

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
СЪДЪРЖАНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

СЪДЪРЖАНИЕ	Стр.
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1-24
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	25-32
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	
Отчет за печалбата или загубата	33
Отчет за всеобхватния доход	34
Отчет за финансовото състояние	35
Отчет за паричните потоци	36-37
Отчет за промените в собствения капитал	38
Приложения към годишния финансов отчет	39-167

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

Уважаеми акционери,

През изминалата 2022 г. „Алианц Банк България“ АД продължи да функционира като лоялен и коректен партньор за своите клиенти и партньори на местния и международните пазари.

Въпреки предизвикателствата на кризата, породена от обявената COVID-19 пандемия и сериозната конкуренция, Банката постигна добри финансови резултати, обусловени от ефективното ѝ управление и отличната работа на нейните служители.

Към 31.12.2022 г. сумата на активите на Банката е 3,996,323 хил. лв., а реализираната печалба след данъчно облагане в размер на 23,213 хил. лв.

Привлечени средства

Към края на 2022 г. клиентските депозити в банката се увеличават с 10.86% и достигат 3,665,790 хил. лв. (2021 г.: 3,306,667 хил. лв.).

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани – 1,896,542 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 1,769,248 хил. лв.

Към края на 2022 г. в Алианц Банк България се обслужват 19,727 броя сметки на корпоративни клиенти и 147,489 сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2022 г. е 69,000 хил. лв., разпределен в 69,000 хил. броя понменни акции с право на глас с номинална стойност по 1 лев всяка.

Към 31.12.2022 г. собственият капитал на банката е 273,277 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1,459,442 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ /Базел 3/ без годишна печалба за края на 2022 г. е 246,741 хил. лв.

Банката изготвя тримесечни и годишни надзорни отчети, както и ежемесечни за ръководството, в съответствие с изискванията на Регламент №575/2013 година на ЕС и на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките. Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор за операционен риск.

Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%.

На база регулаторните надзорни отчети на Банката, изготвени на индивидуална основа за целите на БНБ, съгласно изискванията на Регламент №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета към 31 декември 2022 г.; Регламент за изпълнение /ЕС/ 2021/451 в сила от 28 юни 2021 година /изменение на Регламент за изпълнение /ЕС/ № 680 от 2014 г./, Банката изпълнява нормативните изискванията за капиталова адекватност.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА, (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Капитал (продължение)

Към края на 2022 г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ /решения на УС на БНБ от 20.12.2019 г./ и № 160 от 24.04.2019 г. за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 14.25 % , формирана на база:

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013г. и допълнително изискване за базов собствен капитал в размер на 1.24% към рисково претеглените активи, или 9,24% общо капиталово изискване по Процеса по надзорен преглед и оценка / ПНПО: ЕВА/GL/2014/13/.

- Буфер за системен риск, равняващ се на 3% от сумата на рисково претеглените активи на банката.

- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на рисково претеглените активи на банката.

- Антициклически капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България към края на 2022 година – 1,0% / при 0,5% за 2021 година /, съгласно решение на УС на БНБ.

Коефициентът на капиталова адекватност е 16.91% /при изискван минимум от 15.74%/ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 16.91%. Към 31.12.2022 г. Банката не отчита капитал от втори ред в капиталовата си база.

Активи

Активите на банката в края на 2022 г. възлизат на 3,996,323 хил. лв., като за една година се увеличават с 10.31%.

Структурата на актива се запазва като увеличението в сумата на актива е основно от увеличение на кредити и аванси на клиенти 18,5%. Запазва се обема на портфолиото от ценни книжа, като е променена пропорцията на видовете портфейли. Намаление със 57,2% на ценните книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и увеличение с 33% на портфейла ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност. Парични средства и парични еквиваленти, растат с 1.53%, основно от салдата с Централната банка.

Предоставените от Банката кредити и аванси на клиенти към 31 декември може да бъдат представени по следния начин:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,740,494	1,524,740
Вземания по факторинг	143,813	91,427
Вземания от участие в кеш пул	9,405	9,405
Вземания по финансов лизинг	119,923	94,482
Минус загуби от обезценка	(91,071)	(97,174)
Общо кредити и аванси на клиенти	1,922,564	1,622,880

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) необслужваните кредити възлизат на 52,258 хил. лв. (2021 г.: 56,994 хил. лв.) и представляват 2.61% (2021 г.: 3.31%) от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система към 30.09.2022 г. е 5.09% и 5.44% за 2-ра група банки.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА, (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Нетни финансови приходи

През изминалата 2022 г. Банката запазва пропорциите в структурата на нетните финансови приходи, като основен фактор за формиране на печалбата остават нетните лихвени приходи и нетните приходи от такси и комисиони.

С най-висок относителен дял от лихвените приходи са приходите от лихви по кредити и аванси на клиенти – 49.744 хил. лв., които представляват 71,21% от общо приходите от лихви, при 67,25% през предходната година. Лихвените приходи от инвестиции са 13.299 хил. лв. и имат относителен дял от 19,04% при 21,05% към края на 2021 г. Към нетен доход от търговски операции банката е отчела и загуба от продажба на ЦК отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на (21.066).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 22.086 хил. лв., като бележи увеличение спрямо нивото от предходната година 2021 г. с 16.441 хил. лв. Брутните приходи от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери бележат ръст от 12,55%. Приходът, реализиран от такси и комисиони по факторинг расте с 55,38%, от банкови карти с 12,6%.

Нетният доход от валутна търговия за 2022 г. е в размер на 3.438 хил. лв., като за една година се увеличава с 49,61% (2.298 хил. лв. през 2021 г.).

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2022 г. възлизат на 47.473 хил. лв. (2021 г.: 41.894 хил. лв.), като отбелязват увеличение спрямо 2021 г. с 13,32 %. Разходът за заплати и социални осигуровки на персонала бележи ръст от 6,4% спрямо края на 2021 г.).

Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете възлезе на 4.421 хил. лв. (2021 г.: 3.548 хил. лв.). Банката е начислила и разходи за фонд за реструктуриране 2.038 хил. лв.

Оперативните разходи за външни услуги (вкл. одит) и материали възлизат на 8.852 хил. лв., като бележат увеличение с 7,4% спрямо 2021 г.

Управленските, маркетингови и други разходи са с увеличение от 8,67% до равнище от 3.419 хил. лв.

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Разходи за материали	(422)	(783)
Разходи за външни услуги, включително одит	(8.430)	(7.457)
Управленски, маркетингови и други разходи	(3.419)	(3.146)
Разходи за наеми	(536)	(501)
Разходи за амортизация	(2.681)	(2.095)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(2.714)	(3.066)
Разходи за персонал	(21.456)	(20.152)
Разходи за реструктуриране на банката	(2.038)	-
Разходи за гарантиране на влоговете	(4.421)	(3.548)
Разходи други	(1.356)	(1.146)
Общо административни разходи	(47.473)	(41.894)

Съотношението Cost/Income (Административни разходи без разходи за фондове/ Брутен оперативен резултат) към края на 2022 г. възлиза на 42,7% при 48,8% за 2021 г. Планът за 2023 г. е CIR 46,76%.

Информация за услуги, предоставени от независимите одитори

Начислените през 2022 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуотърхаусКупърс Оудит ООД – 158 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС.

Начислените през 2021 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуотърхаусКупърс Оудит ООД – 144 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС.

За одитирания период и към датата на този доклад ПрайсуотърхаусКупърс Оудит ООД предостави, и е в процес на предоставяне или договаряне с Банката, на следните услуги:

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2022 г. във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД.

За одитирания период и към датата на този доклад "Ейч Ел Би България" ООД предостави или е в процес на предоставяне на следните услуги:

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2022 г. от съвместните одитори във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД.

Финансови цели за 2023 година

Финансовите цели, които Банката следва да постигне през 2023 г., са съобразени с макроикономическата рамка за развитие на страната и очакваната динамика в пазарната среда, като се основават на одобрения план на Банката от Надзорния Съвет и на Плановия диалог с Allianz CEE.

Банката си поставя амбициозни цели относно динамиката на доходоносните активи, като планираният им размер в края на годината възлиза на 3 605 млн. лв. при ръст от 2.3%. Кредитния портфейл е доминиращ в обема на доходоносните активи с дял от 61.3%. В края на 2023 г. брутната му стойност ще достигне 2 211 млн. лв., отбелязвайки годишен ръст от 12.3%. Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 35.3 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 12.5%.

Стратегическият план на Алианц Банк България АД обхваща тригодишен период, като окончателното му утвърждаване се извършва от борда на директорите на Allianz CEE, дъщерно дружество на Allianz SE, управляващо бизнеса на холдинга (Allianz Group) в страните от Централна и Източна Европа.

Финансови цели за 2023 година (продължение)

Стратегическите цели на Банката и плановите стойности на основните показатели за капиталова адекватност, ликвидност и рентабилност отразяват визията на акционерите и ръководството за устойчиво развитие на институцията.

Бизнес стратегията на Банката през 2023 година се основава на три основни стълба за развитие:

- Устойчив растеж на доходоносните активи и клиентската база;
- Нови дигитални решения в подкрепа на кредитната активност при бизнес линия Банкиране на дребно;
- Развитие на трансакционния бизнес;

При изпълнението на поставените финансови цели през 2023 г. Банката ще използва предимствата на новия бизнес модел за производство и дистрибуция на банкови продукти и услуги, базиран на реорганизираната клонова мрежа с фокус върху продажбите и клиентската удовлетвореност. Другата важна опорна точка е реализацията на следните ключови инициативи:

- Значителен ръст в броя на активните клиенти и привличане на нови от клиентското портфолио на застрахователните дружества и пенсионния фонд, който да резултира в увеличение на кръстосаните продажби и по-висок приход от такси и комисиони.

- Ритейл бизнес - увеличаване на пазарното присъствие на Банката в банкирането на дребно и обогатяване на продуктовата гама с нови разплащателни услуги, кредити за масовия клиент с висок марж и съкратени процедури по разрешаване, посредством оптимизиран цифров процес за кандидатстване; ръст в ипотечното и потребителско кредитиране с темпове, по-високи от средните за пазара; запазване доброто качество на кредитния портфейл.

- Корпоративно банкиране – създаване на нови продуктови линии за финансиране изграждането на фотоволтаични мощности, които да осигурят енергонезависимост на бизнеса и диверсификация на риска при доставката на различни видове енергоносители; фокус върху привличане на международни, мултинационални и местни компании, ориентирани към експортна дейност с цел увеличаване на приходите от търговско финансиране и факторинг; ръст в обема на банковите заеми, предназначени за корпоративни клиенти с висок рейтинг, който да осигури по-ниска капиталова консумация.

Процесите по дигитализация са задължителна и неотменима част от банковия бизнес и в този контекст Банката приоритетно ще реализира няколко ИТ проекта, имащи за цел да дадат решения относно:

- подобряване на вътрешните процеси и разширяване на предоставяните услуги; безхартиен работен процес с високо равнище на автоматизация при проверка и регистрация на нови клиенти, управление на сметки и разрешаване на кредити; ново мобилно приложение за интернет банкиране и допълнителни дигитални канали за продажба на банкови и застрахователни продукти; подобряване на процесите в бек-офиса с цел спестяване на разходи.

- изграждане на дигитална платформа с широк спектър от услуги, която ще даде възможност на клиентите за дистанционно банкиране, кандидатстване за кредити и управление на средства, както и интегрирано приложение за продажба на застрахователни и пенсионно осигурителни продукти.

Финансови цели за 2023 година (продължение)

- Решение за „мобилен факторинг“, за осигуряване на връзка между всички участници във факторинг транзакцията, както и дигитализирано, удобно за клиента пътуване през целия процес.

- Провеждане на интегрирана маркетингова комуникация - директни маркетингови кампании, насочени към съществуващи клиенти с цел осъществяване на кръстосани продажби и задържане на съществуващи клиенти. Ефективни маркетингови дейности за привличане на нови клиенти.

Банката ще продължи да работи по концепцията „MonoCARD“, която предполага сътрудничество с Mastercard, единна схема за разплащания, обединяваща всички предимства на изключителното споразумение за партньорство с възможности за разработване на продукти и субсидиране на различни инициативи, пълна маркетингова и консултантска подкрепа, бонуси при изпълнение на поетите бизнес обеми и оптимизиране на оперативните разходи.

Амбицията на Банката е до края на 2023 година да бъде сред първите три банки в България по отношение на ефективност и профитабилност, измерени чрез показателите CIR и ROE.

Нови продукти и услуги

Обратът в тенденцията на лихвените нива в посока увеличение през 2022 г. рефлектира в запазване и слабо покачване на лихвите по кредити в двете бизнес линии „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно банкиране“, след края на третото тримесечие.

Бизнес линия „Банкиране на дребно“:

С цел затвърждаване на достигнатите пазарни позиции през 2022 г. Алианц Банк България продължи да поддържа и разширява продуктовата си гама в „Банкиране на дребно“. През първата половина на годината беше разширен обхвата на клиенти, които попадат в микробизнес сегмента, като прагът за годишни приходи от продажби беше променен от 600 хил. лв. на 1 млн лв..

През първата половина на 2022 г. цената на привлечения ресурс в банковата система запази ниската си цена. В края на третото и през четвъртото тримесечие банките преразгледаха праговете си за начисляване на такси за наличност по разплащателни сметки. Включително някои финансови институции започнаха да обявяват положителни лихвени нива по предлаганите от тях спестовни продукти. В съответствие с тази тенденция Алианц Банк България също преразгледа праговете, над които начислява отрицателни лихви за салда по сметки.

През изминалата година конкуренцията в кредитирането се задълбочи. За да се осигури конкурентноспособността на ипотечните кредити и на кредити за текущо потребление, условията по тях бяха преразгледани няколко пъти. В началото на годината бяха пуснати в продажба промоционален ипотечен кредит и потребителски кредит с възможност за целево финансиране на жилищни нужди при атрактивни лихвени условия.

През цялата 2022 г. лихвите по кредитите в потребителския сегмент запазиха низходящата си тенденция. Въпреки това, в края на третото тримесечие Алианц Банк преразгледа лихвите по предлаганите потребителски и ипотечни кредити с цел оптимизиране на приложимите лихвени отстъпки, и завинаване на възможните най- ниски лихви по всеки от продуктите.

В сегмент „Банкиране на дребно“ се запазват приоритети за дигитализация на кредитни процес, като в средата на 2022 г. цялата клонова мрежа стартира обработка на ипотечни сделки в софтуерното приложение DiGiWave. Процесът в приложението обхваща обработка на сделките от оферта от взимане на решение от компетентния орган. В процес на тестове са следващите етапи от процеса.

Нови продукти и услуги, (продължение)

Бизнес линия „Корпоративно банкиране“:

В бизнес линия „Корпоративно банкиране“ приоритет на Банката се запази развитието на различни корпоративни финансови продукти, които да отговарят на нарастващите нужди от оборотно и инвестиционно финансиране на компаниите, както и необходимостта от ползване на транзакционни услуги. Фокусът през 2022 г. бе насочен, както към активни продажби на кредитни продукти (вкл. факторинг услуги) и запазване чистотата на корпоративния кредитен портфейл, така и към продажбата на транзакционни услуги.

И през 2022 г. банката продължи да подкрепя своите съществуващи и нови клиенти, при преодоляване на последиците от пандемия от COVID-19 и нововъзникналите обстоятелства, следствие на разразилният се военен конфликт в Украйна, чрез предоставяне на кредитни услуги, съгласно актуализираната схема за държавна помощ по Програма „Възстановяване“ на „Българска банка за възстановяване и развитие“ ЕАД, новата Програма на Европейски инвестиционен фонд за подпомагане на предприятията, с цел преодоляване на затрудненията, следствие на COVID-19 кризата и подновяване на Гаранционната програма на „Национален гаранционен фонд“ ЕАД.

През 2022 г. бе финализирана първата фаза от процеса по дигитализация на кредитния процес с бизнес линия „Корпоративно банкиране“, чрез внедряване на новата софтуерна система - Credit Quest. Тя представлява цялостно решение в процеса по одобрение на корпоративни кредити, портфолио мениджмънт, анализ на финансови отчети и генериране на рейтинг, генериране на различни видове отчети. През 2022 г. банката внедри процесите до етап одобрение на кредитни сделки в Credit Quest.

Работихме за увеличаване на приходите от такси и комисиони и за създаване на нови възможности за кредитиране и привличане на транзакционен бизнес. Бяха насочени усилия към оптимизиране на тарифните позиции и цени по пълния набор от банкови услуги, включително транзакционни, кредитни, акредитиви и банкови гаранции, банков сейф. В тази връзка беше завършен проектът по въвеждане в експлоатация на модул Deposit locker в счетоводната система Flex cube, който осигури пълно автоматизиране на процеса по предоставяне на услугата ползване на трезорни касети (създаване на договор, отчитане на посещения, проследяване на краен срок на договор). В края на годината стартира процесът по разработване и внедряване на Relationship pricing module към Flex cube, което ще допринесе до значително по – ефективното управление на индивидуални преференции по транзакционни услуги, както и ще осигури техническа възможност за създаване и продажба на изцяло нов банков продукт, представляващ пакети по транзакционни услуги. Проектът е в процес на реализация, като прогнозите са да бъде финализирано внедряването му през първото тримесечие на 2023 г.

Оформилата се тенденция към покачване на лихвените нива през 2022 г., наложи премахване на отрицателните лихви по привлечен ресурс, като въведената през 2021 г. таксата за съхранение на парични средства, която се начислява и събира към 31.12. число на всяка календарна година остана непроменена. Банката прилага предпазлив подход, при управление на привлечения ресурс, като същевременно следва пазарните промени.

Банката значително активира предлаганите факторинг услуги. В неспокойния период на възстановяване на икономиката след ковид и политическа нестабилност, факторингът се оказа много удобен и търсен финансов инструмент за финансиране. Това е продукт, който съчетава предоставянето, както на оборотни средства, така и сигурност за тяхното администриране и събиране. През изминалия период Алианц Банк България регистрира над 80% ръст на оборотите и 113 % ръст на приходите от тази дейност. Предлагането на тази услуга е сред основните приоритети на Банката, като през изминалата 2022 г. фокусът бе във въвеждането на единствено по рода си мобилно приложение за факторинг mFactor, което предоставя удобство, бързина и сигурност при ползването на факторинг услуги.

Нови продукти и услуги, (продължение)

Картови разплащания и дигитални канали:

През 2022 г. за всичките ни картови продукти под бранда Mastercard внедрихме нови функционалности: изпращане на карти чрез курьер до адрес в България, активиране на карта на банкомат, предоставяне на ПИН код за карта чрез SMS съобщение. В бекофис системите на банката въведохме възможността за смяна на трансакционен лимит по карти, които да се реализират в реално време, като по този начин се елиминира забавянето в обслужването на клиентит. Успешно приключи миграцията на виртуалните търговци към новата платформа на нашия авторизационен център – Борика, което предоставя нови подобрени услуги за нашите търговци и отговаря на най-новите изисквания на картовите организации. Финализирахме успешно миграцията на мрежата от ATM устройства, като банкоматите на Банката отговарят на всички съвременни изисквания.

Мрежа за продажби

През 2022 г. продължи стартираният през предходната година процес на оптимизация на клоновата мрежа на „Алианц Банк България“ АД.

Извършва се постоянно наблюдение и анализ на ефективността, натовареността и не на последно място на потенциала за развитие на точките за продажби на Банката. Въз основа на резултатите от този процес бяха закрити БЦ Севлиево, БЦ Славейков, БЦ Владислав и БЦ Дупница, както и МБЦ Св.Св.Кирил и Методий-В. Търново и МБЦ УМБАЛ Плевен.

Към 31 декември 2022 г. Банката има разкрити 54 структурни звена, в т.ч. централно управление, 52 бизнес центрове и 1 бр. малък бизнес център, разположени в 34 населени места в страната.

Информационни технологии

През 2018 г., в банката беше разработен план за цялостна дигитализация, включваща оптимизиране на ИТ архитектурата и инфраструктурата и предоставяне на повече дигитални услуги на клиентите. Програмата за цялостна дигитализация (2019-2023) цели да подпомогне банката да отговори на актуалните очаквания на клиентите, като направи комуникацията по-лесна и удобна. Инициативата предвижда внедряването на дигитална банкова платформа, която да се използва от клиенти, служители и трети страни.

През 2019 г. е внедрена Платформа за интеграция на задълбочено установяване на идентичността (SCA) на клиента, управление на съгласия, с цел осигуряване на сигурност при онлайн разплащанията през системата за интернет и мобилно банкиране и във връзка с изпълнението на Директивата за платежните услуги (Регламент (ЕС) 2015/2366) за допълнителна идентификация за операционни системи – Android (Google Play) и iOS (App Store), както и интегриране с приложни програмни интерфейси (API) по BISTRA– PSD2 за получаване и обработване на заявки, инициирани чрез външни доставчици на платежни услуги (TPP).

През 2020 г. са внедрени нови E2E процеси за регистрация на клиенти и сметки, и кредитните процеси за физически лица.

През 2020 г. се обновя резервния център за данни на банката, с цел банката да резервира изцяло все по-разширяващите се услуги, които предлага на клиентите си.

През 2020 г. е внедрен AML софтуер, който е приоритет за банката, по който се работеше през 2019 г. Софтуерът ще осигури по-добър мониторинг върху паричните потоци и отговаря на всички стандарти в борбата срещу изпирането на пари.

През 2021 г. се въвеждат пакетни плащания, в рамките на платежната система БИСЕРА 6.

Информационни технологии (продължение)

По отношение на разплащанията през 2020 г. стартира разработка и внедряване на консолидирана платформа за плащания в EBPO - TARGET услуги, която ще обединява на техническо и функционално ниво платежната система TARGET2, системата за сетълмент на ценни книжа TARGET2-Securities и услугата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS. Планирано внедряване от ЕЦБ – Март 2023 г.

През 2022 г. бяха въведени в експлоатация следните приложения:

- E2E Origination and Underwriting Mortgage process в Платформа Digi Wave - автоматизация на процеса за одобрение на ипотечни кредити;
- E2E Origination and Underwriting Corporate process в Credit Quest - автоматизация на процеса за одобрение на корпоративни кредити, изчисляване на финансов анализ и рейтинг;
- Documents Flow Management в Платформа Digi Wave - архивиране на клиентски и кредитни досиета;
- Econt Wallet – обслужваща банка за обслужване на мобилно приложение тип дигитален портфейл, с което могат да се извършват свободни и сигурни разплащания от клиенти на портфейл Еконтис;
- CBS Flex Cube – имплементация на нови модули Mortgages и Commitment , със създаване на нови продукти отговарящи на функционалност на системата, и разработване на уеб услуги и API за интеграция с платформата Digi Wave;
- CBS Flex Cube - внедрена нова функционалност за автоматично плащане на цедирани лизингови договори, в основна банкова система;
- Ultimat - основна система за цедирани лизингови договори, регистър на договорите, осъществяване на банкови операции и регулаторна отчетност;

Внедрен е и mFactor – мобилна апликация, напълно дигитален процес за обслужване на цесии на фактури и заявка за финансиране (включително OCR на фактура и автоматично генериране на основни документи), цифрово QES подписване на документи с правила за подписване, табла за управление в реално време и информация за сделки, отчети и известия.

В напреднал стадий на внедряване е нова мобилна апликация Mobile banking/Mobile app, както и модернизирани платформа за интернет банкиране.

Също така е внедрен Web портал за кандидатстване за кредити на физически лица с включена дигитална идентификация на кандидат за кредит, съществуващ клиент на банката, използвайки идентификацията на клиента за мобилно/интернет банкиране . интеграция с цифрови услуги и достъп до цифровия процес.

Продължава работата в посока за осигуряване на непрекъсваемостта на бизнес процесите. Надгражда се комуникационно и сървърно оборудване на центъра за данни за възстановяване при бедствия, за да се осигури управление на непрекъснатостта на бизнеса със спазване на регулаторните изисквания за възстановяване при бедствия и подновяване на оборудването.

Продължава развитието на услуги с внедряване на нови модули в основна банкова система: модул за обслужване на трезорни касети (Deposit boxes); модул Relationship pricing за пакетни услуги, модернизирани на дейности, свързани с обслужване на ипотечни кредити и ангажименти посредством внедряване на специализиран модул Mortgages and Commitment.

През 2022 година продължи процесът на детоксикация, като най-съществен проект в тази насока беше успешното приключване на upgrade на версията на базата данни на основната банкова система до Oracle 19.

През 2023 година основен приоритет на банката са промените и всички проекти, свързани с въвеждане на Евро валутата, включително АНА кредит.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА. (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Информационни технологии (продължение)

Като важни през 2023 г., банката е оценила и планирала следните проекти:

- внедряване на нова версия на основната банкова система FlexCube 14;
- внедряване на Workplace стратегията на Алианц Груп с проектите SD WAN, Allianz Virtual Client, MFA –Veridium;

През 2023 и 2024 година банката ще продължи да развива информационните технологии, за да отговаря своевременно на всички промени в нормативната и законова уредба в страната, предизвикателствата на Бизнеса и клиентската удовлетвореност.

Ще продължи развитието и в областта на дигитализацията, което ще улесни клиентите по отношение както на транзакциите, така и в отношенията клиент-банка като цяло.

Персонал

Към края на 2022 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 565 реално заети служители на трудов договор (2021 г. – 590 служители).

Служителите на Алианц Банк България АД играят ключова роля в развитието на Банката, те са ценен човешки капитал, който Банката се стреми да развива и изгражда професионално. Те са основа за качественото обслужване на клиентите и тяхната удовлетвореност. Банката води политика в подкрепа на баланса между работа и личен живот, подкрепя на психичното здраве, като се цели създаване на продуктивна и ефективна работна среда. Цели се и се подкрепя желанието на служителите не само за развитие и подобряване на квалификацията и техните умения, но и за тяхното кариерно израстване и задържане.

<u>Показатели</u>	<u>Стойност</u>	<u>Относителна тежест (%)</u>
Обща списъчна численост към 31.12.2022 год.	597	
в т.ч. ръководители	110	18.43%
Мъже	131	21.94%
Мъже на ръководни позиции	46	35.11%
Жени	466	78.06%
Жени на ръководни позиции	64	13.73%

Възрастова структура:

<u>Показатели</u>	<u>Стойност</u>	<u>Относителна тежест (%)</u>
Обща списъчна численост	597	
до 20 години	-	-
от 21 до 40 години	167	27.97%
от 41 до 60 години	406	68.01%
над 60 години	24	4.02%
Средна възраст общо за Дружеството	45.86	
в т.ч. средна възраст мъже	47.7	104.01%
в т.ч. средна възраст жени	45.34	98.87%

Структура по местоживееене:

<u>Показатели</u>	<u>Брой</u>	<u>Относителна тежест (%)</u>
Обща численост на	421	70.52%
Направление Бизнес		

Персонал (продължение)

През изминалата 2022 година в условията на висока конкурентност на трудовия финансов пазар, нарастващи цени и висока инфлация, усилията на Банката бяха насочени към задържане на ключовите си служители и тези с висок потенциал. За да постигне успешно бизнес стратегията и целите си, Банката зависи от запазването на най-добрите си служители и поддържането им мотивирани и ангажирани. Подходът ѝ се основава на управлението и оценяването на талантите, насърчаването на приобщаването и правата на служителите и подпомагането на благосъстоянието и ангажираността - подкрепени от стратегически HR рамки, принципи и инструменти, изградени на принципите на отличното обслужване на клиентите, съвместно лидерство, предприемачество и доверие.

За постигане на тази важна цел през 2022 г. бяха организирани обучения за надграждане на лидерските умения, продажбени умения, повишаване на знанията и подобряване на културата за управление на риска, и редица други, свързани с повишаване на професионалната квалификация на служителите и техните знания. В допълнение към стартиралата през 2021 г. Програма за подпомагане на благосъстоянието и психичното здраве на колегите с консултации на гореща телефонна линия 24/7, бяха организирани лекции от специалисти-психолози за овладяване на страса на работното място, управление на работата от разстояние, управление на конфликти, с цел подкрепа в разрешаване на широк кръг от въпроси, които влияят негативно в служебен и личен аспект.

Банката цени ангажираността на служителите си с висок приоритет и работи за изграждането на работна сила, силно ориентирана към клиентите. Тя използва специфични индекси, които измерват ангажираността на служителите (Employee Engagement Index - EEI), развитието на фирмената култура, в която хората и работата имат значение (Inclusive Meritocracy Index - IMIX), както и удовлетвореността от работната среда (Work Well Index - WWI). Това се прави с цел анализ на основните причини за стрес, свързани с работата, идентифициране на ефективни решения и създаване на промени в работната среда, така че да се даде възможност на служителите да достигнат пълния си потенциал. EEI включва 4 показателя, измерващи удовлетвореността и ангажираността на служителите спрямо компанията. IMIX включва 10 показателя, обхващащи областите на отношение към клиента, лидерство и корпоративна култура. WWI включва 13 показателя, обхващащи областите на работна среда, работно представяне и кариерно развитие.

През 2022 г. и в трите индекса се отбелязва отново повишение спрямо предходната 2021 г., като подобрението в резултатите варира между 2 и 4 пункта. Резултатите показват развитие не само на ангажираността на служителите и фирмената култура, но и подобрен баланс между работа и личен живот, удовлетвореност от работната среда, подобрена комуникация и грижа за клиента.

Банката подкрепя социалното приобщаване чрез програми за многообразие и благополучие, като подкрепя групи като „Жени в управлението“ и „Хора с увреждания“. През 2022 г. продължихме стратегията за обновяване и подобряване на социалните политики на Банката с цел постигане на максимална удовлетвореност на служителите

Алианц Банк България е с EDGE сертификация /Икономическо разпределение за равенството между половете/ от 2021 г. За пореден път в края на 2022 г. се направя анализ за разликата във възнаграждението между жени и мъже, наети в Алианц Банк, като резултатът от проучването в разликата в заплащането е сведен до 0,1% в полза на мъжете в сравнение с 0,8% в края на 2021 г.. Ангажирани сме да не предлагаме различно възнаграждение, основано на половото разделение за еднакви или подобни позиции. Програмите ни за лидерство се фокусират върху равнопоставеността на половете и подсигурират еднакви възможности за кариерно развитие.

Резултатите от проведеното проучване за удовлетвореността на служителите за 2022 г. показва повишение на индексите за тяхната ангажираност, развитие на фирмена култура, баланс между работа и личен живот.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск

Банката управлява кредитния риск посредством правила и процедури, свързани с характеристиките на кредитните сделки, сключвани от нея, реда, сроковете и начина на тяхното проучване, анализ, оценка, разрешаване, съгласуване, управление и провизиране, одобрени от Управителния съвет на банката посредством, която управлява активно своя кредитен риск.

Както изисква МСФО 9, Банката прилага модела за „очаквана кредитна загуба“ (ECL). В тази връзка Банката извършва значителна преценка как промените в икономическите фактори се отразяват на ECL, което се определя на вероятностно претеглена основа. Моделът на обезценка се прилага за следните финансови активи, които не са оценявани по Справедлива стойност в печалба и загуба (ССПЗ):

- финансови активи, които представляват дългови инструменти;
- лизингови вземания;
- издадени кредитни ангажменти и договори за финансова гаранция.

Съгласно МСФО 9 не се признават загуби от обезценка за капиталови ценни книжа.

МСФО 9 изисква признаване на коректив за загуби в размер на ECL за 12 месеца или ECL за целия срок на инструмента. ECL за целия срок на инструмента са ECL, които произтичат от всички възможни случаи на неизпълнение през очаквания срок на финансов инструмент, а ECL за 12 месеца са частта от ECL, които произтичат от случай на неизпълнение, които е възможно да настъпят в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

Съгласно МСФО 9 при признаване на сумата на ECL за финансов инструмент, Банката следва един от следните подходи:

Общ подход

Общият подход за измерване на обезценките се прилага за всички финансови активи, кредитни ангажменти и финансови гаранции, вземания по лизинг в обхвата на обезценката на МСФО 9, освен ако не се прилага опростеният подход.

Съгласно общия подход, ECL се измерва като 12-месечни очаквани кредитни загуби или очаквани кредитни загуби през целия живот в зависимост от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. По-специално:

Съгласно Общия подход, Банката изчислява 12-месечна или очаквана кредитна загуба за целия финансов инструмент (ECL) в зависимост от сериозността на промяната в кредитния риск на финансовия инструмент след първоначалното признаване.

За тази цел Банката прилага три фази, както е описано по-долу:

- Фаза 1 обхваща всички нови финансови активи при първоначално признаване и инструменти, които не са се влошили значително в кредитното качество след първоначалното признаване;
- Фаза 2 обхваща финансови инструменти, които значително са се влошили в кредитното качество след първоначалното им признаване, но които нямат обективни доказателства за събитие за кредитна загуба;
- Фаза 3 обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

Банката е дефинирала в своите правила и практика пълно съответствие между дефиницията за „неизпълнение“, „обезценени“ и „необслужвани“, за да има хомогенен подход към практиките за категоризиране на кредитите за надзорни и отчетни цели. Като резултат:

- Фаза 1 и 2 включват само обслужвани финансови активи.
- Фаза 3 включва само необслужвани финансови активи.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

За активи класифицирани във Фаза 1 се признава очаквана кредитна загуба за 12 месеца. За финансови активи класифицирани във Фаза 2 се признават очаквани кредитни загуби през целия живот. За финансови активи класифицирани във Фаза 3 се признават очаквани кредитни загуби през целия живот и приходите от лихви се изчисляват въз основа на нетната балансова стойност. За финансови активи класифицирани във Фаза 3 Банката спира признаването на балансови лихви.

Опростен подход

Опростеният подход за измерване на обезценките се прилага за всички търговски вземания (включително портфейла за факторинг) и всички парични средства.

Към 31.12.2022 г. необслужваните експозиции класифицирани във Фаза 3 са в размер на 52,258 хил.лв. или 2.60% от кредитния портфейл. Начислените обезценки по тях са в размер на 91,071 хил.лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2022 г. провизии за кредитни балансови експозиции и неувоени ангажименти класифицирани като обслужвани във Фаза 1 и Фаза 2 общо в размер на 43,697 хил. лв. Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Политика за провизиране.

С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити към местни и чуждестранни банки/ финансови институции /корпоративни клиенти – определени според дефинициите и логиките залегнали в методиката за тяхното изчисление на системата CRiSP. Лимитите се актуализират ежемесечно и са достъпни ежедневно чрез системата CRiSP. Усвояването на лимитите се следи на ежедневна база.

В допълнение към системата от лимити и с цел минимизиране на кредитния риск от контрагента, при сключването на репо сделки, Банката прилага и допълнителни ограничения определени в Минимални стандарти за репо сделки на компаниите от групата на Allianz SE както следва:

Приемливи обезпечения:

- Първостепенно: ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с едномесечен матуритет;
- Второстепенно: ДЦК на страни с минимален кредитен рейтинг AA, A и BBB, корпоративни (senior) ценни книжа с рейтинг минимум A, депозитни сертификати от банки с минимален рейтинг A, депозит с до тримесечен матуритет, държавно - гарантирани ценни книжа;
- Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за фрий – флоут, листвани на признати борси в страните от G7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.

Не се приемат за обезпечение: стоки, кредити, структурирани продукти като (CDOs; CLOs; ABSs); имоти както и акции на КИС инвестиращи в имоти; варианти; издадени собствени емисии ценни книжа; всякакъв род активи на възникващи пазари; борсово търгувани фондове (ETF), привилегирани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в "Watch" и "Restricted" списъци в системата CRiSP.

Към 31.12.2022 г. преобладаващата част от вземанията с местни и чуждестранни банки са с краткосрочен характер /предимно овърнайт и депозити до 7 дни/. Разпределението на експозициите към банки (депозити, репа, валутни сделки, ценни книжа и гаранции), според кредитния рейтинг от АВКО е както следва:

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

%	Депозити	Ностро сметки	Ценни книжа	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
Инвестиционен клас	100%	100%	99.46%	100%
Спекулативен клас	-	-	0.14%	-
Без рейтинг	-	-	0.40%	-
Общо	100%	100%	100%	100%

Към 31.12.2022 г. 88.71% от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно нормативна рамка Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници.

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Заделеният капитал за операционен риск към края на 2022 година, изчислен по стандартизиран подход – подход на базисен индикатор, съгласно член 315 от Регламент №575/2013 на ЕС е 11,29% от общия капитал. Функционира и административна организация за регистриране и измерване на потенциални загуби от операционен риск.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2022 година / съгласно Наредба № 11 на БНБ за управление на ликвидността в банките / в размер на 1 841 514 хил. лв., който ѝ позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. При препоръчителен коефициент на вторична ликвидност на БНБ не по-малко от 20% (Ликвидни активи / Привлечени средства), Банката поддържа коефициент на вторична ликвидност от 49.88% към края на 2022г. при 51,01% към края на 2021 г.

Управление на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19

През отчетния период дейността на Банката беше повлияна от световната пандемия COVID-19 в резултат на предприетите през предходни периоди мерки и препоръки от страна на регулаторни органи, като промени в пруденциалните изисквания, които продължиха своето действие и през 2022 г., временно спиране на изплащането на дивиденди, промяна на отлагането на месечни вноски за кредити отговарящи на конкретни условия и предоставяне на гаранции и публични гаранции за фирми, физически лица и самостоятелно заети лица или прекратяване на вече одобрените мерки за разсрочване на задължения, както и всякакви промени свързани с намаленото въздействие на пандемията COVID-19 върху икономическата активност.

Въпреки значително намаленото въздействие на COVID-19 върху икономическата активност и постепенното намаляване на ограниченията от 2020 г., Банката беше изправена през отчетния период пред различни рискове, като по-голям риск от обезценка на финансови активи, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, значителни преоценки в резултат на големи колебания в пазарната стойност на ценните книжа, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, държани в този портфейл от съображения за ликвидност и увеличение на рисково претеглените активи (RWA).

Пандемията COVID-19 в допълнение към широкото използване на дистанционна работа увеличи рисковете, свързани с киберсигурността.

Безпрецедентният шок, нанесен от COVID-19, както на ниво ЕС и в световен мащаб, първоначално доведе до внезапно спиране на икономическата активност и рязко влошаване на краткосрочните икономически перспективи. За да смекчи въздействието върху икономиката, правителството на Република България приложи редица мерки за подкрепа като мораториум на заемите, държавно гарантирани заеми и програми за безработни и за МСП. Прилаганото на мораториума върху плащанията продължи до Март 2021 г. с крайна дата на ефекта за част от кредитополучателите 31.12.2021 год. Приложените мерки допълниха паричната политика и пруденциалните действия, предприети от ЕЦБ и надзорни органи на ЕС.

Управление на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Във връзка с продължаващата несигурност и предизвикателствата, свързани с икономическите ефекти от разпространението на COVID-19 и наложените ограничителни мерки, Управителният съвет на Българската народна банка (БНБ) прие решение за запазване на прилагането на макропруденциалната мярка за капитализиране на пълния обем на печалбата на банките за 2020.

От началото на кризата Covid-19 Банката предприе необходимите мерки за сигурност и непрекъснатост на бизнеса, за да гарантира устойчивостта на банковите операции и за да подкрепи нейните клиенти и служители, като:

- установяване на адекватни мерки за контрол върху разпространение на инфекцията на работното място, които включват система от мерки за намаляване на предаването на инфекцията и обучение на служителите;
 - активиране на планове за действие при извънредни ситуации, които включват сценарии за пандемия и които предвиждат мерки за конкретните етапи на развитие на пандемията;
 - оценка на това колко бързо могат да бъдат приложени мерките, предвидени в пандемичния сценарий при извънредни ситуации и колко дълго могат да бъдат поддържани операциите на Банката при такъв сценарий;
 - дистанционна работа и други гъвкави работни условия за служителите, за да се осигури непрекъсваемост на бизнеса;
 - оценка и тестване на капацитета на съществуващата ИТ инфраструктура, също така в светлината на потенциалното увеличение на кибератаките и потенциалната по-голяма зависимост от услугите за отдалечено банкиране;
 - оценка на рисковете от повишена измама, свързана с киберсигурността, насочена както към клиентите, така и към Банката чрез фишинг имейли и др.;
 - влизане в диалог с доставчиците на услуги, с цел да бъде осигурена приемственост на услугите в случай на последици от пандемията;
- мораториум върху плащанията по кредити на клиенти, засегнати от кризата, като ефективен инструмент при краткосрочни ликвидни затруднения на клиентите на банките.

Във връзка с пандемията от COVID-19 и в изпълнение на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО), решенията на Българската народна банка и Асоциацията на банките в България (АББ) относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19, Алианц Банк България АД взе решение да се присъедини към утвърдените условия за частен мораториум върху плащанията и разработи оперативен план, с което съдейства по балансиран начин за запазване интересите на клиентите си, като продължи да осигурява високо качество на банковите услуги.

Банката предложи на своите клиенти облекчаваш механизми за обслужване на редовните експозиции на своите клиенти – кредитополучатели, засегнати от мерките във връзка с пандемията от COVID-19, следвайки решенията на Европейския банков орган (ЕБО), Българската народна банка и Асоциацията на банките в България (АББ).

На 11 Декември 2020 г., Управителният съвет на Българската народна банка (БНБ) на основание чл. 16, т. 20 от Закона за БНБ и чл. 79а, ал. 3 от Закона за кредитните институции утвърди предложеното от Асоциацията на банките в България удължаване на срока на действие до 31 март 2021 г. на приетия „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13 март 2020 г. от Народното събрание извънредно положение“, който представлява частен мораториум по смисъла на гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки – ЕВА/GL/2020/15 за изменение на Насоки ЕВА/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19.

Управление на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Промените са свързани с:

- Удължаване на срока за подаване на искане от клиенти на банките за отсрочване на задължения и одобряването им от банките - до 30 септември 2020 г.
- Удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките – до 31 март 2021 г.
- Удължаването на срока на действие на реда за отсрочване на задължения се отнася за експозиции, за които не е било подадено искане за отсрочване на плащанията преди 22 юни 2020 г.

Във връзка с пандемията от COVID-19, Алианц Банк България АД, въз основа на писмо на Българската народна банка с изх. № БНБ-34578/03.04.2020 г. и в изпълнение на Насоките на Европейския банков орган от 2 април 2020 г.– Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in light of the COVID-19 crisis (EBA/GL/2020/02), изменени с Насоки на ЕБО (EBA/GL/2020/08 от 25 юни 2020 г.) за изменение на Насоки EBA/GL/2020/02 и с Насоки на ЕБО (EBA/GL/2020/15 от 2 декември 2020 г.) за изменение на Насоки EBA/GL/2020/02, предложи на своите клиенти следните общи възможности за отсрочване и уреждане на задължения:

- срок за подаване на искания от клиенти на банките за отсрочване на задължения – до 23 март 2021 г.;
- срока за одобрение на тези искания от страна на банките – до 31 март 2021 г.;
- крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките – до 31 декември 2021 г., но не повече от 9 месеца;
- въвеждане на изискване задълженията, обект на мораториум, да са били редовни или с просрочие под 90 дни към датата на подаване на искането за разсрочване;
- въвеждане на възможност задълженията, за които е било подадено искане за отсрочване преди 30 септември 2020 г., да могат да бъдат допълнително отсрочвани, като общият период на всички отсрочвания не надвишава 9 месеца.

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения

Управителният съвет и Надзорният съвет на Банката извършват адекватен надзор върху критичните елементи на управлението на кредитния риск, включително следното:

- Преглед на стандартите за поемане на риск, рамка за апетит за риск и стратегия при реалистични макроекономически сценарии;
- Адекватно наблюдение и анализ на всички промени в пруденциалните и счетоводните рамки;
- Подходящо делегиране на компетенции и правомощия на експерти и работни групи в банката за справяне с въздействието на кризата COVID-19.

За да се осигури дисциплинирано и ефективно разделяне на задълженията по процесите на отпускане на заеми, мониторинг, реструктуриране и събиране на кредити е одобрена адекватна организационна структура, която да гарантира, че не се смесват дейности разпределени за отделни функции и роли в първата и втората линия на защита с цел постигане на бърза реакция в отговор на пандемията COVID-19.

Към Направление "Управление на риска" има създадени следните управления:

- Управление "Контрол на риска и рипортинг" с Отдел "Кредит риск, мониторинг и провизиране" в чийто правомощия е мониторинга на кредитните експозиции и на портфейла на Банката;
- Управление "Кредитен риск" с компетенции да одобрява нови сделки;
- Управление "Проблемни кредити" с Отдел "Предоговаряне и реструктуриране" с компетенции да взема решения за предоговаряне и реструктуриране на кредитни експозиции на Банката.

Предоставените от Банката мярка/ки съгласно одобрените механизми за отсрочване и уреждане на задължения на длъжници, обект на мораториум върху плащанията не водят автоматично до прекласифициране на експозициите като експозиции с мерки за реструктуриране, като класификацията се разглежда за всеки отделен случай в съответствие с член 47б от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Управление на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения (продължение)

За целите на член 178, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с член 178, параграф 2, буква д) от същия регламент Банката отчита дните на просрочие въз основа на променения план за плащанията, произтичащ от прилагането на мораториума.

По същия начин за целите на член 47а, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Банката отчита дните на просрочие въз основа на променения план за плащанията, произтичащ от прилагането на мораториума.

По време на срока на мораториума Банката оценява потенциалната вероятност от неизпълнение на длъжниците, обхванати от мораториума, в съответствие с политиките и практиките, които прилага за такива оценки, включително когато те се основават на автоматични проверки на признаци за настъпване на вероятност от неизпълнение.

Когато се извършват индивидуални оценки на индивидуални длъжници, банката дава приоритет на оценката на длъжниците, за които последиците от пандемията от COVID-19 най-вероятно ще доведат до дългосрочни финансови затруднения или неплатежоспособност. Банката извършва оценка на вероятността от неизпълнение въз основа на най-актуалния план за плащане, произтичащ от прилагането на цялостния мораториум върху плащанията.

При оценка на вероятността от неизпълнение Банката взема предвид и всички предоставени допълнителни мерки за подкрепа, които могат да окажат влияние върху кредитоспособността на длъжника:

- потребителски кредити на физически лица по Програма с ББР за гарантиране на безлихвени кредити в помощ на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19 и
- отпускане/предоговаряне на кредити по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия (МСП), пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19 на „Българска банка за развитие“ АД.

Всяка форма на редуциране на кредитния риск, в това число чрез гаранции от „Българска банка за развитие“ АД, не влияе на резултатите от оценка на потенциалната вероятност от неизпълнение от страна на клиенти-кредитополучатели, възползвали се от мораториума, след неговото изтичане. Когато кредитополучателят има други експозиции към Банката, които не са обект на прилагане на мораториум, банката взема предвид въздействието и резултатите от тези експозиции при оценката на способността на кредитополучателя да спазва условията за плащане след изтичане на мораториума.

Банката извършва оценка на потенциалната вероятност от неизпълнение от страна на клиенти-кредитополучатели възползвали се от мораториума и свързаните с тях лица, след неговото изтичане, в следните случаи:

- Преди да предостави нови кредити на длъжници възползвали се от мораториума на базата на индивидуална оценка;
- Преди да предоговори/преструктурира съществуващи задължения на длъжници възползвали се от мораториума, обект на мораториум върху плащанията на базата на индивидуална оценка;
- Ежемесечно на база системна проверка през срока на мораториума;
- Най-малко веднъж годишно след представяне на финансовите отчети при извършване на годишен преглед на длъжника и свързаните с него лица на базата на индивидуална оценка;
- След изтичане на мярката по мораториума на базата на системна и индивидуална оценка.

Банката извършва индивидуална оценка на вероятността от неизпълнение по отношение на индивидуалните длъжници след края на прилагането на мораториума задължително в следните случаи:

- когато длъжниците забавят плащане над 30 дни в срок до 12 месеца след края на мораториума;
- когато за длъжник, за който има приложено разсрочване по мораториума се приложат след изтичане на мораториума мерки за реструктуриране;

Управление на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения (продължение)

Извън посочените по-горе случаи се извършва и извънредна индивидуална оценка след края на мораториума в следните случаи:

- експозицията на клиента е над 500,000 лв.;
- експозицията е в списъка за наблюдение;
- рейтинга на клиента води до класификация във Фаза 3 по смисъла на IFRS 9.

Признаци за вероятност от неизпълнение

Банката признава експозициите като такива с вероятност от неизпълнение и идентифицира признаци за вероятност от неизпълнение в съответствие с раздел 5 от Насоките на ЕБО относно прилагането на определението за неизпълнение. При оценката на вероятността от неизпълнение, банката, в съответствие с приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, разглежда най-малко следните опровержими обстоятелства:

- Просрочие с повече от 30 дни по време на мораториума или до 12 месеца след него;
- Вътрешният рейтинг на длъжника показва неизпълнение на задълженията;
- Прилагане на мерки за реструктуриране в срок до 12 месеца след изтичане на мораториума;
- Допуснато просрочие над 90 дни по която и да е кредитна експозиция на длъжника или свързаните лица;
- Наличие на друга необслужвана експозиция на длъжника и/или свързано с него лице с мерки по реструктуриране, съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014;
- Длъжникът има друга експозиция класифицирана като обезценена;
- Длъжникът е обявен в ликвидация/несъстоятелност.

Измерване на очакваната кредитна загуба (ECL)

Промените, причинени от кризата COVID-19, изискват от Банката да осигури адекватна оценка на своите експозиции и измерване на очакваната кредитна загуба (ECL). Бъдещите ефекти от настоящата икономическа ситуация и предприетите мерки са трудни за прогнозиране, а настоящите очаквания и оценки на ръководството могат да се различават от действителните резултати. За целите на измерването на очакваните кредитни загуби (ECL) Банката прилага фактори като прогнозна информация за бъдещето (FI), включително прогнози за макроекономически променливи. Както при всяка икономическа прогноза, прогнозите и вероятността от тяхното възникване са обект на висока степен на присъща несигурност и следователно действителните резултати могат да бъдат значително различни от прогнозираните.

Макроекономически прогнози за целите на МСФО 9

Банката базира своите прогнози на редовно публикувани макроекономически прогнози на Европейската Централна Банка (ЕЦБ) и Българска Народна Банка (БНБ) без да прилага използване само на дългосрочни средни стойности. По този начин постига правилния баланс между избягване на прекомерна процикличност, като същевременно рисковете, пред които е изправена са адекватно отразени в отчетите и моделите.

Банката е възприела консервативен подход и нейните входящи риск параметри и модели са в съответствие с наблюдаваното съществено влошаване на икономическата среда. Резултатите от моделите показват по-високи нива на вероятност от неизпълнение (PD) от тези, които са в основата на текущите наблюдавани миграции в резултат на пандемията COVID-19.

Независимо от предприетите мерки свързани с COVID-19, във връзка с годишния преглед и актуализация на риск параметрите и моделите Банката е предприела следните действия:

- Банката е актуализирала документацията във връзка с рейтинговите модели, които прилага за изчисление на вероятност от неизпълнение (PD), като е дефинирала изрично таргетите за всяка една от променливите, чрез които наблюдава силата на модела.

Управление на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения (продължение)

Макроекономически прогнози за целите на МСФО 9(продължение):

- Към 31.12.2022 г. Банката е извършила необходимите промени в моделите така, че да гарантира ефективността на моделите чрез разширяване на тестовото множество и чрез актуализация с най-новите данни, като за целта са използвани обучителните множества (за 5 годишен период от 28/11/2015 до 30/11/2021 г.), като е изследвано поведението на длъжниците на Банката до 30/11/2022 г. Всички промени са направени и интегрирани в системите на Банката. Резултатите на новите модели са документирани в методологията за PD.

- Разработена е вътрешна методология на базата на наблюдения на портфейла на Алианц Банк България АД. Въз основа на тази методология са изчислени текущите стойностите за Lifetime PD.

- Към 31.12.2022 г. Банката е актуализирала моделите за изчисление на риск параметрите: информация ориентирана към бъдещето (FLI), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Във връзка с оценка на адекватността на моделите е направен анализ на серията данни, в това число за стационарност, автокорелация, грешка, стабилност, тестове за точност на предвиждането. Промените в моделите са документирани.

Песимистичните сценарии са включени с голяма тежест в моделите за изчисление на информация ориентирана към бъдещето (FLI) за вероятност от неизпълнение (PD), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Балансираното разпределение на алтернативните сценарии около базовия сценарий, заложен в прогнозите на ЕЦБ се постига чрез изградените модели.

Оценка на значително увеличение на кредитния риск

Банката оценява адекватно всички риск параметри, за да отрази коректно увеличения кредитен риск, както за целите на рисково претеглените активи, така и за целите на изчисление на провизиите за обезценка. За целта Банката разглежда ефектите от COVID-19 и свързаните с тях смекчавашки мерки (като държавни гаранции и мораториуми) в процеса на определяне на рейтингите на всеки клиент и количествено определяне на параметъра на риска, в съответствие с регулаторните изисквания и одобрените модели и процеси, и спазвайки изискванията на Регламент (ЕС) 529/2014.

Всяка промяна на всеки компонент или променлива на PD модела, предполага оценка на съществеността на промяната на модела и одобрение от съответните компетентните органи на Банката. В съответствие със същественото влошаване на икономическата среда, предоставянето на мораториуми за плащане не води до подобрения в стойностите на рисковите показатели в сравнение с наблюдаваните преди COVID-19.

За мораториуми, които не отговарят на изискванията на ЕБО, мярката за реструктуриране е фактор, който участва в модела и води до присъждането на най-негативната рейтинг оценка D (PD 100%) за класифицираните във Фаза 3 или до влошаване на рейтинга и прилагане на lifetime PD в резултата на класификацията във Фаза 2.

Мораториумът върху плащанията във връзка с COVID-19, който позволява, изисква или насърчава спиране или забавяне на плащанията, не се счита за автоматичен тригер за задействане на оценките за значително увеличение на кредитния риск (SICR). Значителното увеличение на кредитния риск се установява на възможно най-ранния етап, на практика още с предоставянето на мярката по мораториума, независимо от оценката на рейтинговата система.

За заемите, подлежащи на мораториум, Банката е приела допълнителните тригери за прехвърляне Фаза 2 и 3, изисквани от МСФО 9.B5.5.1 към МСФО 9.B5.5.18. Тригерите, основани на просрочията не са фактор при оценката за Фаза 2, като се има предвид, че дните просрочие се отчитат само въз основа на ревизирания график на плащанията.

Управление на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения (продължение)

Оценка на значително увеличение на кредитния риск. (продължение)

Банката прилага консервативен подход по отношение на тригерите за трансфер между Фазите по смисъла на МСФО 9, дефинирани на база всяко влошаване с един грейд, на който съответства съответното абсолютно PD. Банката не е въвела по-високи относителни прагове за прехвърляне между стейджове за длъжници с по-високи PD, респективно по-лоши рейтинги. Правилата за трансфер между Фазите не са променени в резултат на пандемията Covid-19, т.е при възникване или при по-променливи миграции на рейтинги.

Към 31.12.2022 г. Банката е освободила част от начислените към 31.12.2021 г. „Management Overlays“ в размер на 20,534 хил.лв. за експозиции, за които е предоставен мораториум върху плащанията в резултат на COVID-19, като с цел да не подцени риска е приложила критерии, свързани с индивидуална оценка на всяка експозиция в резултат на която за експозиции, които отговарят на критериите за трансфер във Фаза 2 или Фаза 3 и/или са налице тригери за обезценка, са начислени индивидуални обезценки.

„Management Overlays“ се счита за временна мярка, която изисква ежегодна преценка и анализ. Анализът на портфейла към текуща дата показва, че не са налице рискови фактори свързани с COVID-19 пандемията, които не са отразени в риск параметрите използвани за калкулацията на очакваните кредитни загуби или не са отразени в прилагания рейтингов модел и следва да бъдат обхванати от „Management Overlays“.

Въпреки положителната оценка, свързана с ефектите от COVID-19, Банката е оценила други фактори, като кризата предизвикана от инвазията на Русия в Украйна, които трябва да бъдат взети под внимание и оценени. Възстановяването, свързано с намаляващата пандемия, беше забавено от руската агресия в Украйна. Инвазията на Русия допринесе за висока инфлация и негативни настроения относно икономическите перспективи, което доведе до повишени рискове на финансовите пазари навсякъде.

В тази връзка Банката е взела под внимание МСФО 9.5.5.11, и за всички клиенти с COVID-19 експозиции с допуснато просрочие над 30 дни и/или претърпели значително увеличение на кредитния риск е начислила „Management Overlays“ провизии за Фаза 3 в размер на 5,554 хил.лв.

Във връзка с изискванията на МСФО 9.B5.5.17 (f) и МСС 9.B5.5.17 (i) Банката извършва секторен анализ като по този начин взема предвид всички неблагоприятни промени в бизнес, финансовата и икономическата среда на кредитополучателя. Банката има предвид това, че кредитополучателите са засегнати (пряко или косвено) от пандемията на коронавирус (COVID-19) в различна степен, в зависимост от техния сектор. В това отношение макроекономическата информация и / или неблагоприятното въздействие върху бизнеса върху конкретни сектори може сами по себе си да показват, че е налице значително увеличение на кредитния риск за неблагоприятно засегнатите експозиции.

Банката е извършила съответните анализи, от които се налага извода, че неблагоприятните ефекти, произтичащи от бизнес, финансовата и икономическата среда не засягат целия портфейл. Аллианц Банк България АД прилага аналитични подходи за систематично определяне кои части от портфейла не са претърпели значително увеличение на кредитния риск. Оценка се подкрепят от индивидуалните рейтинги на всеки длъжник.

Мерките за реструктуриране, които не са в съответствие с насоките на ЕБО относно мораториума за плащане, водят до прехвърляне минимум към Фаза 2. Въз основа на техническите критерии: флаг за неизпълнение (Defaulted Flag), брой мерки по реструктуриране, статус просрочие, Банката съотнася всяка една експозиция към предварително дефинирана рискова класификационна група. В случай, че е налице просрочие над 30 дни или други тригери за обезценка експозицията се класифицира във Фаза 3.

Екологични въпроси

В рамките на стратегията на Банката за корпоративна отговорност стълбът "нисковъглеродна икономика" разглежда проблемите, свързани с изменението на климата и околната среда, като един от трите най-съществени рискове и мегатрендове. Като част от група, която се занимава с риска, управлението на въздействието върху околната среда е важна част от подходът на Банката. Промяната на климата продължава да бъде най-голям риск за околната среда и в същото време възможност за цялата верига на стойността, която обхваща както вътрешните операции на Банката, така и всичките ѝ инвестиционни и застрахователни продукти. „Алианц Банк България“ АД се ангажира да се справи с предизвикателствата, свързани с климата, и свързаните с тях рискове за здравето, като управлява емисиите от операциите си, тъй като се стреми да остане неутрална по отношение на въглерода компания. „Алианц Банк България“ АД се ангажира ефективно да управлява най-значимите си екологични въздействия, включително предотвратяването на замърсяването, и се стреми да подобрява непрекъснато екологичните резултати на своите операции. Също така вземаме предвид различни фактори на околната среда в нашите процеси по снабдяване и доставка. По този начин се стремим да повишим осведомеността на нашите доставчиците относно нашите екологични ангажименти, като ги насърчаваме да предприемат съответни действия.

Банката като инвестиционен посредник

„Алианц Банк България“ АД е първичен дилър на ДЦК, инвестиционен посредник с пълен лиценз, член е на „БФБ-София“ АД и на „Централен депозитар“ АД. Дейността по инвестиционно посредничество включва сделки с финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на клиенти на банката. Основният набор от финансови инструменти, с които се сключват сделки са държавни и корпоративни облигации, акции и свързани с тях права, компенсаторни инструменти, както и дялове от колективни инвестиционни схеми.

През 2022 г. АББ се стремеше да оптимизира своите инвестиции в инструменти с фиксирана доходност по отношение на поет риск и съответна доходност. В допълнение към това, Банката обслужваше нарежданията на своите клиенти, както на местните така и на международните финансови пазари. От общият обем на сделки с финансови инструменти, реализирани през 2022 г. над 90% от тях са от сделки с ДЦК.

Мерки за борбата с корупцията и подкупите

При осъществяване на дейността си „Алианц Банк България“ АД спазва принципите и изискванията, заложен с Етичния кодекс („Кодекса на поведение за бизнес етика и съответствие“), Стандарта за борба с финансовите престъпления, Функционалния правилник за борба с финансовите престъпления, както и и разпоредбите на законодателството в областта на борбата с корупцията и подкупите.

Целта е да се осигури спазването на принципите за прозрачност и добра търговска практика, с оглед избягване на всякакви форми на корупция и подкупни. Обхванати са основните рискови сфери на корупция, а именно: конфликт на интереси, специално бизнес отношение, подаръци и развлечения, оценка на интегритета на трети страни (доставчици, посредници) политически дарения, благотворителни дарения, спонсорство, както и действия с цел осигуряване на преимущество.

„Алианц Банк България“ АД предприема и прилага подход на нулева толерантност към измамите в цялата организация. Този принцип се прилага независимо от това дали банката или която и да е друга вътрешна страна (като служител, посредник и/или трети страни, действащи от името на Алианц) извлече полза от измамата.

„Алианц Банк България“ АД не толерира подкупите и корупцията. На служителите е строго забранено пряко или непряко да предлагат, да искат, приемат, предоставят, плащат, склоняват, обещават, разрешават или получават „каквато и да е ценност“ (дефинирано като цяло да включва всичко парично или непарично, което предоставя каквато и да е облага) на или от който и да е публичен служител или от когото и да е в частния сектор, за да получат или запазят бизнес или неправилно лично или бизнес преимущество.

Мерки за борбата с корупцията и подкупите (продължение)

В „Алианц Банк България“ АД действат Правила за подаване на сигнали, в които са посочени всички канали, по които може да се сигнализира за нарушение. Забранено е налагането на репресивни мерки на служителите, които добросъвестно докладват незаконни или съмнителни дейности.

Друга информация

През изминалата 2022 г. Банката не е развивала научноизследователска и развойната дейност.

Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет и доклада за дейността

Няма съществени събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние и доклада за дейността, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовия отчет.

Управителен и надзорен съвет

Възнагражденията, получени общо през 2022 г. година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД са в размер на 1,297 хил. лева. (2021 г.: 1,194 хил. лв.). През 2022 г. няма придобити, притежавани и прехвърляни акции и облигации на банката от членовете на Надзорния и Управителния съвет. В Устава на банката не са предвидени ограничения или преференциален режим за членовете на Управителния и Надзорния съвет при придобиване на акции и облигации, издадени от банката.

Акциите от капитала на „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД не се търгуват на регулиран пазар, поради което разпоредбите на Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21.04.2004 г. относно предложенията за поглъщане не са приложими.

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет в търговски дружества към 31.12.2022 г.:

1. **ДИМИТЪР ЖЕЛЕВ** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25% от капитала на „БУЛЛС“ АД, гр.София и „ДЗХ“ АД, гр.Баня; администратор е на „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ“ АД, гр.София, „УНИКРЕДИТ БУЛБАНК“ АД, гр. София; „ДЗХ“ АД, гр. Баня; „БУЛЛС“ АД, гр. София и „РИЪЛ ЕСТЕЙТС ДИВЕЛОПМЪНТ“ ЕАД, гр. София; ЗАД „Алианц България“ гр. София; ЗАД „Алианц България Живот“ гр. София.

КРИСТОФ ПЛЕЙН - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество. администратор на ALLIANZ INVESTMENT MANAGEMENT SE, ADS, Analysis and Reporting Services GmbH, POD Allianz Bulgaria, European Reliance S.A., Allianz ZB d.o.o. drustvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom

2. **РЕЙМЪНД СИЙМЪР** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество.

3. **РАЙНЕР ФРАНЦ** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25% от капитала на Igenia sro, Bratislava;

4. **КАЙ МЮЛЕР** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество. администратор е на Allianz Asset Management GmbH, Allianz Pevzijni Spolecnost a.s. , Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH, Allianz Bank Bulgara AD, Allianz Poistovna a.s., Allianz Slovenska Poistovna a.s., A.S., ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A., POD Allianz Bulgaria , Diamond Point a.s.

Управителен и надзорен съвет (продължение)

5. ЕД ГУС от 07.05.2019 г. не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество. Администратор е на Eurler Hermes Netherlands, Eurler Hermes Belgium, Eurler Hermes Services B.V. in the Netherlands, Eurler Hermes Services Belgium SA

Членове на Управителен съвет към 31.12.2022 г.:

1. Йоанис Коцианос - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; администратор на ЗАД Алианц България, ЗАД Алианц България Живот, ПОД Алианц България АД, Алианц Лизинг България ЕАД, ЗАД Енерджи, член на управителен съвет на European Reliance S.A., Greece.

2. Георги Заманов - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

3. Христина Марценкова - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество. Регистрирала е търговец – физическо лице - ЕТ с фирма "Х И М - Христина Христова".

4. Йордан Суванджиев - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

5. Люба Павлова – едноличен собственик на капитала и управител на „Риск Фермер“ ЕООД, не участва в други търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

Няма информация за сключване през 2022 г. на договори по чл. 240б от Търговския закон между членовете на съветите и Банката, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Няма прехвърлени собствени акции или придобити такива през 2022 г. по чл. 187д от Търговския закон. "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД не притежава собствени акции.

Вътрешен контрол

Одитната дейност на Специализираната служба за вътрешен одит на банката /ССВО/ е регламентирана със Закона за кредитните институции, Наредба №10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Политика за вътрешен одит и Вътрешни правила за организацията и дейността ѝ. Вътрешният одит оценява ефективността и ефикасността на рамката за вътрешен контрол в банката.

Вътрешният одит оценява съответствието на банковите процеси и дейността на звената на банката със законовата нормативна уредба и с вътрешно банковите правила и процедури, изпълнявайки методологични функции за унифициране на добрите практики в системата на Банката. Чрез независима и обективна оценка на качеството на системата за вътрешен контрол, ССВО се стреми да придаде стойност и да подобри ефективността на АББ.

Вътрешен контрол (продължение)

През 2022 г. управление „Вътрешен одит“ е извършило 35 одитни ангажимента, от които 13 на дейности/процеси/звена в ЦУ и 22 на звена от клоновата мрежа на Банката. Подробна информация за резултатите от одитите се съдържа в Годишния отчет за дейността на ССВО.

Ръководството на Банката реагира своевременно и предприема адекватни мерки за изпълнение на предложените от вътрешния одит препоръки за подобряване на вътрешния контрол в основните банкови процеси и дейности. Като цяло въведените контролни процедури са адекватни, системата за вътрешен контрол е надеждна и способна за ограничаването на присъщите за дейността рискове до приемливо за Ръководството на Банката равнище.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Банката към края на годината и нейните счетоводни резултати. Финансовият отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2022 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

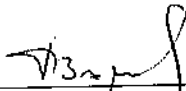
Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

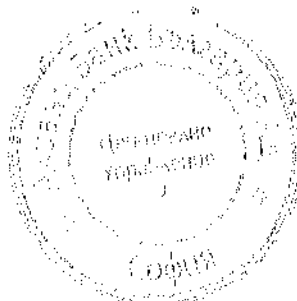
Уважаеми акционери,

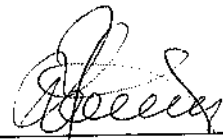
Към края на 2022 г. Банката е стабилна и ще продължава и напред да реагира адекватно на непредвидени рискове и колебания на пазара.

Институцията носи името на световно известен финансов лидер и се ползва с отлична репутация в професионалните среди и сред клиентите си. Уверени сме, че предлагането на интегрирани банкови, застрахователни и пенсионно-осигурителни продукти, качественото обслужване на клиентите и устойчивия растеж на бизнеса ще доведат до постигане на още по-добри резултати.

Настоящият доклад за дейността е приет от Управителния съвет на банката на 14 февруари 2023 г. и е подписан от негово име от:


Георги Заманов
Главен изпълнителен директор




Христина Марценкова
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
на „Алианц Банк България“ АД
за 2022-та година

Алианц Банк България АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансиранни взаимоотношения между Управителните органи на Дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни – служители, клиенти, партньори и обществото като цяло. Банката прилага подходящи практики за добро корпоративно управление, които произтичат от действащото българско законодателство и изискванията на Allianz Group за добро корпоративно управление. Висшият мениджмънт на Банката счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Дружеството, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни. *(информация по чл.100н, ал.8, т.1б) от ЗППЦК).*

Алианц Банк България АД приема и изпълнява Кодекс за поведение на бизнес етика/Етичен кодекс на поведение/ на Allianz Group *(информация по чл.100н, ал.8, т.1в) от ЗППЦК);*
Алианц Банк България АД приема и изпълнява груповата политика за управление на стреса в банката с цел за непрекъснато подобряване на показателите в областта на здравето и условията на труд *(информация по чл.100н, ал.8, т.1в) от ЗППЦК).*

При избора на лица на ръководни позиции в Алианц Банк България АД се прилагат принципите, залегнали в Политика за квалификация и надеждност на Allianz Group.

В съответствие с горните Политики, Алианц Банк България АД декларира своя ангажимент относно Прилагане на принципите за прозрачност, независимост и отговорност от управителните и надзорните органи на Банката (Надзорен и Управителен съвет) в съответствие с установените визия, цели, стратегии на Дружеството и интересите на акционерите. *(информация по чл.100н, ал.8, т.5 от ЗППЦК)*

1. Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи *(информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК)*

- 1.1. Надзорният съвет на Алианц Банк България АД се състои от 6 (шест) члена, които са избрани от Общото събрание на акционерите, за определен мандат.
- 1.2. Надзорният съвет изпълнява своята дейност в съответствие с Устава на банката и Правилника за работата на Надзорния съвет, както и с приложимите нормативни актове.
- 1.3. Управителният съвет на Алианц Банк България АД се състои от 5 (пет) члена, които са избрани от Надзорния съвет.
- 1.4. Управителният съвет осъществява своята дейност в съответствие с Устава на банката и Правилника за работата на Управителния съвет както и с приложимите нормативни актове.
- 1.5. При изпълнение на своите функции и правомощия Надзорният и Управителният съвети се ръководят от приложимото действащо законодателство, от вътрешно-нормативните документи и стандартите за почтеност и компетентност.
- 1.6. Членовете на управителните органи могат да бъдат само дееспособни физически лица, като не се въвеждат ограничения, свързани с възраст, пол, националност, образование.
- 1.7. В състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет се включват лица с добра репутация, професионален опит и управленски умения. При формиране на състава на управителните и надзорни органи се цели поддържане на баланс между опита, професионализма, познаването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения.
- 1.8. Членовете на Управителния и Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения.

1. Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи (информация по чл.100в, ал.8, т.6 от ЗППЦК) (продължение)

1.9. Управителните органи се подпомагат в дейността си от вътрешно-банковни органи (комитети и комисии) с конкретни функции, права и отговорности, регламентирани в нормативни актове или вътрешно – банкови правила и процедури.

1.10. Специализирани органи към Управителния и Надзорен съвет на Банката

1.10.1. Рисков комитет /РиКо/

Рисковият комитет е самостоятелен орган към Управителния съвет на Банката, който има основна цел да въвежда и поддържа контрол над дейностите по управление на риска. Създава, развива и одобрява рисковата стратегия в съответствие с бизнес стратегията и склонността за поемане на риск. Контролира алокирането на рисковия капитал. Осигурява подходящ мониторинг и контрол на риска на индивидуално и портфейлно ниво. Структурата за управление на риска обхваща системите, процесите, организационните звена и лицата, чиято основна цел е осъществяването на независимата от оперативните звена функция по идентифициране, наблюдение и управление на поемания от банката риск.

При управлението на риска в банката се осигурява идентифицирането, измерването и докладването на всички съществени рискове. Съответните отговорни лица, осъществяващи функции по управление на риска в банката, участват при изработването на стратегията за управление на риска, при вземането на всички решения, свързани с управлението на съществени рискове, и са в състояние да представят пълен обзор на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена банката.

Рисковият комитет се председателства от Главния Риск директор и заседава поне веднъж месечно по предложен от него дневен ред. Дейността на Рисковия Комитет е дефинирана детайлно в „Правила за работа на Комитета по управление на риска на АББ“. Членове на комитета са Главен оперативен директор, Главен финансов директор, Началник Управление "Кредитен риск" и Началник управление „Риск контролинг и рипортинг“.

Рисков комитет на ниво Надзорен Съвет е помощен орган към Надзорния съвет, който следи и надзирава управлението и контрола на рисковете. Одобрението на сделки с брутна експозиция над 5% от капиталовата база задължително се одобряват от този комитет преди да бъдат предоставени за одобрение на Надзорния Съвет. Членове са двама от членовете на НС. Главният Изпълнителен Директор и Главният Риск директор са „постоянни гости“. Заседава на тримесечие.

1.10.2. Комитет по управление на активите и пасивите /КУАП/

Комитетът по управление на активите и пасивите подпомага дейността на Управителния съвет по отношение на бизнес стратегия, политики и общата система за управление на активите и пасивите, както и по управление на ликвидността на банката. Одобрява инвестиционната политика по отношение на нови продукти. Основна цел на управлението на активите и пасивите е осигуряване на стабилни приходи и оптимизиране възвръщаемостта на капитала на Банката при поддържане на приемливи нива риск и капиталова адекватност в изпълнение на стратегията за развитие и поставените задачи в плана за съответната финансова година.

Комитетът се председателства се от Главния Финансов Директор и заседава поне веднъж месечно. Членове на комитета са Главен изпълнителен директор, Главен бизнес директор, Главен Риск Директор, Началник Управление „Ликвидност и пазари“ и Началник управление „Планиране и контролинг“. Главният Риск Директор има право на вето при вземането на решения, свързани с управление на ликвидността.

1. Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи (информация по чл.100и, ал.8, т.6 от ЗППЦК) (продължение)

1.10.3.Кредитен съвет

Кредитния съвет на "Алианц Банк България" АД, наричан по-нататък КС е постоянно действащ вътрешнобанков колективен орган за вземане на решения относно кредитни сделки, реструктуриране на проблемни кредитни експозиции с цел оздравяването им, одобрение на план за действие за събиране/продажба на вземания, както и одобрение на извънсъдебни споразумения с цел събиране/възстановяване на вземанията на банката.

Дейностите в компетенциите на Кредитния съвет на "Алианц Банк България" АД са:

Всяко поемане на кредитен риск в портфейла, предоговаряне и преглед на съществуващи експозиции в трите сегмента - Банкиране на дребно, Корпоративно банкиране и Инвестиционно банкиране, при което се формира нетна кредитна експозиция на клиента и свързаните с него лица по съответната бизнес линия в размер над определените компетенции.

Преструктуриране на кредитни сделки, одобрение на план за действие/предложение по проблемно вземане, в т.ч. решение за предсрочна изискуемост, вкл. определяне на начина за събиране на вземането, както и сключване на извънсъдебно споразумение; взимане на решение за придобиване от Банката на активи, служещи за обезпечение с цел продажба или управление; взимане на решение за цесия; отписване на вземането за сметка на провизиите прекратяване на балансовото или задбалансовото отчитане на експозиции и др. за нетна кредитна експозиция на клиента и свързаните с него лица по съответната бизнес линията.

Кредитният съвет се председателства от Главния Изпълнителен Директор. Членове на съвета са Главният Бизнес Директор, Заместник Директор в бизнес направлението, Главният Риск Директор, Началник Управление „Кредитен риск“. Началник Управление „Проблемни кредити“.

1.10.4.Кредитен комитет „Проблемни кредити“

Кредитният комитет „Проблемни кредити“ на "Алианц Банк България" АД е постоянно действащ вътрешнобанков колективен орган за вземане на решения относно реструктуриране на проблемни кредитни експозиции с цел оздравяването им, одобрение на план за действие за събиране/продажба на вземания, както и одобрение на извънсъдебни споразумения с цел събиране/възстановяване на вземанията на банката.

Дейностите в компетенциите на кредитния комитет „Проблемни кредити „ са:

- Прекратяване на балансовото или задбалансовото отчитане на експозиции.
- Реструктуриране на кредитни сделки, одобрение на план за действие/предложение по проблемно вземане, в т.ч. решение за предсрочна изискуемост, вкл. определяне на начина за събиране на вземането, както и сключване на извънсъдебно споразумение; взимане на решение за придобиване от Банката на активи, служещи за обезпечение с цел продажба или управление; взимане на решение за цесия; отписване на вземането за сметка на провизиите и др.
- Други функции, произтичащи от вътрешнобанкови нормативни документи, утвърдени по съответния ред – Политика за провизиране; Правила и процедури относно дейността по управление на проблемните вземания на банката; както и от нормативни документи на Allianz Group.

1. Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи (информация по чл.100и, ал.8, т.6 от ЗППЦК) (продължение)

1.10.4.Кредитен комитет „Проблемни кредити“ (продължение)

Кредитен комитет „Проблемни кредити“ се председателства от Началник Управление „Проблемни кредити“ и заседава регулярно всеки вторник от 14:00 часа, както и в последния работен ден на текущия месец. Членове на комитета са Ръководител отдел "Преструктуриране-централизация" към управление "Проблемни кредити", Ръководител отдел "Администриране на проблемни кредити" към управление "Проблемни кредити", Ръководител отдел "Събиране на кредити по съдебен ред" към управление "Проблемни кредити" и юрисконсулт от управление "Проблемни кредити".

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (информация по чл.100и, ал.8, т.3 от ЗППЦК)

Система за вътрешен контрол

2.1. В Алианц Банк България АД е установена система за вътрешен контрол, целта на която е да защитава интересите и правата на акционерите и клиентите, както и да допринесе за снижаване на рисковете, осигуряване на надеждността и достоверността на отчетността в съответствие с нормативните изисквания.

2.1.1. Одитен комитет

Одитният комитет на Банката е създаден и действа съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит (обн., ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г.), Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16.04.2014 г. относно специфичните изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес и Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2006 година относно задължителния одит на годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети.

Одитният комитет е независим постоянен орган, членовете на който се избират и освобождават от Общото събрание на акционерите по предложение на Председателя на Надзорния съвет на Банката. Организацията и дейността на Одитният комитет са регламентирани в Правила за работа на одитния комитет, приети от Общото събрание на акционерите.

Одитният комитет подпомага органите на управление на Банката при изпълнение на техните задължения, свързани с надзора над процесите по финансово отчитане, вътрешен одит, вътрешен контрол и съответствие с правните и регулаторни разпоредби, както както и Кодекса на поведение за бизнес-етика и съответствие на Allianz Group (Етичен кодекс).

2.1.2. Специализираната служба за вътрешен одит на Банката/ССВО/

Специализираната служба за вътрешен одит е създадена на основание чл. 74 от Закона на кредитните институции по изискванията на Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките и Устава на Банката. Основната цел на ССВО е подобряване дейността на Банката и постигането на целите ѝ чрез прилагане на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите на управление на риска, контрола и управлението на Банката. Подпомага органите за управление на Банката при взимането на решения от финансов и организационен характер с цел опазване интересите на Банката, на нейните акционери и вложители и следи тяхното изпълнение

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (информация по чл. 100и, ал.8, т.3 от ЗППЦК) (продължение)

Система за вътрешен контрол (продължение)

2.1.2. Специализираната служба за вътрешен одит на Банката /ССВО/ (продължение)

Вътрешният одит, извършван от ССВО, е независима и обективна оценъчна дейност на банковите сделки и операции и системи за контрол, която проверява и оценява:

- законосъобразността на операциите, спазването на вътрешните правила и процедури и изпълнението на управленските решения;
- вътрешните контролни процедури при извършване на сделки;
- системите за управление на риска, методите на оценка на риска и достатъчността на капитала;
- изпълнението на договорите и поетите ангажменти;
- съответствието на провежданата от банковите звена практика с оперативната и стратегическа политика на Банката;
- защита на активите и банковата документация от безстопанственост и злоупотреби;
- система за отчетност и информация, полезността на изготвяните анализи, електронните информационни системи и верността на данните;
- ефективността и резултатите от извършените банков сделки и операции;
- подбора и квалификацията на кадрите, както и съответствието на длъжностните характеристики и правомощия;
- надеждността и навременността на надзорните отчети.

2.2. Регулативен контрол

Функцията по управление на съответствието се свежда до предотвратяване и ограничаване допускането на регулаторни несъответствия, нарушения и конфликт на интереси. Крайната цел е да се запази репутацията на Банката и доверието на клиентите.

Система за управление на рисковете

2.3. Ръководството на Банката се стреми да развива активно управление на всички видове рискове, произтичащи от спецификата на банковата дейност – пазарен, ликвиден, кредитен, операционен и репутационен.

2.4. Системата за управление на риска определя правомощията и отговорностите в отделните структурни подразделения на Банката, организацията и реда за взаимодействие при управление на рисковете, анализ и оценка на информация, свързана с рискове, изготвяне на периодична отчетност на управление на рисковете.

2.5. Организацията и дейността на длъжностните лица и звената, имащи отношение към управлението на рисковете в Банката, са изцяло съобразени с изискванията на Закона за кредитните институции, издадената по приложението му Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките, и всички други действащи относими нормативни актове, правила и политики.

2.6. Рискъв комитет /РиКо/. Рисковият комитет е самостоятелен орган към Управителния съвет на Банката, който има основна цел да въвежда и поддържа контрол над дейностите по управление на риска. Създава, развива и одобрява рисковата стратегия в съответствие с бизнес стратегията и склонността за поемане на риск. Контролира алокирането на рисковия капитал. Осигурява подходящ мониторинг и контрол на риска на индивидуално и портфейлно ниво. Структурата за управление на риска обхваща системите, процесите, организационните звена и лицата, чиято основна цел е осъществяването на независимата от оперативните звена функция по идентифициране, наблюдение и управление на поемания от банката риск.

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (информация по чл. 100а, ал. 8, т. 3 от ЗППЗК) (продължение)

2.2. Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

2.6. Рисков комитет /РиКо (продължение)

При управлението на риска в банката се осигурява идентифицирането, измерването и докладването на всички съществени рискове. Съответните отговорни лица, осъществяващи функции по управление на риска в банката, участват при изработването на стратегията за управление на риска, при вземането на всички решения, свързани с управлението на съществени рискове, и са в състояние да представят пълен обзор на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена банката.

Подробно управлението на риска в Банката е описано в годишният финансов отчет и доклада за дейността.

Компоненти и основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане на Банката

2.7. Контролна среда. Контролната среда обхваща следните елементи:

- Комуникиране и налагане на почтеност и етични ценности. Налагането на почтеността и етичните ценности включва, но не се изчерпва с, действия на ръководството за елиминиране или смекчаване на стимулите или изкушенията, които биха могли да подтикнат персонала да се ангажира в непочтени, незаконни или неетични действия. Политиката за почтеност и етични ценности на Банката включва комуникация на поведенчески стандарти за персонала чрез следването на Кодекса за поведение на бизнес етика /Етичен кодекс на поведение/ на Allianz Group.
- Ангажимент за компетентност. Компетентността представлява познанията и уменията, необходими за изпълнение на задачите, които определят длъжностната характеристика на дадено лице.
- Участие на лицата, натоварени с общо управление посредством осъществяване на надзор върху проектирането на модела и ефективното функциониране на процедурите за предупреждение и процеси за преглед на ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- Философия и оперативен стил на ръководството.
- Установена подходяща организационна структура, включваща вземане под внимание на основните области на правомощия и отговорности и подходящите йерархични нива на отчетност и докладване.
- Възлагане на подходящи правомощия и отговорности.
- Политика и практика, свързани с човешките ресурси, включваща високи стандарти за подбор на квалифицирани лица – с фокус върху образователния ценз и предишен професионален опит, както и акцент върху продължаващото обучение.

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане *(информация по чл. 100и, ал.8, т.3 от ЗППЦК)* (продължение)

2.2. Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

2.8. Процес на Банката за оценка на риска. За целите на финансовото отчитане, процесът на Банката за оценяване на риска включва начина, по който ръководството идентифицира бизнес рисковете, съществени за изготвянето на финансов отчет в съответствие с приложимата за предприятието обща рамка за финансово отчитане, оценява тяхното значение, оценява вероятността от тяхното възникване и взема решения за това как да отговори на тези рискове и как да ги управлява и как да оценява съответно резултатите. Рисковете, имащи отношение към надеждното финансово отчитане, включват външни и вътрешни събития, сделки и обстоятелства, които могат да възникнат и да се отразят негативно върху способността на Банката да инициира, регистрира, обработва и отчита финансови данни, съответстващи на твърденията за вярност, направени от ръководството във финансовия отчет.

Рисковете могат да възникнат или да се променят поради обстоятелства като изброените по-долу:

- Промени в регулаторната среда;
- Нов персонал;
- Нови или обновени информационни системи;
- Бърз растеж;
- Нови технологии;
- Нови бизнес модели, продукти или дейности;
- Корпоративно реструктуриране; и
- Нови счетоводни стандарти и разяснения.

2.9. Информационна система, включително свързаните с нея бизнес процеси, имащи отношение към финансовото отчитане и комуникация. Информационната система включва инфраструктура (физически и хардуерни компоненти), софтуер, хора, процедури и данни. Информационната система на Банката, имаща отношение към целите на финансовото отчитане, която включва системата за финансово отчитане, обхваща методи и документация, които:

- идентифицират и отразяват всички валидни сделки и операции;
- описват своевременно сделките и операциите с достатъчно подробности, позволяващи подходящата им класификация за целите на финансовото отчитане;
- оценяват стойността на сделките и операциите по начин, който позволява отразяване на тяхната подходяща парична стойност във финансовия отчет на Банката;
- определят времеви период, през който са възникнали сделките и операциите, за да позволят записването им в подходящия счетоводен период;
- представят подходящо сделките и операциите и свързаните с тях оповестявания във финансовия отчет.

2.10. Контролни дейности. Банката има приети редица политики и процедури, свързани със следното:

- Прегледни на изпълнението и резултатите от дейността;
- Обработка на информацията;

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (информация по чл.100и, ал.8, т.3 от ЗППЦК) (продължение)

2.2. Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

2.10. Контролни дейности. (продължение)

- Физически контроли (сигурност на активите, одобрение на достъп до компютърни програми и файлове с данни; периодично преброяване и сравняване със сумите по счетоводни регистри); и
- Разделение на задълженията.

2.11. Текущо наблюдение на контролите. Важна отговорност на ръководството е да установи и поддържа непрекъснат вътрешен контрол. Текущото наблюдение на контролите от страна на ръководството включва преценка дали те работят както това е предвидено и дали те биват модифицирани по подходящ начин, за да отразят промените в условията. Вътрешните одитори и персоналот, изпълняващ сходни функции, допринасят за текущото наблюдение върху контролите на предприятието чрез отделни оценки.

3. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2022 г (информация по чл.100и, ал.8, т.4 от ЗППЦК – съответно по член 10, параграф 1, букви "а", "з", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане)

3.1. Към датата 31.12.2022 г. към Алианц Банк България АД не са отправяни предложения за поглъщане и/или вливане в друго дружество.

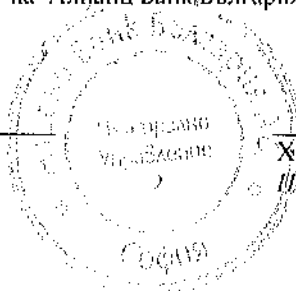
Алианц Банк България АД, осъзнавайки обществената значимост на резултатите от своята дейност, се придържа към принципа за откритост на информацията за дейността си, стреми се да изгражда и поддържа устойчиви, конструктивни взаимоотношения с БНБ, КФН, НОИ, НАП, ФГВБ и другите държавни органи и институции, имащи отношение или упражняващи контрол върху дейността ѝ. Тези отношения се базират се на принципите на отговорност, добросъвестност, професионализъм, партньорство, взаимно доверие, а също така уважение и ненарушаване на поетите задължения.

Банката изпълнява своята дейност в строго съответствие със законите и другите нормативни актове на Република България.

Настоящата Декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с чл. 40 от Закона за счетоводството, одобрена е от Управителния съвет за издаване на 14 февруари 2023 г. и представлява неразделна част от годишния отчет за 2022 година на Алианц Банк България АД, ведно с годишния финансов отчет и докладът на ръководството за дейността.

От името на Управителен съвет на Алианц Банк България АД:


Георги Заманов
Главен изпълнителен директор




Христина Мариченкова
Изпълнителен директор

Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Алианц Банк България“ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Алианц Банк България“ АД („Банката“), съдържащ отчета за печалбата или загубата и отчета за всеобхватния доход за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г., отчета за паричните потоци и отчета за промените в собствения капитал за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на „Алианц Банк България“ АД към 31 декември 2022 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет“.

Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит, приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Кодекса на СМСЕС.

Нашият одиторски подход

Общ преглед

Ниво на същественост

Ниво на същественост за финансовия отчет на Банката като цяло: 1,204 хил. лв., които представляват 5% от средната печалба преди данъци за годините 2018, 2019, 2020, 2021 и 2022 г.

Ключови одиторски въпроси

Несигурност в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени неточности във финансовия отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки, например, по отношение на значителни счетоводни оценки, включващи определяне на допускания и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност са несигурни. Както при всички наши одити, разгледахме и риска от заобикаляне и пренебрегване от страна на ръководството на вътрешния контрол, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществена неточност, дължаща се на измама.

Ние определихме обхвата на нашия одит, за да можем да извършим достатъчно работа, което да ни позволи да изразим мнение върху финансовия отчет като цяло, вземайки предвид структурата на Банката, счетоводните процеси и контроли и отрасъла, в който Банката оперира.

Ниво на същественост

Обхватът на нашия одит беше повлиян от това, че приложихме ниво на същественост. Одитът е планиран така, че да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет не съдържа съществени неправилни отчитания. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка. Те се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, взети въз основа на финансовия отчет.

Въз основа на нашата професионална преценка, ние определихме определени количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за финансовия отчет като цяло, както е посочено в таблицата по-долу. Тези нива на същественост, заедно с качествени съображения, ни помогнаха да определим обхвата на нашия одит и естеството, времето и обхвата на нашите одиторски процедури и да оценим ефекта от неправилните отчитания, ако има такива, както самостоятелно, така и съвкупно за финансовия отчет като цяло.

Ниво на същественост за финансовия отчет като цяло

1,204 хил. лв.,

Как го определихме

5% от средната печалба преди данъци за годините 2018, 2019, 2020, 2021 и 2022 г.

Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост

Ние приложихме печалбата преди данъци като показател за определяне на нивото на същественост защото, от наша гледна точка, това е показателят, чрез който ползвателите на финансовия отчет обикновено оценяват представянето на Банката, както и защото той е общоприет показател за определяне на нивото на същественост. Ние приложихме средната печалба преди данъци за последните 5 години, поради нейната волатилност.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

Несигурност в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти

Вижте Приложение 6 (б) „Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск“, „Кредитен риск“ и Приложение 20 „Кредити и аванси на клиенти“.

Коректното оценяване на обезценката на кредити и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството. Оценяването на натрупаните обезценки на кредити и аванси на клиенти, съгласно изискванията на МСФО 9, включва оценката на 12 месечни очаквани кредитни загуби, както и такива за целия живот на кредита, оценка относно наличието на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение. Към 31 декември 2022 г. стойността на кредитите и аванси на клиенти преди обезценка възлиза на 2,013,635 хил. лв., а провизията за обезценка възлиза на 91,071 хил. лв.

Установяването на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение и оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита са част от процеса на оценяване на Банката, което, освен всички

Нашият одиторски подход включва оценка на цялостното управление на процесите по кредитиране и провизиране на Банката, включително оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита.

Ние също така оценихме адекватността на методологията и моделите за обезценка и тяхното съответствие с МСФО 9.

Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на контролите по отношение на процесите по кредитиране и провизиране. За индивидуално обезценените заеми ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на кредитни досиета. Ние оценихме критично допусканията във връзка с идентифицирането на обезценките и оценяването на очакваните парични потоци (възстановими стойности), определени на базата на оценките на обезпеченията или други източници за погасяване.

По отношение на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, ние оценихме критично критериите за наличието на значимо

други фактори, се базира на модели за кредитен риск, специфични идентификатори за значимо повишение на кредитния риск и неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци или стойността на обезпечението.

Пандемията от COVID-19 както и кризата предизвикана от инвазията на Русия в Украйна доведе до увеличаване на несигурността по отношение на икономическите перспективи и повиши сложността на оценката и мониторинга на финансовото състояние на клиентите, което изисква повишено ниво на преценка при изчисляване на обезценките на кредити и аванси.

Използването на различни техники за финансово моделиране, сценарии и допускания може да доведе до различни оценки на разхода за обезценка на кредитите и аванси на клиенти.

Тъй като тази позиция представлява значима част от общите активи на Банката и предвид свързаната с нея несигурност по отношение на преценките, ние считаме това за ключов одиторски въпрос.

повишение на кредитния риск и проверихме използваните модели, включително процеса по одобрението и валидирането им от страна на Банката.

С помощта на нашите експерти по моделиране, ние извършихме независимо преизчисление на очакваната кредитна загуба за извадка от заеми.

Направихме оценка на адекватността на допусканията и преценките на Банката, свързани с въздействието на пандемията от COVID-19, както и кризата предизвикана от инвазията на Русия в Украйна, върху оценката на очакваните кредитни загуби и всички аспекти на процеса по определянето им.

Ние също оценихме пълнотата и точността на оповестяванията както и дали те са в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишен доклад за дейността, включващ информация и анализ по чл. 48, ал. 1 и ал. 2 от Закона за счетоводството, и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава Седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния доклад за дейността, и декларацията за корпоративно управление, ние също така изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становището относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в годишния доклад за дейността, изготвен в съответствие с чл. 39 от Закона за счетоводството, за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Годишният доклад за дейността, включващ информация и анализ по чл. 48, ал. 1 и 2 от Закона за счетоводството, е представен и изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, е представена изискваната, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължаци се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет, ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор ("КФН")

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисии, други парични и непарични облаги.

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

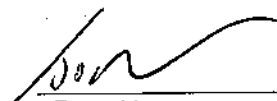
Допълнително докладване върху одита на финансовия отчет, съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

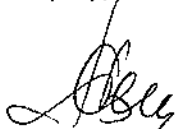
- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 20 юли 2022 г., за период от една година.
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е било назначено за пръв път като одитор на Банката на 28 септември 2018 г.

- „Ейч Ел Би България“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 20 юли 2022 г., за период от една година. „Ейч Ел Би България“ ООД е било назначено за първи път като съвместен одитор на 28 септември 2018 г.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Банката представлява пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Банката представлява пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Ейч Ел Би България“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад от дата 16 февруари 2023 г., представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД съвместно с „Ейч Ел Би България“ ООД са предоставили на Банката следните услуги:
 - Доклад във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД за годината, приключваща на 31 декември 2022 г. на обща стойност 5 хил. лв.

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД:

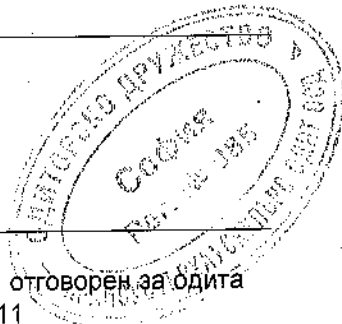


Джок Нюнан
Прокурист



Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита
бул. Мария Луиза 9-11
1000 София, България

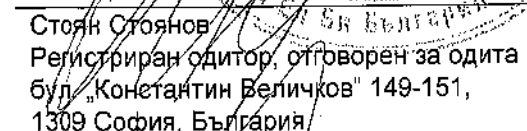
16 февруари 2023 г.



За „Ейч Ел Би България“ ООД:

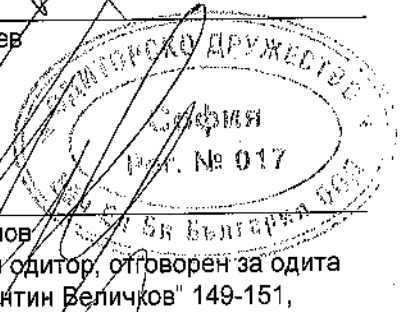


Стойчо Милев
Управител



Стойан Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита
бул. „Константин Величков“ 149-151,
1309 София, България

16 февруари 2023 г.

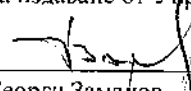


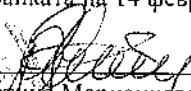
**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.**


За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2022 г.	2021 г.
Приходи от лихви	9	69,855	57,662
Разходи за лихви	9	(693)	(1,927)
Нетен лихвен доход	9	69,162	55,735
Приходи от такси и комисиони	10	31,625	26,664
Разходи за такси и комисиони	10	(9,539)	(10,223)
Нетен доход от такси и комисиони	10	22,086	16,441
Нетен доход от търговски операции	11	(20,715)	414
Доход от операции с инвестиции	12	145	173
Общо доход от банкови операции		70,678	72,763
Друг оперативен доход	14	8,404	6,813
Нетни загуби от обезценка на финансови активи оценявани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход	20	(5,837)	(18,311)
Нетни загуби от обезценки на други финансови активи	20	(1)	(12)
Административни и други разходи	13	(47,473)	(41,894)
Печалба преди данък върху печалбата		25,771	19,359
Разход за данъци	15	(2,558)	(2,033)
Печалба за годината		23,213	17,326

Отчетът за печалбата или загубата следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 39 до 167, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 14 февруари 2023 г.

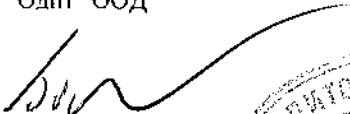

Георги Заманов
Главен изпълнителен
директор



Христина Марценкова
Изпълнителен директор

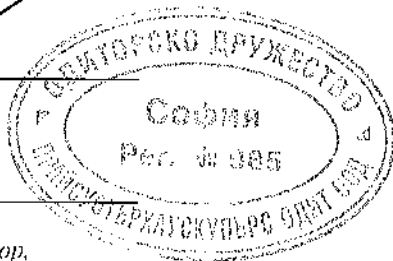

Люба Павлова
Главен финансов директор -
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс
Однт" ООД



Джок Нюнан
Прокуррист

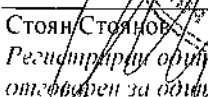

Анна Ботева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

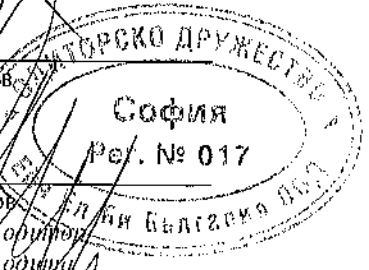


16-02-2023

"Ейч Ел Би България" ООД


Стойчо Милев
Управител


Стойан Стоянов
Регистриран одитор,
отговорен за одита



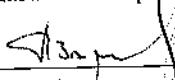
16. 02. 2023

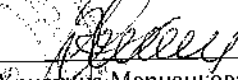
„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.


За годината, завършваща на 31 декември

	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Прил.		
Печалба за годината	23,213	17,326
Други компоненти на всеобхватния доход:		
<i>Компоненти, които могат да бъдат</i> <i>реклаसифицирани в печалбата или загубата:</i>		
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност	(28,557)	(6,270)
Друг всеобхватен доход от продажба на дългови инструменти, прехвърлен в печалбата или загубата	21,006	-
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани	756	627
	<u>(6,795)</u>	<u>(5,643)</u>
<i>Компоненти, които няма да бъдат</i> <i>рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>		
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност на капиталови инструменти	(666)	1,245
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани	66	(125)
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	32 (42)	(62)
Данък върху последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	4	6
Други корекции от минала година		
	<u>(638)</u>	<u>1,064</u>
	<u>(7,433)</u>	<u>(4,579)</u>
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	<u>15,780</u>	<u>12,747</u>

Отчетът за всеобхватния доход следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страницата 39 до 167, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 14 февруари 2023 г.

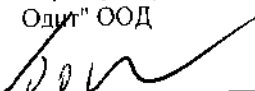

 Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор

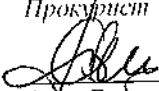

 Христина Марценкова
 Изпълнителен директор


 Люба Павлова
 Главен финансов директор - Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:


"ПрайсуотърхаусКупърс
 Оди" ООД

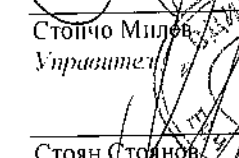

 Джек Нюман
 Прокурисит

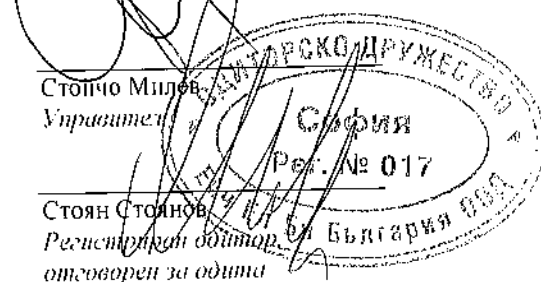

 Анна Ботева
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита



"Епч. Ел Би България" ООД


 Стойчо Милчев
 Управител


 Стоян Стоянов
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита



16-02-2023

16. 02. 2023

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

В хиляди лева	Прил	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	16	950,874	936,551
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	17	3	3
Кредити и аванси на банки	18	64,154	9,753
Кредити и аванси на клиенти	20	1,922,564	1,622,880
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	19.1	159,910	373,643
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	19.2	842,663	633,413
Имоти, машини и съоръжения	21	18,778	10,697
Активи с право на ползване	22	13,357	14,760
Нематериални активи	23	9,739	9,565
Текущи данъчни активи		241	1,434
Активи по отсрочени данъци	29	97	46
Други финансови активи	24	3,141	1,458
Други активи	25	10,802	8,669
Общо активи		3,996,323	3,622,872
Пасиви			
Депозити от банки	27	20,044	24,714
Депозити от клиенти	26	3,665,790	3,306,667
Други привлечени средства	27	1,078	2,304
Пасиви по договори за лизинг	28	14,077	15,065
Провизии по гаранции		4,351	4,019
Други финансови пасиви	30	7,227	5,924
Други пасиви	31	10,479	6,682
Общо пасиви		3,723,046	3,365,375
Собствен капитал			
Основен капитал	33	69,000	69,000
Законови резерви	33	9,850	9,850
Неразпределена печалба		197,797	174,622
Резерв от справедлива стойност		(3,370)	4,025
Общо собствен капитал		273,277	257,497
Общо пасиви и собствен капитал		3,996,323	3,622,872

Отчетът за финансовото състояние следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 39 до 167, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банка на 14 февруари 2023 г.

Георги Заманов

Главен изпълнителен директор

Христина Марценкова

Изпълнителен директор

Люба Давлова

Главен финансов директор - Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Оди" ООД

Джок Нюнан
Прокурист

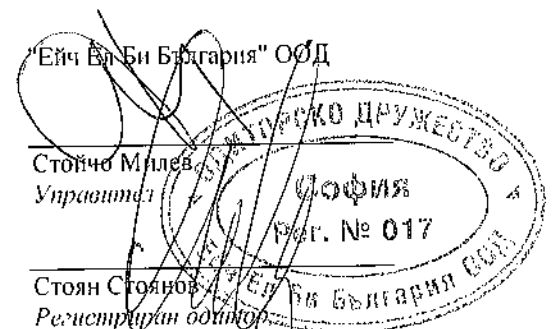
Анна Ботева
Регистриран одитор,
отговорен за одита



"Ейч Ел Би България" ООД

Стойчо Милев
Управител

Стоян Стоянов
Регистриран одитор,
отговорен за одита



16-02-2023

16. 02. 2023

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.


За годината, завършваща на 31 декември <i>В хиляди лева</i>	Прил.	2022 г.	2021 г.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината		23,213	17,326
Корекции за непарични операции:			
Нетни загуби от обезценка на финансови активи		5,131	17,099
Нетни загуби от обезценка на други финансови активи		707	1,224
Амортизация	21.23	2,681	2,095
Амортизация на активи с право на ползване	22	2,714	3,066
Приходи от дивиденди	12	(145)	(173)
Приходи от лихви	9	(69,855)	(57,662)
Разходи за лихви	9	693	1,927
Нетно загуби/(печалби) от операции с финансови активи, включително валутна преоценка	11	19,322	(2,314)
Нетно (печалби)/загуби от преоценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	1,392	1,900
Разходи за данъци	15	2,558	2,033
Получени дивиденди	12	145	173
Получени лихви		75,226	63,790
Платени лихви		(1,220)	(1,949)
Платен данък върху печалбата		(2,208)	(3,200)
Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност		(60,354)	(45,335)
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативната дейност:			
Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загуба		-	2,314
Кредити и аванси на банки		(54,401)	29,334
Кредити и аванси на клиенти		(302,665)	(90,601)
Други активи		(1,174)	335
Депозити от банки		(4,670)	(3,437)
Депозити от клиенти		358,826	322,856
Други привлечени средства		(929)	(2,652)
Други пасиви		4,078	2,957
Нетни парични потоци от оперативна дейност		59,419	306,441
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на имоти, машини и съоръжения		(9,702)	(4,327)
Покупка на нематериални активи		(1,234)	(2,813)
Покупка на инвестиционни ценни книжа		(349,902)	(468,922)
Постъпления от продажба и падеж на инвестиционни ценни книжа		318,108	127,318
Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност		(42,730)	(348,744)

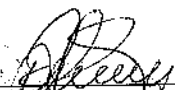
„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.


За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2022 г.	2021 г.
Парични потоци от финансова дейност (Увеличение) на Активи с право на ползване		(1.311)	(9.288)
Увеличение на пасиви по договори за лизинг		1.371	9.346
Плащания на главници по договори за лизинг	22	(2.359)	(2.712)
Плащания на лихви по договори за лизинг	22	(67)	(53)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(2,366)	(2,707)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и парични еквиваленти		14.323	(45.010)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		936.551	981.561
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	16	950,874	936,551

Отчетът за паричните потоци следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 39 до 167, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 14 февруари 2023 г.

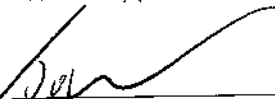

 Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор

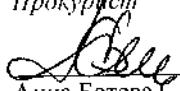

 Христина Марценкова
 Изпълнителен директор


 Люба Павлова
 Главен финансов директор - Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс
 Оудит" ООД


 Джек Нюнан
 Прокурор


 Анна Ботева
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита



16-02-2023

"Ейч Ел Би България" ООД


 Стойчо Милев
 Управител

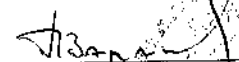

 Стоян Стоянов
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

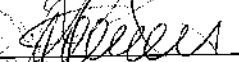
16. 02. 2023


„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

	Прил.	Основен акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба	Резерв от справедлива стойност	Общо
<i>В хиляди лева</i>						
Салдо към 1 януари 2021 г.	33	69,000	9,850	156,301	9,599	244,750
Общо всеобхватен доход за годината						
Печалба за годината		-	-	17,326	-	17,326
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-	1,057	(5,574)	(4,517)
Планове с дефинирани доходи		-	-	(62)	-	(62)
Общо всеобхватен доход за годината		-	-	18,321	(5,574)	12,747
Салдо към 31 декември 2021 г.	33	69,000	9,850	174,622	4,025	257,497
Салдо към 1 януари 2022 г.	33	69,000	9,850	174,622	4,025	257,497
Общо всеобхватен доход за годината						
Печалба за годината		-	-	23,213	-	23,213
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-	-	(7,395)	(7,395)
Планове с дефинирани доходи		-	-	(38)	-	(38)
Общо всеобхватен доход за годината		-	-	23,175	(7,395)	15,780
Салдо към 31 декември 2022 г.	33	69,000	9,850	197,797	(3,370)	273,277

Отчетът за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 39 до 167, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 14 февруари 2023 г.

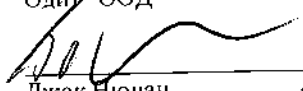

 Георги Заманзов
 Главен изпълнителен директор



 Христина Марценкова
 Изпълнителен директор


 Люба Павлова
 Главен финансов директор
 - Съставител

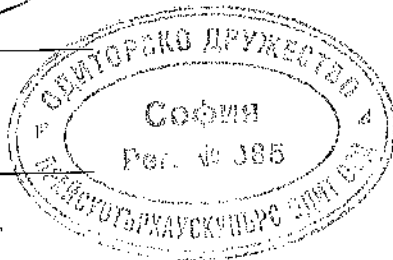
Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Оудит" ООД

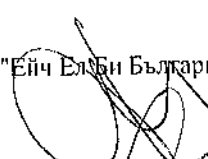

 Джок Нюнан
 Прокурор

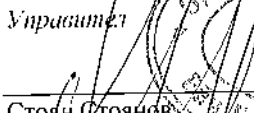

 Анна Ботева
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

16-02-2023

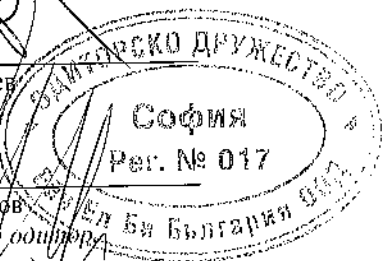


"Ейч Ел Би България" ООД


 Стойчо Милер
 Управител


 Стоян Стоянов
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

16. 02. 2023



„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

1. Правен статут и собственост

Алианц Банк България АД (Банката) е регистрирана в Република България със седалище в гр. София и адрес на управление: гр. София 1407, район Лозенец, ул. "Сребърна" № 16. Банката е универсална търговска банка и има пълен банков лиценз, издаден от Българска народна банка (БНБ), въз основа на който извършва дейност във всички области на банковото дело в страната.

Крайна компания-майка и контролиращо дружество на Банката е Allianz SE, Германия. Пряк мажоритарен собственик на Банката е „Алианц България Холдинг“ АД.

(а) Управление

Към 31 декември 2022 г. ръководството на Банката, в лицето на Управителния съвет, се състои от петима членове, а именно: Йоанис Коцианос, Георги Заманов, Христина Марценкова, Люба Павлова и Йордан Суванджиев.

Към 31 декември 2022 г. Надзорният съвет на Банката се състои от следните членове: Димитър Желев, Кристоф Плейн, Реймънд Сиймър, Райнер Франц, Кай Мюлер и Едуард Герардус Мартин Гус.

В Банката функционира Одитен комитет, който наблюдава работата на външните и одиторни дейността на вътрешния одит, управлението на риска и счетоводната дейност и финансовата отчетност.

Към 31 декември 2022 г. Одитният комитет има следния състав: Стефан Стефанов, Кай Мюлер и Максим Сираков.

(б) Структура на Банката

Към 31 декември 2022 г. Банката има разкрити 54 структурни звена, в т.ч. централно управление, 52 бизнес центрове и 1 бр. малки бизнес центрове, разположени в 34 населени места в страната.

2. База за изготвяне

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 14 февруари 2023 г. Банката представя сравнителна информация в този финансов отчет за една година назад. Счетоводните политики са прилагани последователно в представените отчетни години, освен ако изрично не е упоменато друго. Банката представя своя отчет за финансово състояние по ред на ликвидност на активите и пасивите.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчетат по МСФО, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в параграф 1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

3. База за оценяване

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата стойност, с изключение на финансовите активи отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансовите активи отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и плановете за дефиниран доход по настояща стойност.

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

3. База за оценяване (продължение)

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на конкретни приблизителни счетоводни оценки. От ръководството на Банката се изисква да направи собствени преценки и допускания при прилагането на счетоводните политики. Позициите във финансовите отчети, чието представяне изисква по-висока степен на субективна преценка, както и тези позиции, за които приблизителните оценки имат значителен ефект върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Приложение 7.

4. Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Банката. Всички суми са закръглена до хиляда, освен когато е посочено друго.

5. Значими счетоводни политики

Значимите счетоводни политики, приложени при изготвяне на този финансов отчет, са представени по-долу. Счетоводните политики са прилагани последователно в представените отчетни години, освен ако изрично не е упоменато друго.

(а) Признаване на приходи и разходи от лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в печалбата или загубата, чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и комисиони, получени или платени, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването и емитирането на финансов актив или пасив.

Приходите и разходите от лихви, представени в печалбата или загубата включват:

- лихвата върху финансовите активи и пасиви по амортизирана стойност, изчислена по метода на ефективен лихвен процент;
- лихвата върху финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД) и по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ).

(б) Валутни операции

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние.

Курсовите разлики, произтичащи от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалуттирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

Курсови разлики възникващи от превалуттирането във функционалната валута се отчитат в печалби и загуби, освен разлики възникващи от превалуттирането на капиталови инструменти на разположение за продажба.

От 1998 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(в) Такси и комисиони

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

МСФО 15 създава цялостна рамка за определяне на това дали, колко и кога да се признават приходи. Стандартът се базира на принципа, че приходите се признават, когато контролът върху стоката или услугата се прехвърли на клиента.

МСФО 15 е приложим само за договори, по които контрагент по договора е страна, която може да бъде идентифицирана като клиент съгласно изискванията на стандарта.

Допълнително стандартът дава насоки относно счетоводното отчитане на определени разходи за получаване / изпълнение на договора. Съгласно правилата на МСФО 15 тези разходи подлежат на капитализация и следва да бъдат признати като актив по договори с клиенти само ако: а) са направени във връзка с и се отнасят до договор с клиент, който е обхвата на МСФО 15; б) не са включени в обхвата на друг МСФО и в) са пряко свързани с договора, спомагат генерирането на ресурси за използване при самото изпълнение на договора и се очаква да бъдат възстановени.

Приходи от такси и комисионни

Банката реализира приходи от такси и комисионни, които се формират от изпълнение и управление на активи. Приходите за такси и комисионни произтичат от:

- Касови операции и парични трансфери
- Гаранции и акредитиви
- Кредити
- Банкови карти
- Други

Горензброените такси за управление се признават при предоставянето на услугите. Таксите за изпълнение се признават за приходи от такси след приключване на съответния референтен период.

(г) Нетен доход от търговски операции

Нетен доход от търговски операции се състои от печалбите минус загубите, свързани с активи и пасиви в търговски портфейл, и включва всички реализирани и нереализирани промени в справедливата стойност, лихви, дивиденди и курсови разлики.

(д) МСФО 9 Финансови инструменти

(i) Признание, класификация и оценяване – финансови активи

МСФО 9 съдържа нов подход за класификация и оценяване на финансови активи, който отразява бизнес модела, според който активите се управляват, както и характеристиките на паричните потоци.

МСФО 9 включва три основни категории за класификация на финансовите активи: по амортизирана стойност, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД) и по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ).

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако отговаря на следните две условия и не е класифициран по ССПЗ:

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(i) Признание, класификация и оценяване – финансови активи (продължение)

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница.

Финансов актив се оценява по ССДВД, само ако отговаря на следните две условия и не е класифициран по ССПЗ :

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е, както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница.

При първоначалното признаване на капиталов инструмент, който не е държан за търгуване, Банката може да вземе неотменимо решение да представя последващите промени в справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Това решение се взема за всяка конкретна инвестиция. Всички финансови активи, които не са класифицирани като оценявани по амортизирана стойност или по ССДВД, както е описано по-горе, се оценяват по ССПЗ. В допълнение, при първоначално признаване Банката може да вземе неотменимо решение и да определи финансов актив, който иначе изпълнява условията за оценяване по амортизирана стойност или по ССДВД, като оценяван по ССПЗ, ако това ще премахне или намали значително счетоводното несъответствие, което в противен случай би възникнало.

Финансовите активи се класифицират в една от тези категории при първоначалното признаване.

Оценка на бизнес модела

Банката ще извърши оценка на целта на бизнес модела, в чиято рамки се държи финансовият актив, на равнище портфейл, тъй като това дава най-добра представа как се управлява бизнесът и как се предоставя информация на ръководството. Информацията, която ще бъде разгледана, включва:

- посочените политики и цели за портфейла и действието на тези политики в практиката, включително дали стратегията на ръководството е съсредоточена върху получаване на приходи от договорни лихви, като поддържа определен лихвен профил, съпоставяйки срока на финансовите активи със срока на пасивите, които финансират тези активи, или върху реализиране на парични потоци чрез продажба на активи;
- как показателите на портфейла се оценяват и докладват пред ръководството на Банката;
- рисковете, които засягат показателите на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел), и начина, по който тези рискове се управляват;
- как се определя възнаграждението на управителите - например дали то се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и
- честотата, обемът и моментът на продажбите в предходни периоди, причините за тези продажби и очакванията за бъдещата дейност по продажба. Информацията за продажбите не се разглежда сама по себе си, а като част от цялостната оценка как бива постигната заявената от предприятието цел за управление на финансовите активи, и как биват реализирани паричните потоци.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(i) Признание, класификация и оценяване – финансови активи (продължение)

Оценка на бизнес модела (продължение)

Финансови активи, които се държат за търгуване, и тези, които се управляват и чиито резултати се оценяват по справедлива стойност, ще се оценяват по ССПЗ, защото те не се държат нито с цел събиране на договорни парични потоци, нито с цел както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи.

Оценяване дали договорните парични потоци са единствено плащания по главница и лихва (СМСС)

За целта на оценката „главницата“ се определя като справедливата стойност на финансовия актив при първоначалното признаване. „Лихвата“ обхваща възнаграждението за стойността на парите във времето, за кредитния риск, свързан със сумата на непогасената главница през определен период от време, и за други основни рискове и разходи по кредитирането (напр. ликвиден риск и административни разходи), както и марж на печалба.

При оценяването дали договорните парични потоци са единствено плащания по главница и лихва Банката разглежда договорните условия на инструмента. Това включва оценяване дали финансовият актив съдържа договорно условие, което би могло да промени времето или стойността на договорните парични потоци, така че те вече да не отговарят на това условие. При тази оценка Банката разглежда:

- непредвидими събития, които биха променили времето или стойността на паричните потоци;
- характеристики на ливъриджа;
- условия за удължаване и ранно погасяване;
- условия, които ограничават претенциите на Банката към парични потоци от определени активи (например актив „без право на регресен иск“); и
- характеристики, които изменят възнаграждението за стойността на парите във времето – напр. периодично преизчисляване на лихвените проценти.

Лихвените проценти на определени кредити към физически лица, отпуснати от Банката, се базират на стандартни плаващи проценти (СПП), които се определят по преценка на Банката. Банката ще оцени дали СПП отговаря на критерия на СМСС, като разглежда множество фактори, включително:

- дали кредиторът може да погаси предсрочно заемите без значителни неустойки;
- дали пазарната конкуренция гарантира съизмерими лихвени проценти между банките; и
- дали са налични регулаторни рамки или рамки за защита на потребителите, които задължават банките да се отнасят справедливо към клиентите си.

Всички кредити, предоставяни от Банката, съдържат характеристики за предсрочно погасяване. Характеристиката за предсрочно погасяване отговаря на критерия на СМСС, ако размерът на предсрочното погасяване по същество представлява сумите на непогасената главница и лихвата върху сумата на непогасената главница, което може да включва разумна компенсация за предсрочно прекратяване на договора.

В допълнение, характеристиката за предсрочно погасяване се счита за отговаряща на този критерий, ако финансовият актив е придобит или създаден при премия или отбив спрямо договорната номинална сума, размерът на предсрочното погасяване по същество представлява договорната номинална сума плюс начислената (но неплатена) договорна лихва (което също може да включва разумна компенсация за предсрочно прекратяване), и справедливата стойност на характеристиката за предсрочно погасяване е незначителна при първоначалното признаване.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(i) Признание, класификация и оценяване – финансови активи (продължение)

Оценки на бизнес модела (продължение)

Всички кредити, предоставяни от Банката, съдържат характеристики за предсрочно погасяване. Характеристиката за предсрочно погасяване отговаря на критерия на СМСС, ако размерът на предсрочното погасяване по същество представлява сумите на непогасената главница и лихвата върху сумата на непогасената главница, което може да включва разумна компенсация за предсрочно прекратяване на договора.

В допълнение, характеристиката за предсрочно погасяване се счита за отговаряща на този критерий, ако финансовият актив е придобит или създаден при премия или отбив спрямо договорната номинална сума, размерът на предсрочното погасяване по същество представлява договорната номинална сума плюс начислената (но неплатена) договорна лихва (което също може да включва разумна компенсация за предсрочно прекратяване), и справедливата стойност на характеристиката за предсрочно погасяване е незначителна при първоначалното признаване.

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция

МСФО 9 изисква прилагането на модел за „очаквана кредитна загуба“ (ОКЗ). Това изисква значителна преценка как промените в икономическите фактори се отразяват на ОКЗ, което се определя на вероятностно претеглена основа. Моделът на обезценка се прилага за следните финансови активи, които не са оценявани по ССПЗ:

- финансови активи, които представляват дългови инструменти;
- лизингови вземания; и
- издадени кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция (преди обезценката им се определяше съгласно МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“).

Съгласно МСФО 9 не се признават загуби от обезценка за капиталови ценни книжа.

МСФО 9 изисква признаване на коректив за загуби в размер на ОКЗ за 12 месеца или ОКЗ за целия срок на инструмента. ОКЗ за целия срок на инструмента са ОКЗ, които произтичат от всички възможни случаи на неизпълнение през очаквания срок на финансов инструмент, а ОКЗ за 12 месеца са частта от ОКЗ, които произтичат от случаи на неизпълнение, които е възможно да настъпят в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

Банката признава коректив за загуби в размер на ОКЗ за целия срок на инструмента освен в следните случаи, в които признатата сума ще бъде ОКЗ за 12 месеца:

- дългови инвестиционни ценни книжа, които имат нисък кредитен риск към отчетната дата. Банката счита, че дългова ценна книга има нисък кредитен риск, когато рейтинът на кредитния риск е еквивалентен на глобално приетото определение на „инвестиционен кредитен рейтинг“; и
- други финансови инструменти (различни от лизингови вземания), за които кредитният риск не се е повишил значително след първоначалното признаване.

Корективите за загуба за лизингови вземания винаги се оценяват в размер, равен на ОКЗ за целия срок на инструмента.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансови гаранция (продължение)

Изискванията относно обезценката на МСФО 9 са сложни и изискват преценки, оценки и предвиждания при управлението, особено в следните области, които са обсъдени подробно по-долу:

- оценяване дали кредитният риск на инструмента се е повишил значително след първоначалното признаване; и
- включване на информация за бъдещи периоди в оценяването на ОКЗ.

Оценяване на ОКЗ

ОКЗ е претеглената на базата на вероятност оценка на кредитните загуби и ще се определя, както следва:

- *финансови активи, които нямат кредитна обезценка към датата на отчитане*: настоящата стойност на целия паричен недостиг – т.е. разликата между паричните потоци, дължими по договор, и паричните потоци, които Банката очаква да получи;
- *финансови активи, които имат кредитна обезценка към датата на отчитане*: разликата между брутната балансова стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци;
- *неусвоени кредитни ангажименти*: настоящата стойност на разликата между договорните парични потоци, дължими на Банката, ако ангажиментът е усвоен, и паричните потоци, които Банката очаква да получи; и
- *договори за финансова гаранция*: настоящата стойност на очакваните плащания за компенсация на притежателя, минус всяка сума, която Банката очаква да възстанови.

Финансови активи, които имат кредитна обезценка, се определят чрез МСФО 9 подобно на активите, които са с обезценка според МСС 39.

Определение за неизпълнение

Съгласно МСФО 9 Банката счита финансов актив в неизпълнение, когато:

- е малко вероятно кредитополучателят да изпълни кредитните си задължения към Банката изцяло, без прибегване от страна на Банката към действия като реализиране на обезпечението (ако има такова); или
- кредитополучателят е в просрочие повече от 90 дни по което и да е кредитно задължение към Банката. Овърдрафти се считат за просрочени, когато клиентът надвиши определения лимит или му е определен лимит, по-нисък от текущата дължима сума.

Определението в голяма степен съответства на определението за регулаторни цели.

При оценяване дали кредитополучателят е в неизпълнение Банката отчита показателни, които са:

- качествени: напр. нарушения на клаузи;
- количествени: напр. статус на просрочие и неплащане на други задължения от същия издател към Банката;
- основани на данни, получени вътрешно или от външни източници.

Входящата информация в оценката дали финансовият инструмент е в неизпълнение и нейната значимост може да се променя с времето, за да отразява промени в обстоятелствата.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(ii) *Обезценка – финансови активи, кредитни ангажменти и договори за финансова гаранция (продължение)*

Значително увеличение на кредитния риск

Съгласно МСФО 9 при определянето дали кредитният риск (напр. риск от неизпълнение) на финансов инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване Банката разглежда разумна и аргументирана информация, която е уместна и налична без излишни разходи или усилия, включително качествена и количествена информация и анализ, основан на опит от минали периоди, експертна кредитна оценка и информация за бъдещи периоди.

Банката определя дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск на определена експозиция основно чрез сравнение на:

- вероятността от неизпълнение (ВН) за оставащия срок на инструмента към датата на отчитане; и
- вероятността от неизпълнение за оставащия срок на инструмента, която е била определена при първоначалното признаване на експозицията.

Оценяването дали кредитният риск се е увеличил значително след първоначалното признаване на финансовия инструмент изисква определянето на датата на първоначалното признаване на инструмента. За определени револвиращи продукти (напр. кредитни карти и овърдрафт) е възможно да е изминало много време от датата, на която са сключени. Модифицирането на договорните условия на финансовия инструмент също може да повлияе върху тази оценка, както е описано по-долу.

Нива на кредитен риск

Банката определя ниво на кредитен риск за всяка експозиция въз основа на разнообразни данни, които се определят като предсказващи риска от неизпълнение, и прилагане на кредитна преценка въз основа на опита. Банката използва тези нива при определянето на наличието на значителни увеличения в кредитния риск съгласно МСФО 9. Нивата на кредитен риск се дефинират чрез качествени и количествени фактори, които са показателни за риска от неизпълнение. Тези фактори могат да варират според характера на експозицията и типа заемополучател.

Нивата на кредитен риск се определят и калибрират така, че рискът от неизпълнение се повишава експоненциално с влошаването на кредитния риск – напр. разликата в риска от неизпълнение между ниво на кредитен риск 1 и 2 е по-малка от разликата между ниво на кредитен риск 2 и 3.

За всяка експозиция ще се определи ниво на кредитен риск при първоначалното признаване въз основа на наличната информация относно заемополучателя. Експозициите подлежат на постоянно наблюдение, което може да доведе до преместване на експозицията на друго ниво. Нивата на кредитен риск са основна входяща информация при определянето на срочната структура за вероятността от неизпълнение на експозиции. Банката събира информация за изпълнението и неизпълнението по експозициите си към кредитен риск, анализирана по юрисдикция, по тип продукт и заемополучател и по ниво на кредитен риск. За някои портфейли може да се използва и информация, закупена от външни агенции за кредитна информация.

Банката използва статистически модели, за да анализира събраните данни и да генерира оценки за вероятността от неизпълнение за оставащия срок на експозициите и как се очаква тя да се промени във времето.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция (продължение)

Генериране на срочна структура за вероятност от неизпълнение

Този анализ включва определяне и калибриране на отношенията между промените в нивата на неизпълнение и промените в ключовите макроикономически фактори, както и задълбочен анализа на въздействието на определени други фактори (напр. наличие на реструктуриране) върху риска от неизпълнение. За повечето експозиции ключовите макроикономически фактори включват:

- CPI -Инфлация измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), средногодишно изменение, (%).
- GDP - БВП – производствен метод
- Unemployment – Равнище на безработица, сезонно неизгладени данни, месечни.
- Лихвени нива

За експозиции към определени индустрии и /или региони анализът се разширява до съответната стока и/или цените на недвижимите имоти. Подходът на Банката към включването на информация за бъдещи периоди в тази оценка е описан по-долу.

Определяне дали кредитният риск се е увеличил значително

Банката е определила рамка, която включва както качествена, така и количествена информация с цел определяне дали кредитният риск на определен финансов инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване. Рамката съответства на вътрешния процес на Банката за управление на кредитния риск. Критериите за определяне дали кредитният риск се е увеличил значително варират според портфейла и включват базиран на просрочие предпазен механизъм. Банката счита кредитния риск на определена експозиция за значително увеличен след първоначалното признаване, ако, въз основа на извършено от Банката качествено моделиране, вероятността от неизпълнение за оставащия срок се определя като увеличена след първоначалното признаване съгласно приетата счетоводна политика. При оценяването на увеличението на кредитния риск ОКЗ се коригират спрямо промените в падежа.

В определени случаи, разчитайки на експертната си кредитна преценка и, където е възможно, уместен опит от изминали периоди, Банката може да определи, че определена експозиция е претърпяла значително увеличение на кредитния риск, ако конкретни качествени фактори сочат това и тези показатели не могат да се обхванат изцяло и своевременно от количествения анализ. Като предпазен механизъм, и съгласно изискванията на МСФО 9, Банката приема, че има значително увеличение на кредитния риск, когато активът е бил в просрочие не повече от 30 дни. Банката определя дните просрочие, като брои дните след най-ранния изтекъл срок, спрямо който не е получено плащане.

Банката наблюдава ефективността на критериите, използвани за идентифициране на значителни увеличения на кредитния риск, чрез редовни преразглеждания, които потвърждават че:

- критериите са в състояние да идентифицират значителни увеличения на кредитния риск преди експозицията да изпадне в неизпълнение;
- критериите не съвпадат с момента във времето, когато активът става в просрочие с 30 дни;
- средният период между идентифицирането на значителното увеличение на кредитния риск и неизпълнението изглежда разумен;
- експозициите като цяло не се прехвърлят директно от ОКЗ за 12 месеца към кредитна обезценка;
- няма неоснователна волатилност в корективна за загуби от прехвърляния между ОКЗ за 12 месеца и ОКЗ за целия срок на инструмента.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(iii) *Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция (продължение)*

Модифицирани финансови активи

Договорните условия за кредит могат да бъдат изменени по много причини, включително промяна в пазарните условия, задържане на клиенти и други фактори, които не са свързани с текущо или потенциално влошаване на кредитоспособността на клиента. Съществуващ кредит, условията за който са модифицирани, може да бъде отписан и предоговореният кредит да бъде признат като нов кредит по справедлива стойност.

Съгласно МСФО 9, когато условията на финансовия актив се модифицират и модификациите не доведат до отписване, определянето дали кредитният риск на актива се е увеличил значително отразява сравнение между:

- вероятността за неизпълнение за оставащия срок на инструмента въз основа на модифицираните условия с
- вероятността за неизпълнение за оставащия срок на инструмента въз основа на данните при първоначалното признаване и първоначалните договорни условия.

Банката предоговаря кредити за клиенти, които имат финансови затруднения (наричано „практики по реструктуриране“), за да увеличи максимално възможностите за събиране на вземания и да сведе до минимум риска от неизпълнение. Според политиката на Банката за реструктуриране, то се допуска селективно, ако длъжникът в момента е в неизпълнение на задължението си или ако е налице висок риск от неизпълнение, ако има данни, че длъжникът е положил всички разумни усилия да плаща според първоначалните договорни условия и се очаква длъжникът да може да спазва преработените условия.

Предоговорените условия обикновено включват удължаване на срока на падеж, промяна във времето на плащане на лихвите и промяна в клаузите на заема. На реструктуриране подлежат както заеми за физически лица, така и корпоративни кредити. Кредитният комитет на Банката често разглежда докладите за дейностите по реструктуриране.

За финансови активи, модифицирани като част от политиката на Банката за реструктуриране, оценката на вероятността за неизпълнение ще отразява доколко модификацията е подобрила или възстановила възможността на Банката да събира лихви и главница и предходния опит на Банката във връзка с подобни дейности по реструктуриране. Като част от този процес Банката ще оценява изпълнението на плащанията от страна на заемополучателя по модифицираните договорни условия и ще разгледа различни поведенчески показатели.

Като цяло реструктурирането представлява качествен показател за неизпълнение и кредитна обезценка и очакванията за реструктуриране са уместни при оценяването дали се наблюдава значително увеличение на кредитния риск. След реструктурирането клиентът трябва да демонстрира поведение на редовен платец за определен период от време преди експозицията да спре да се счита в неизпълнение/с кредитна обезценка, или вероятността от неизпълнение трябва да се е понижила толкова, че корективът за загуби отново да се измерва в ОКЗ за 12 месеца.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(ii) *Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция (продължение)*

Входяща информация при оценяването на ОКЗ

Ключовата входяща информация при оценяването на ОКЗ включва сročната структура на следните променливи:

- вероятност за неизпълнение (ВН)
- загуба при неизпълнение (ЗПН); и
- експозиция при неизпълнение (ЕПН).

Тези параметри ще се извличат от вътрешно разработени статистически модели и други данни за изминали периоди, които влияят върху регулаторните модели. Те ще бъдат коригирани, за да отразяват информация за бъдещи периоди, както е описано по-долу.

Оценките на ВН са приблизителни оценки към определена дата, която ще се изчислява въз основа на статистическите модели на рейтинга и ще се оценява чрез използване на рейтинг инструменти, приспособени към различните категории контрагенти и експозиции. Тези статистически модели ще се базират на вътрешно компилирани данни, съдържащи качествени и количествено фактори. Когато са налични, пазарните данни също могат да се използват за определяне на ВН за големи корпоративни контрагенти. Ако контрагент или експозиция мигрира между категориите, това води до промяна в оценката на съответната ВН. ВН се изчисляват с оглед на договорните падежи на експозициите и предвидените нива на погасяване.

ЗПН е размерът на предполагаемата загуба при неизпълнение. Банката определя параметрите на ЗПН въз основа на историята на нивото на възстановяване на вземания от контрагенти в неизпълнение. При моделите на ЗПН се взимат предвид структурата, обезпечението, поредност на вземането, индустрия на контрагента и разходи за реализиране на обезпечение, което е част от финансовия актив. За кредити, обезпечени с търговски имот, коефициентите стойност на кредит/стойност на обезпечението ще бъдат ключов параметър при определянето на ЗПН. Приблизителните оценки на ЗПН се калибрират за различни икономически сценарии и за кредити за недвижими имоти, за да отразяват възможни промени в цената на имотите. Те се изчисляват на база дисконтирани парични потоци, като за коефициент на дисконтиране се използва ефективният лихвен процент. ЕПН представлява очакваната експозиция в случай на неизпълнение.

Банката получава ЕПН от текущата експозиция към контрагента и потенциалните промени в текущата сума, разрешена съгласно договора, включително амортизация и предсрочно погасяване. ЕПН на финансовия актив ще бъде брутната балансова стойност към датата на неизпълнение. За кредитни ангажименти и финансови гаранции ЕПН отчита усвоената сума, както и потенциални бъдещи суми, които могат да бъдат усвоени или погасени по договора, които ще бъдат предвидени въз основа на наблюдения върху изминали периоди и прогнози за бъдещи периоди. За някои финансови активи Банката може да определи ЕПН чрез моделиране на набора от възможни резултати от експозицията към различни моменти във времето, използвайки сценарии и статистически техники.

Като е описано по-горе, и при условие, че се използва ВН за максимум 12 месеца за финансови активи, чийто финансов риск не се е повишил значително, Банката оценява ОКЗ, разглеждайки риска от неизпълнение за максималния срок на договора (включително възможности за удължаване от страна на заемополучателя), за който е изложена на кредитен риск, дори ако за целите на управлението на риска Банката разглежда по-дълъг период. Максималният срок на договора се простира до датата, на която Банката има право да изиска погасяване на аванс или да прекрати кредитен ангажимент или гаранция.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция, (продължение)

Входяща информация при оценяването на ОКЗ, (продължение)

За потребителски овърдрафт и кредитни карти и определени корпоративни револвиращи продукти, които включват кредит и ангажимент за неусвоена сума. Банката оценява ОКЗ за период, по-дълъг от максималния срок на договора, ако договорното право на Банката да изиска погасяване или да отмени неусвоения ангажимент не ограничава експозицията на Банката към кредитни загуби до договорния период на предизвестие. Тези продукти нямат фиксиран срок или структура на погасяване и се управляват колективно. Банката може да ги отмени с незабавно действие, но това право не се прилага в нормалното ежедневно управление, а само когато Банката узнае за повишение в кредитния риск на ниво продукт. По-дългият период ще се оцени, като се отчитат действията за управление на кредитния риск, които Банката смята да предприеме за намаляване на ОКЗ. Те включват намаляване на лимита и отмяна на продукта.

Когато моделирането на определен параметър се извършва колективно, финансовите инструменти ще се групират на база общи рисковни характеристики, които включват:

- тип инструмент;
- ниво на кредитен риск;
- вид обезпечение;
- коефициент стойност на заема/стойност на обезпечението;
- дата на първоначално признаване;
- оставащ срок до падеж;
- бранш; и
- географско местоположение на заемополучателя.

Групирането подлежи на редовно преразглеждане с цел да се гарантира, че експозициите в дадена група продължават да бъдат хомогенни.

За портфейли, за които Банката разполага с ограничени данни за изминали периоди, се използва външна референтна информация за допълване на наличните вътрешни данни.

Портфейлите, за които външната референтна информация представлява значителна входяща информация в оценяването на ОКЗ, са:

	Използвани външни референтни показатели	
	ВН	ЗПН
Отчитани по амортизирана стойност (AMORTCOST)	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението
Отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI)	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

(ii) *Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция, (продължение)*

Информация за бъдещи периоди

Съгласно МСФО 9 Банката включва информация за бъдещи периоди както в оценката си дали кредитният риск на определен инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване, така и при оценяването на ОКЗ. Банката формулира „базов сценарий“ за бъдещото развитие на съответните икономически променливи и представителен набор от други възможни прогнозни сценарии въз основа на становище от Рисковия комитет на Банката и икономически експерти и разглеждане на разнообразна актуална и прогнозна външна информация. Този процес ще включва разработване на два или повече допълнителни икономически сценария и разглеждане на относителните вероятности на всеки резултат.

Външната информация може да включва икономически данни и прогнози, публикувани от държавни и парични органи, наддържавни организации като Организацията за икономическо сътрудничество и развитие и Международния валутен фонд, и подбрани експерти по прогнозите от частния и академичния сектор.

Базовият сценарий представлява най-вероятният резултат и съответства на информацията, използвана от Банката за други цели, като стратегическо планиране и бюджет. Другите сценарии представляват по-оптимистични и по-песимистични резултати. Банката също така извършва периодични стрес-тестове за по-екстремни сътресения, за да калибрира определянето на тези различни представителни сценарии.

Банката е идентифицирала и документирала ключови фактори на кредитния риск и кредитните загуби за всеки портфейл с финансови инструменти и използвайки анализ на данни за изминали периоди, е оценила приблизително отношенията между макроекономическите променливи и кредитния риск и кредитните загуби. Тези ключови фактори включват лихвен процент, нива на безработица и прогнози за БВП. Предвидените отношения между ключовите показатели и нивата на неизпълнение и загуба на различните портфейли с финансови активи са разработени въз основа на анализа на данни за изминалите 5 години.

Използваните икономически сценарии са одобрени от Управителния съвет на Банката.

(iii) *Класификация – Финансови пасиви*

Според МСФО 9 промените в справедливата стойност се представят по следния начин:

- частта от промяната в справедливата стойност, която се дължи на промени в кредитния риск на пасива, се отразява в друг всеобхватен доход, а
- останалата част от промяната се отразява в печалба или загуба.

Банката отчита финансовите си пасиви по амортизирана стойност.

(iv) *Отписване и модификация на договори*

Банката отписва финансов актив, когато договорните права към паричните потоци от финансовия актив изтекат, или когато прехвърли правата за получаване на договорните парични потоци от финансовия актив в транзакция, в която се прехвърлят всички съществени рискове и печалби от притежаването на финансовия актив. Всяко участие в прехвърлени финансови активи, което е създадено или запазено от Банката, се признава като отделен актив или пасив.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

(iv) Отписване и модификация на договори (продължение)

Банката отписва финансов пасив, когато нейните договорни задължения са изпълнени или отменени или изтекат. Банката извършва трансакции, при които се прехвърлят активи, признати в отчета за финансовото състояние, но запазва всички или всички съществени рискове и печалби от прехвърлените активи или част от тях. Ако са запазени част или всички съществени рискове и печалби, то прехвърлените активи не се отписват от отчета за финансово състояние. Прехвърляне на активи със запазване на част или всички съществени рискове и печалби са например сделки със заемане на ценни книжа или с ангажимент за обратно изкупуване.

Когато на трета страна се продават активи със суап с равномерна обща възвръщаемост върху прехвърлените активи, сделката се осчетоводява като обезпечена финансова трансакция, подобна на сделка с ангажимент за обратно изкупуване.

При трансакции, при които Банката нито запазва, нито прехвърля всички съществени рискове и печалби от притежаването на един финансов актив, тя отписва актива, ако не запазва контрол над него. Правата и задълженията, запазени при прехвърлянето, се признават отделно съответно като активи и пасиви.

При сделки, при които се запазва контрол над актива, Банката продължава да признава актива до степента на нейното участие, в зависимост от това доколко е изложена на промени в стойността на прехвърления актив.

При определени сделки Банката запазва задължението си да обслужва прехвърления финансов актив срещу заплащане. Прехвърленият актив се отписва изцяло, ако отговаря на критериите за отписване.

Активът или пасивът се признава в договора за обслужване в зависимост от това дали таксата за обслужване е повече от достатъчна (актив) или по-малко от достатъчна (пасив) за извършване на услугата.

(v) Компенсирание

Финансовите активи и пасиви се компенсират и съответно нетната стойност се отчита в отчета за финансово състояние, тогава и само тогава когато Банката има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа. Приходи и разходи се представят нетно само в случаите, които са позволени от счетоводните стандарти, или от печалби и загуби, които възникват от група от сходни трансакции като тези, които са в резултат на търговските операции на банката.

(vi) Капиталово планиране

Основното въздействие върху регулаторния капитал на Банката от прилагането на МСФО 9 е породено от новите изисквания за обезценка.

Съгласно настоящите регулаторни изисквания загубите от обезценка се третират по различен начин, в зависимост от това дали конкретен портфейл попада в обхвата на вътрешнорейтингов подход (IRB) или стандартизиран подход.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(vi) Капиталово планиране (продължение)

Банката прилага стандартизиран подход. При него капиталовото изискване се изчислява въз основа на брутната експозиция, нетно от специфични провизии – т.е. нетна експозиция. МСФО 9 повишава корективите за загуба, свързани с индивидуални активи, следователно нетната експозиция и капиталовото изискване ще се намали. Това намаление на капиталовото изискване, обаче, е превъзшено от повишените корективи за загуба според МСФО 9 от капиталовите ресурси.

(vii) Оценка по амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е сумата, по която финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване, минус погашенията по главница, плюс или минус кумулативната амортизация като се използва ефективен лихвен процент за разликата между първоначално признатата сума и сумата на падеж минус разходите за обезценка.

(viii) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основния пазар за Банката или при липсата на такъв, на най-изгодния пазар до който Банката има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение на задължението. Когато е възможно, Банката оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако сделките за този актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигуряват непрекъсната ценова информация. Ако няма борсова цена на активен пазар, Банката използва техники за оценяване (като дисконтирани парични потоци и сравнение със сходни инструменти), като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент, при първоначално признаване, обичайно е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на прехвърленото или получено възнаграждение. Ако Банката определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В последствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента, но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена.

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата, на която депозита може да стане изискуем. Банката признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е възникнала промяната.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

е) Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Даден финансов актив се определя като оценяван по амортизирана стойност при спазване на изискванията:

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модела, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати
- възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница
- и лихва върху непогасената сума на главницата.

В тази група се включват предоставените от банката кредити, закупени облигации, депозити в банки и други форми на дългово кредитиране, които се държат с цел получаване на договорните парични потоци;

(ж) Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ФАССДВД)

Финансовите активи се държат в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи и съгласно договорните условия на финансовите активи на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

В тази група се включват дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и капиталови инструменти без последващо рекласифициране на промените в отчета за доходи при отписване.

(з) Финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба (ФАССПЗ)

Всички останали финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

В зависимост от направената класификация на финансовите активи, за целите на последващото им оценяване, разликите, възникващи от промяната в стойността им, се отчитат в печалбата или загубата или в друг всеобхватен доход. Признание на разлики от последващата оценка се извършва само на активите, които се оценяват по справедлива стойност. В обобщен вид последващото оценяване на финансовите активи е представено в следната таблица:

Категории финансови активи	Последваща оценка	Признание на разликите от последващото оценяване
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	Амортизирана стойност	Стойността на актива последователно се довежда до неговата амортизирана стойност
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Справедлива стойност	В друг всеобхватен доход
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалба и загуба	Справедлива стойност	В печалба и загуба

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(з) Финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба (ФАССПЗ) (продължение)

Банката не е рекласифицирала активи от категорията ФАССПЗ в други категории през отчетния период.

(и) МСФО 16 Лизинг

(i) Лизинги – Банката като лизингополучател

Лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Банката. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка от задължението за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за срока на лизинга по линейния метод.

Актив с право на ползване се представя на отделен ред в отчета за финансовото състояние, с изключение на активи с право на ползване, които отговарят на изискванията за класификация като инвестиционни имоти, които също се представят в отчета за финансовото състояние на отделен ред – "инвестиционни имоти".

Активите и пасивите, възникващи от договор за лизинг, се оценяват първоначално на база на настоящата стойност. Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания, нетно от вземания по получени стимули;
- променливи лизингови плащания, които се определят въз основа на индекс или процент;
- суми, които се очаква да бъдат платими от лизингополучателя под формата на гаранции за остатъчна стойност;
- цената за упражняване на правото за закупуване, ако лизингополучателят е сигурен в разумна степен, че тази опция ще бъде упражнена, и
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако лизинговият срок отразява възможността лизингополучателят да упражни тази опция.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, се използва диференциалният лихвен процент за Банката. Това е процентът, който Банката би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда.

Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Впоследствие пасивите по лизинг се оценяват, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Балансовата стойност на пасива по лизинга се преоценява, за да се отразят преоценките или измененията на лизинговия договор, или да се отразят коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Срокът на лизинговия договор е неотменимият период, за който лизингополучателят има правото да използва основния актив; периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване или прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция.

Активите с право на ползване се оценяват първоначално по цената на придобиване, включваща:

- стойността на първоначалната оценка на пасива по лизинг;
- лизинговите плащания, извършени преди или на датата на възникване на лизинга, намалени с получени стимули по лизинга;
- всички първоначални директни разходи, свързани с лизинга, и
- разходи за възстановяване, свързани с лизинга.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(п) МСФО 16 Лизинг (продължение)

(i) Лизинги – Банката като лизингополучател (продължение)

Впоследствие активите, с право на ползване, се оценяват по цена на придобиване минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка и се коригират спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор. Активите, с право на ползване, се амортизират по линейен метод за срока на лизинговия договор.

Плащанията, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност, се признават като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор в отчета за всеобхватния доход. Банката разглежда възможността за освобождаване от признаване по отношение на лизинг на активи с ниска стойност за всеки лизингов договор поотделно. Когато активът е придобит чрез договор за преотдаване, е признат актив с право на ползване и пасив по лизинга. За всички останали лизинги на активи с ниска стойност, лизингополучателят признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор. Краткосрочните лизинги са със срок за не повече от 12 месеца и включват наеми на площи за паркинг и АТМ, ИТ оборудване и други.

(ii) Лизинговата дейност на Банката

Банката наема различни активи (административни офиси и сгради, компютърно оборудване и автомобили), друго дребно оборудване. Договорите за лизинг се сключват на индивидуална основа и съдържат широк спектър от условия. Основните характеристики на лизингите са обобщени по-долу:

- Офиси и сгради са наемат за конкретни срокове от 1 до 10 години, като сроковете се определят индивидуално. Договорите могат да съдържат клаузи за подновяване и/или предсрочно прекратяване на наема. Лизинговите плащания обикновено са фиксирани, като в някои случаи се договарят клаузи за индексация на цените при определени условия. За промените по първоначално договорените условия се подписват анекси.
- Транспортните средства се наемат за фиксиран срок от 1 година с възможност за удължаване.
- Компютърното оборудване се наема за фиксиран срок от 2 години.

Договорите за лизинг нямат ковенанти, но лизинговите активи не могат да се използват като обезпечение на заем.

(iii) Опции за удължаване и прекратяване

В редица договори за лизинг на Банката са включени опции за удължаване и прекратяване. Те се използват за осигуряване на максимална оперативна гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в дейността на Банката. За значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определяне на срока на лизинга, моля вижте приложение 7.

(iv) Краткосрочни лизингови договори

Банката има краткосрочни лизингови договори за сгради, автомобили и оборудване, а разходите се признават по линейния метод през отчетния период

(v) Лизинги – Банката като лизингодател

Когато Банката е лизингодател по лизингов договор, съгласно който се прехвърля на лизингополучателя съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху даден актив, се признава финансов лизинг и се отчита вземане на стойност нетната инвестиция направена от Банката и се показва в кредити и вземания.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(ii) Кредити и аванси

Кредити и аванси са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определени плащания, които не се котираат на активен пазар и които Банката не възнамерява да продаде незабавно или в близко бъдеще.

Кредити и аванси на банки се класифицират като кредити и вземания. Кредити и аванси на други клиенти включват:

- тези, класифицирани като кредити и вземания;
- вземания от финансов лизинг;
- вземания по договори за факторинг;
- вземания по споразумения за кеш пул.

Кредитите и авансите се признават първоначално по справедлива цена, включително първоначалните директни разходи за придобиване на активите. При последваща оценка кредитите и авансите се отчитат по амортизирана стойност на базата на ефективен лихвен процент.

Когато банката придобива финансов актив и едновременно сключва споразумение за обратна продажба на активи (или подобен инструмент) по фиксирана цена на бъдеща дата (обратна репо сделка), споразумението се осчетоводява като кредит или аванс и активът, предмет на обезпечение по сделката не се признава в отчета за финансовото състояние.

(к) Вземания по договор за факторинг

Факторингът, представлява прехвърляне на еднократни или периодични вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги. Вземанията, възникнали от факторинг, включват недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се търгуват на активен пазар. Банката признава вземанията си по факторинг в зависимост от степента на поетите рискове и ползи, свързани със собствеността на прехвърления актив.

При договор за факторинг без регрес, клиентът по договора прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив върху Банката. Банката в този случай признава и отчита във финансовия отчет прехвърленото вземане в целия му размер като финансов актив.

При договор за факторинг с регрес, рискът на прехвърления актив е задържан от клиента по договора. Прехвърлянето на вземането в този случай не е достатъчно условие за отписването на продадения финансов инструмент при клиента по договор за факторинг. В Банката вземанията по договори за факторинг с регрес се отчитат и признават във финансовия отчет до размера на платената сума, представляваща аванс към клиентите, с които са сключени договори за факторинг. При първоначалното признаване на вземанията Банката ги оценява по справедлива стойност, включително направените разходи, които директно се отнасят към придобиване на финансовия актив. През отчетната 2022 г. Банката има сключени договори за вътрешен и експортен факторинг с регрес и без регрес.

Последващата оценка на вземанията зависи от оригиналния срок на договора за факторинг. Ако той е по-голям от година, вземането се оценява по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. При договори за факторинг със срок до една година, каквато е обичайната практика, не се прилага амортизирана стойност, тъй като този метод няма съществен ефект при по-кратки срокове. Към всяка отчетна дата, вземанията се обезценяват на база опростен подход. Неусвоените лимити по договори за факторинг с регрес не се признават за финансов актив във финансовия отчет на Банката и се отчитат задбалансово.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(л) Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машини и съоръжения се отчитат в отчета за финансовото състояние по тяхната стойност на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Печалби и загуби от продажба на имоти, машини и съоръжения се признават в печалбата или загубата.

Амортизацията се начислява на база на линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на имотите, машини и съоръжения в продължение на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
Сгради	4
Машини, съоръжения и оборудване	20-30
Компютри и компютърна техника	20-50
Стопански инвентар	10
Транспортни средства	25

Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и/или прехвърлянето им от разходи за придобиване на дълготрайни материални активи в съответната категория активи.

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности на имотите, машини и съоръжения се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

(м) Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Банката, се отчитат по цена на придобиване, намалена се натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

Разходите по вътрешно генерирани нематериални активи се признават като актив, когато Банката демонстрира възможност за завършване на актива, неговата употреба води до бъдеща икономическа полза и стойността му може да бъде надеждно определена.

Последващи разходи се капитализират само когато увеличават бъдещата икономическа полза от специфичния актив, за който се отнасят. Всички останали разходи се признават като разход в момента на тяхното възникване.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Нематериални активи	%
Софтуер и лицензи	10-50
Други дълготрайни нематериални активи	10

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности на нематериалните активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

(н) Обезценка не-финансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Банката се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има индикации за обезценка. В случай, че съществуват такива индикации, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(н) Обезценка не-финансови активи (продължение)

За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или обект генериращ парични потоци (ОГПП).

Възстановимата стойност на актив или ОГПП, е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП. Загуба от обезценка се признава в случай, че балансовата стойност на един актив или ОГПП, превишава неговата възстановима стойност.

Загубите от обезценка се признават в печалби и загуби. Те се разпределят първо да намалят стойността на репутацията разпределена на ОГПП и в последствие да намалят балансовата стойност на активите част от ОГПП.

(о) Депозити и други привлечени средства

Депозити от клиенти и банки и привлечени средства от публични фондове са източниците на Банката за финансиране на кредити и аванси. Когато Банката продава финансов актив и едновременно сключи споразумение за обратно изкупуване на този (или подобен) актив на фиксирана цена на бъдеща дата („репо“) споразумението се осчетоводява като депозит, а основният актив продължава да се признава във финансовите отчети на Банката. Депозитите и другите привлечени средства първоначално се оценяват по справедлива стойност, включително пряко разпределените разходи по сделката, а впоследствие се оценяват по амортизираната им стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент.

(п) Провизии

Провизията се признава в отчета за финансовото състояние, когато е налице настоящо правно или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно, че за погасяването му ще е необходим изходящ паричен поток, който може да бъде надеждно оценен. Провизиите се определят чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци с дисконтов процент преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка за стойността на парите във времето и специфичните рискове за съответния пасив.

(р) Данъци върху дохода

Разходът за данъци съдържа текущи и отсрочени данъци. Той се признава в печалби и загуби, освен когато се отнася за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход. Лихви и неустойки, свързани с данъци върху дохода, в това число и несигурни данъчни процедури, се докладват отчетит в съответствие с МСС 37 – Провизии, Условни Пасиви и Условни Активи.

(i) Текущ данък

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Сумата на текущото данъчно задължение или вземане е най-добрата оценка на сумата на данъка, който се очаква да бъде платен или получен, който отразява несигурностите във връзка с данъка върху дохода.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(р) Данъци върху дохода (продължение)

(ii) Отсрочен данък

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между сумите на активите и пасивите, признати във финансовия отчет, и сумите, използвани за данъчни цели. Отсрочен данък не се признава за:

- временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели;
- временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни предприятия и съвместно контролирано предприятие, доколкото Банката може да контролира времево обратното проявление на временните разлики и е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обозримото бъдеще.

Активи по отсрочени данъци се начисляват за неизползваните данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити и намаляеми временни разлики, доколкото е вероятно да бъдат налични бъдещи облагаеми печалби, срещу които те да могат да бъдат употребени. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото повече не е вероятно да бъде реализирана бъдеща изгода, като такива намаления се възстановяват, когато вероятността за бъдещи облагаеми печалби се подобри.

При определянето на текущия и отсрочения данък Банката взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Банката смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Банката да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения: такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за обратното проявление на временните разлики, на базата на закони, които са в сила, или са въведени по същество към отчетната дата.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за припадане на текущи данъчни активи и пасиви и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти.

(с) Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

(ii) Планове с дефинирани вноски

Задълженията за вноски в планове с дефинирани вноски включват вноските в държавни институции и в задължителни пенсионни фондове, управлявани от частни управляващи дружества, съгласно правните изисквания или индивидуален избор. Задълженията за превеждане на вноски по плановете с дефинирани вноски се признават като разходи, когато свързаните услуги се предоставят.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(с) Доходи на персонала (продължение)

(ii) Планове с дефинирани вноски (продължение)

Задължението на Банката за планове с дефинирани доходи е ограничено до законовите изисквания за плащане на служителите на сума между две и шест месечни заплати при пенсиониране в зависимост от техния стаж. Сумата на задължението, което служителят ще получи се определя от възнаграждението му в предишни и текущи периоди, като тази сума се дисконтира с подходящ дисконтов процент, който представлява доходността на облигации, които имат подходящ кредитен рейтинг и падеж приблизителен до срока на задължението на Банката и които са деноминирани във валутата на задължението.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран актюер, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. Банката определя нетния лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи като прилага дисконтовия процент използван в началото на периода за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Преоценките, възникващи от планове с дефинирани доходи, представляват актюерски печалби и загуби, които се признават в друг всеобхватен доход. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в печалбата или загубата.

(т) Активи, придобити от обезпечения

Активите, придобити от обезпечения се отчитат по по-ниската от тяхната себестойност и нетна реализуема стойност. Себестойността включва разходи за придобиване на актива, държавни такси за ЧСИ и т.н.

Нетната реализуема стойност представлява предполагаемата продажна цена, намалена с приблизително оценените разходи, необходими за осъществяване на продажбата.

(у) Нови и изменени стандарти, приети от Банката

Банката е приложила следните стандарти и изменения за първи път за своя годишен отчетен период, започващ на 1 януари 2022 г.:

Изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации“; МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“; МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“; Годишни подобрения на МСФО – Цикъл 2018 г.-2020 г. (издадени на 14 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.)

Изменение на МСФО 4 „Застрахователни договори“ – отлагане на МСФО 9 (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Отстъпки по наем в контекста на COVID-19 (издаден на 31 март 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.)

Всички промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущия или бъдещите периоди.

(ф) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени от Банката

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2022 г. и не са били предварително приети от Банката. По-долу е изложена оценката на Банката за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(ф) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени от Банката (продължение)

Изменения на МСС 1 и Декларация за практиките по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“ (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“ (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), включително **Изменение на МСФО 17** (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСФО 17 „Застрахователни договори“: Възможност за преход за застрахователни компании, прилагащи МСФО 17 (издаден на 9 декември 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Няма други стандарти, които все още не са приети, и които се очаква да имат значително въздействие върху Банката през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху трансакциите в обозримо бъдеще.

(х) Нови стандарти, разяснения и изменения още не са приети от ЕС

Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: класификация на текущи и нетекущи пасиви и класификация на текущи и нетекущи активи - отсрочване на датата на влизане в сила (издадени оригинално на 23 януари 2020 г. и в последствие изменени на 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г., в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинг“: Лизингово задължение при Продажби и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск

(а) Въведение и общ преглед

Банката е изложена на следните видове риск при операциите си с финансови инструменти:

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск
- спазване на изискванията за капиталова адекватност.

Това приложение дава информация за експозициите на Банката към всеки от финансовите рискове, за целите, политиките и процесите, които Банката следва за измерване и управление на тези рискове.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(а) Въведение и общ преглед (продължение)

Общи положения при управление на риска

Управителният съвет носи отговорност за изготвянето и прилагането на общите положения за управление на риска на Банката. Управителният съвет излъчва КУАП (Комитет за управление на активите и пасивите) и Рисков комитет (РиКо), които са отговорни за изготвянето и наблюдението на политиките за управление на риска на Банката в техните специфични области.

Политиките за управление на риска на Банката са създадени, за да се определят и анализират рисковете, пред които се изправя Банката, да дадат подходящи лимити на риска и контроли, както и да съблюдават спазването на тези лимити. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, за да отразят промените в пазарните условия, продуктите и предлаганите услуги.

Управление „Специализирана служба за вътрешен контрол“ следи дали прилаганите политики за управление на риска са в съответствие с политиките за управление на риска на Банката, както и до колко общите положения за управление на риска отговарят на риска, пред който Банката се изправя.

(б) Кредитен риск

При осъществяването на търговски операции, кредитна и инвестиционна дейност, както и в случаите, в които играе ролята на посредник от името на клиенти или други организации и в качеството си на гарант, „Алианц Банк България“ АД е изложена на кредитен риск.

Концентрация на кредитен риск възниква основно в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите. За Банката съществува риск и от значителна концентрация на кредитен риск по финансови инструменти при банки контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, и следователно промени в икономическите и други условия биха се отразили по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

Управление на кредитния риск

Управителният съвет на Банката делегира отговорността за управлението на кредитния риск на Изпълнителните директори на банката, Управление „Кредитен риск“, Управление „Контрол на риска и рипортинг“, Управление „Проблемни кредити“, Дирекция „Големи корпоративни и международни клиенти“, Управление „Корпоративно банкиране“ ,Управление „Банкиране на дребно“, Управление „Контрол на продажбите“ и Кредитния съвет на Банката.

Управителният съвет на Банката формулира кредитните политики с подкрепата на бизнес звената, като взема предвид изискванията за обезпеченост, кредитен риск, оценка и изискванията на законодателството за документална и правна обосновааност. Управителният съвет на Банката определя размера на компетенциите за одобрение и подновяване на кредитните сделки. Управление „Кредитен риск“ изготвя становище с оценка на кредитния риск за всички кредитни експозиции, които превишават определени лимити.

След изготвяне на становище с оценка на кредитния риск кредитите се внесат за разглеждане и одобрение от компетентния орган на банката.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Управление на кредитния риск (продължение)

Качествената оценка се базира на оценка на показатели, като история на компанията и собственост, мениджмънт, кредитна история, професионален опит, секторен анализ, екологична оценка и др. Банката имплементира специализиран софтуер (Litis-POD) за генериране на поведенчески скоринг модел, базиран на кредитната история на кредитополучателя за корпоративни клиенти и физически лица. Поведенческият скоринг се изготвя за всяко физическо и юридическо лице. Като фактор в специализирания софтуер на банката е имплементиран вътрешния корпоративен рейтинг модел (MicroCap) и апликационен скоринг (Critesis).

Апликационният рейтинг се определя на база количествена оценка /финансов скоринг/ и качествена оценка на кредитополучателя и свързаните с него лица. Финансовият скоринг се изчислява на базата на последни налични годишни финансови отчети и калкулиране на основните финансови съотношения за съответния отчетен период.

Управление "Контрол на риска и рипортинг" извършва поне веднъж годишно „бек тестове“ на модела за обезценка. Сравняват се дистрибуцията, значимостта на коефициента на Колмогоров - Смирнов и Gini коефициента, както и постигнатите нива на норми на просрочие с прогнозираните (границите на рейтинг интервалите). Всяка промяна в структурата на модела, която води до промяна на индивидуалните рейтингови оценки на кредитоскателите се одобрява от РиКо на Банката.

Банката е имплементирала специализирана PD (Product Delivery System) система, която обхваща целият работен процес в бизнес линия Банкиране на дребно от подаването на искането за кредита, разглеждане на искането, вземане на решение, подписване на договора за кредит до усвояване на кредита. Системата е предназначена да има отделни модули за всеки продукт (ипотечни кредити, потребителски кредити, кредитни карти и т.н.), като за всеки модул има отделна система от показатели. Системата изчислява рейтинг за оценка на кредитния риск.

Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и преразглежда концентрацията на експозиции по кредитни програми, отрасли, сектори, видове клиенти, размер на кредитите, матуритет и др., както и емитенти, кредитен рейтинг, ликвидност и държава (за инвестиционни ценни книжи).

Отдел "Кредит риск, мониторинг и провизиране" и отдел „Преструктуриране – централизация“ отговарят за управлението на кредитния риск на Банката, по отношение на прегледа, оценката и класификацията на рисковите експозиции на Банката в зависимост от допуснат срок на забава на изискуеми задължения, съобразно сроковете регламентирани в банковото законодателство и оценка на финансовото състояние на длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточават вниманието на ръководството върху разглеждания риск.

Отдел „ Кредит риск, мониторинг и провизиране “ извършва периодичен преглед за съответствие на дейността на Бизнес центровете/Финансовите центрове с определените им кредитни лимити, за спазване на Правилата и процедурите за кредитната дейност на Банката. Периодични доклади относно резултатите от проверките и качеството на местните портфейли се предоставят на Изпълнителните директори на Банката. Банката осъществява текущ мониторинг, в това число анализ на финансовото състояние на длъжника в зависимост от размера на общата кредитна експозиция на кредитополучателя и свързаните лица, както следва: минимум веднъж годишно за всички експозиции и извънреден мониторинг при промяна в риска.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Управление на кредитния риск (продължение)

Банката наблюдава стойността на приетите обезпечения недвижими имоти периодично - за търговски недвижими имоти най - малко веднъж годишно, а за жилищна недвижима собственост веднъж на всеки три години. Банката извършва и по-често наблюдение, когато настъпват значителни промени в пазарните условия. Приетите обезпечения по рисковни експозиции в неизпълнение се преоценяват минимум веднъж годишно. Обезпечението се преоценява от независим оценител, като се определя нетна реализируема стойност. За заеми, превишаващи 3 милиона евро или 5 % от собствения капитал на Банката, оценката на недвижимата собственост подлежи на преглед от оценител най-малко веднъж годишно.

Банката класифицира рисковите експозиции, съобразно степента на кредитен риск в следните класификационни групи, в съответствие с приетата "Политика за провизиране" – обслужвани експозиции и рисковни експозиции в неизпълнение.

Кредитния съвет одобрява за корпоративни експозиции от 1 млн. лв. до 4 млн. лв. и за експозиции в бизнес линия банкиране на дребно от 500 хил. лв. до 4 млн. лв., както и реструктуриране на експозиции над 250 хил. лв.

Обслужвани експозиции

Една рискова експозиция се класифицира като обслужвана, ако за нея са налице едновременно следните условия: главницата и лихвите се изплащат текущо в съответствие с условията на договора или със забава до 90 дни и няма регистрирано събитие за неизпълнение.

Рискови експозиции в неизпълнение

Счита се, че е настъпило неизпълнение по отношение на определен длъжник, когато е изпълнено поне едно от следните условия:

- а) малко вероятно е длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения към Банката без да се предприемат действия от страна на Банката, като например по реализиране на обезпечение, независимо от размера на допуснатото просрочие и дните просрочие;
- б) длъжникът е в просрочие повече от 90 дни по съществена част от кредитното си задължение към Банката.

Класификацията на рисковите групи е както следва:

“Редовни” са рисковите експозиции по кредити и други вземания, които се обслужват и за които данните за финансовото състояние на длъжниците не дават основание за съмнение, че той ще изплати изцяло задълженията си.

Експозиции “под наблюдение” са рисковите експозиции по кредити и други вземания, при които са налице несъществени нарушения в тяхното обслужване или съществува възможност за влошаване във финансовото състояние на длъжника, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението.

“Необслужвани” експозиции са рисковите експозиции по кредити и други вземания, при които са налице значими нарушения в тяхното обслужване, или има данни, че финансовото състояние на длъжника не е стабилно, текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения към Банката и към други кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност Банката да понесе загуба.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Управление на кредитния риск (продължение)

Рискови експозиции в неизпълнение (продължение)

Класификацията на рисковите групи е както следва (продължение)

„Загуба“ експозиции са рисковите експозиции, при които поради влошаване на финансовото състояние на длъжника се очаква задълженията му да станат несъбираеми, независимо че имат частична възстановителна стойност, която може да се реализира в бъдеще.

Рисковете експозиции в неизпълнение се класифицираните като „необслужвани“ и „загуба“. Банката оценява индивидуално всички индивидуално значими рискови експозиции в неизпълнение. Ако длъжник има повече от една експозиция, най-високият рисков клас се присъжда на всички негови експозиции.

Анализ на кредитния риск

Таблицата по-долу представя информация за максималната изложеност на кредитен риск.

Изложеност на кредитен риск <i>В хиляди лева</i>	Прил.	2022 г.	2021 г.
Парични средства и парични еквиваленти (без пари в каса)	16	920,900	909,936
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (без капиталови инструменти)	17	1	1
Кредити и аванси на банки	18	64,154	9,753
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (без капиталови инструменти)	19.1	151,895	365,033
Финансови активи по амортизирана стойност	19.2	842,663	633,413
Кредити и аванси на клиенти	20	1,922,564	1,622,880
<i>в т.ч. Кеш пул</i>		<i>9,405</i>	<i>9,405</i>
Общо балансова стойност на кредитен риск		3,902,177	3,541,016
Задбалансови ангажименти			
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии		222,196	181,845
Гаранции		45,927	43,281
Акредитиви		4,966	9,486
Общо задбалансови ангажименти	34	273,089	234,612
Общо изложеност на кредитен риск		4,175,266	3,775,628

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Таблицата по-долу представя информация за разпределението на кредитите в кредитния портфейл на Алианц Банк България АД по тип на кредита за всеки от продуктите, които предлага Банката. В обезпеченията не са включени поръчителства и записи на заповед.

Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо нетна балансова стойност
Необезпечени кредити	373,366	4,473	115,633	815	494,287
Кредити, обезпечени с:	42,622	740,547	695,571	40,608	1,519,348
Жилищни имоти	48	717,734	81,783	-	799,565
Търговски имоти	-	22,051	246,116	3,568	271,735
Парични средства	2,641	12	4,831	-	7,484
Други обезпечения	39,933	750	362,841	37,040	440,564
Общо кредити към 31.12.2022 г.	415,988	745,020	811,204	41,423	2,013,635

Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо нетна балансова стойност
Необезпечени кредити	307,040	2,430	78,192	536	388,198
Кредити, обезпечени с:	43,210	635,555	605,736	37,950	1,322,451
Жилищни имоти	-	612,353	62,137	-	674,490
Търговски имоти	-	21,945	207,021	6,326	235,292
Парични средства	1,377	38	6,241	-	7,656
Други обезпечения	41,833	1,219	330,337	31,624	405,013
Общо кредити към 31.12.2021 г.	350,250	637,985	683,928	38,486	1,710,649

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиентите, банки и други финансови институции и инвестиционните ценни книжа, класифицирани според риска е представен по-долу:

<i>в милиони лева</i>	Кредити и аванси на клиенти (Прил. 20)		Кредити и аванси на банки (Прил. 18)		Инвестиционни ценни книжа (без капиталовни инструменти) (Прил. 19)		Задбалансови ангажменти (Прил. 34)	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Редовни	1,767,678	1,561,423	9,783	9,754	991,333	998,445	47,686	50,472
Под наблюдение	193,699	101,637	-	-	10,009	-	3,295	2,266
Необслужвани	52,258	56,994	-	-	-	-	474	1,011
Общо	2,013,635	1,720,054	9,783	9,754	1,001,342	998,445	51,455	53,749
Загуби от обезценка	(91,071)	(97,174)	(1)	(1)	(6,784)	(790)	(562)	(982)
Балансова стойност	1,922,564	1,622,880	9,782	9,753	994,558	997,655	50,893	52,767
Непросрочени, необезценени								
Редовни	1,767,678	1,561,423	9,783	9,754	991,333	998,445	47,686	50,472
Под наблюдение	193,699	101,637	-	-	10,009	-	3,295	2,266
<i>в т.ч. преструктурирани</i>	46,157	2,808	-	-	-	-	-	-
	1,961,377	1,663,060	9,783	9,754	1,001,342	998,445	50,981	52,738

«АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ» АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

в милион лева	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа (без капиталовни инструменти)		Задбалансови ангажменти	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Индивидуално обезценени								
Необслужвани	19,139	16,683	-	-	-	-	-	-
Загуба	31,981	39,425	-	-	-	-	474	1,011
в т.ч.								
преструктурирани	18,937	22,944	-	-	-	-	-	-
	51,120	56,108	-	-	-	-	474	1,011
Просрочени, но не обезценени								
1 ≤ 30 дни	912	592	-	-	-	-	-	-
> 30 дни ≤ 60 дни	100	254	-	-	-	-	-	-
> 60 дни ≤ 90 дни	126	40	-	-	-	-	-	-
> 90 дни ≤ 180 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
> 180 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
в т.ч.								
преструктурирани	213	251	-	-	-	-	-	-
	1,138	886	-	-	-	-	-	-

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

<i>в хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа (без капиталовни инструменти)		Задбалансови ангажменти	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Загуби от обезценка								
Индивидуално обезценени	(47,374)	(52,036)	(1)	(1)	(6,784)	-	(23)	(548)
Колективно обезценени	(43,697)	(45,138)	-	-	-	-	(539)	(434)
	(91,071)	(97,174)	(1)	(1)	(6,784)	-	(562)	(982)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2022 г., по тип кредит, класифицирани по Фази е представен по-долу:

Тип заем	Ипотечни кредити		Потребителски кредити		Кредитни карти физически лица		Други кредити		Оборотни кредити		Инвестиционни кредити		Кредитни карти юридически лица		Общо
	кредити	кредити	кредити	кредити	лица	лица	кредити	кредити	кредити	кредити	лица	лица	лица	лица	
Фаза 1 (Редовни)	681,105	257,351	6,501	71,040	485,117	266,290	47,821	44,477	69	193,700	273	1,767,677			
Фаза 2 (Под наблюдение)	36,710	16,028	1,452	47,143	6,162	1,560	59	52,258							
Фаза 3 (Необслужвани)	27,205	14,803	553	1,916											
Общо Брутна стойност преди обезценка	745,020	288,182	8,506	120,099	539,100	312,327	401	2,013,635	401	2,013,635	401	2,013,635	401	2,013,635	
Фаза 1 (Редовни)	4,112	2,260	33	832	7,486	4,703	5	19,431							
Фаза 2 (Под наблюдение)	3,458	1,319	32	1,639	7,934	9,881	3	24,266							
Фаза 3 (Необслужвани)	23,310	14,618	551	1,916	5,390	1,530	59	47,374							
Загуби от обезценка	30,880	18,197	616	4,387	20,810	16,114	67	91,071	67	91,071	67	91,071	67	91,071	
Балансова стойност	714,140	269,985	7,890	115,712	518,290	296,213	334	1,922,564	334	1,922,564	334	1,922,564	334	1,922,564	

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Отовестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Тип заем	Ипотечни кредити	Потребителски кредити	Кредитни карти		Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни кредити	Кредитни карти		Общо
			физически лица	юридически лица				физически лица	юридически лица	
Непросрочени, необезценени	719,973	273,479	7,955	118,183	533,022	310,767	342	1,963,721	342	1,963,721
Фаза 1 (Редовни)	681,105	257,351	6,501	71,040	485,117	266,290	273	1,767,677	273	1,767,677
Фаза 2 (Под наблюдение)	36,710	16,028	1,452	47,143	47,821	44,477	69	193,700	69	193,700
Фаза 3 (Необслужвани)	2,158	100	2	-	84	-	-	2,344	-	2,344
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>1,148</i>	<i>34</i>	<i>-</i>	<i>19,637</i>	<i>25,919</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>46,738</i>	<i>-</i>	<i>46,738</i>
Индивидуално обезценени	23,985	14,627	551	1,916	6,078	1,560	59	48,776	59	48,776
Фаза 3 (Необслужвани)	23,985	14,627	551	1,916	6,078	1,560	59	48,776	59	48,776
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>13,454</i>	<i>1,770</i>	<i>-</i>	<i>93</i>	<i>2,240</i>	<i>788</i>	<i>11</i>	<i>18,356</i>	<i>11</i>	<i>18,356</i>
Просрочени, но не обезценени	1,062	76	-	-	-	-	-	1,138	-	1,138
1 ≤ 30 дни	852	60	-	-	-	-	-	912	-	912
> 30 дни ≤ 60 дни	92	8	-	-	-	-	-	100	-	100
> 60 дни ≤ 90 дни	118	8	-	-	-	-	-	126	-	126
> 90 дни ≤ 180 дни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
> 180 дни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>213</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>213</i>	<i>-</i>	<i>213</i>
745,020	288,182	8,506	120,099	539,100	312,327	401	2,013,635	401	2,013,635	2,013,635

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Тип заем	Ипотечни кредити		Потребителски кредити		Кредитни карти		Други кредити		Оборотни кредити		Инвестиционни кредити		Кредитни карти		Общо
	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	
Загуби от обезценка	30,880	18,197	18,197	616	4,387	67	20,810	16,114	67	91,071					
Индивидуално обезценени	23,309	14,618	14,618	551	1,916	59	5,390	1,530	59	47,373					
Колективно обезценени	7,571	3,579	3,579	65	2,472	7	15,420	14,584	7	43,698					
	714,140	269,985	269,985	7,890	115,712	334	518,290	296,213	334	1,922,564					

Анализът на кредитите и авансите на клиентите за 2021 г., по тип кредит, класифицирани по фази е представен по-долу:

Тип заем	Ипотечни кредити		Потребителски кредити		Кредитни карти		Други кредити		Оборотни кредити		Инвестиционни кредити		Кредитни карти		Общо
	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	кредити	лица	
Фаза 1 (Редовни)	577,296	217,386	217,386	6,545	70,528	237	417,219	272,211	237	1,561,422					
Фаза 2 (Под наблюдение)	29,826	15,486	15,486	1,608	21,876	38	20,682	12,122	38	101,638					
Фаза 3 (Необслужвани)	30,863	14,205	14,205	620	2,531	133	6,924	1,718	133	56,994					
Общо Брутна стойност преди обезценка	637,985	247,077	247,077	8,773	94,935	408	444,825	286,051	408	1,720,054					
Фаза 1 (Редовни)	5,848	2,569	2,569	37	575	4	13,181	12,498	4	34,712					
Фаза 2 (Под наблюдение)	4,027	1,534	1,534	40	1,533	1	1,431	1,860	1	10,426					
Фаза 3 (Необслужвани)	26,355	13,973	13,973	615	2,531	133	6,705	1,724	133	52,036					
Загуби от обезценка	36,230	18,076	18,076	692	4,639	138	21,317	16,082	138	97,174					
Балансова стойност	601,755	229,001	229,001	8,081	90,296	270	423,508	269,969	270	1,622,880					

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Тип заем	Ипотечни кредити			Потребителски кредити			Кредитни карти			Общ		
	кредити	къ кредити	лица	кредити	къ кредити	лица	кредити	къ кредити	лица	кредити	къ кредити	лица
Непросрочени, необезценени	609,706	232,984	8,159	92,404	437,901	275	284,333	275	1,665,762	275	1,665,762	275
Фаза 1 (Редовни)	577,296	217,386	6,545	70,528	417,219	237	272,211	237	1,561,422	237	1,561,422	237
Фаза 2 (Полнаблюдение)	29,826	15,486	1,608	21,876	20,682	38	12,122	38	101,638	38	101,638	38
Фаза 3 (Необслужвани)	2,584	112	6	-	-	-	-	-	2,702	-	2,702	-
<i>в т.ч.</i>	<i>1,402</i>	<i>116</i>	<i>-</i>	<i>15</i>	<i>329</i>	<i>-</i>	<i>1,531</i>	<i>-</i>	<i>3,393</i>	<i>-</i>	<i>3,393</i>	<i>-</i>
<i>преструктурирани</i>												
Индивидуално обезценени	27,449	14,037	614	2,531	6,924	133	1,718	133	53,406	133	53,406	133
Фаза 3 (Необслужвани)	27,449	14,037	614	2,531	6,924	133	1,718	133	53,406	133	53,406	133
<i>в т.ч.</i>	<i>16,679</i>	<i>1,656</i>	<i>-</i>	<i>36</i>	<i>2,928</i>	<i>10</i>	<i>1,050</i>	<i>10</i>	<i>22,359</i>	<i>10</i>	<i>22,359</i>	<i>10</i>
<i>преструктурирани</i>												
Просрочени, но не обезценени	830	56	-	-	-	-	-	-	886	-	886	-
1 ≤ 30 дни	569	23	-	-	-	-	-	-	592	-	592	-
> 30 дни ≤ 60 дни	223	31	-	-	-	-	-	-	254	-	254	-
> 60 дни ≤ 90 дни	38	2	-	-	-	-	-	-	40	-	40	-
> 90 дни ≤ 180 дни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
> 180 дни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>в т.ч.</i>	<i>251</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>251</i>	<i>-</i>	<i>251</i>	<i>-</i>
<i>преструктурирани</i>												
Загуби от обезценка	637,985	247,077	8,773	94,935	444,825	408	286,051	408	1,720,054	408	1,720,054	408
	36,230	18,076	692	4,639	21,317	138	16,082	138	97,174	138	97,174	138

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Тип заем	Ипотечни кредити		Потребителски кредити		Кредитни карти		Други кредити		Оборотни кредити		Инвестиционни кредити		Кредитни карти		Общо
	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	
Индивидуално обезценени	26,355	13,973	615	2,531	6,705	1,724	133	52,036							
Колективно обезценени	9,875	4,103	77	2,108	14,612	14,358	5	45,138							
	601,755	229,001	8,081	90,296	423,508	269,969	270	1,622,880							

Анализът на кредити и аванси на клиенти за 2022 г. (кеш пул и вземания по факторинг не са включени в анализа) във Фаза I според вътрешната рейтинг оценка е представен по-долу:

Брутна балансова стойност:

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Кредитни карти	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
A+	-	-	-	-	-	1,950	-	-	1,950
A	-	-	-	-	-	654	-	-	654
BVB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BVB	-	-	-	-	-	19,608	5	-	19,613
BVB-	-	1,617	177	6,943	177	-	236	29	9,002
BB+	-	2,559	1,656	18,939	1,656	206	856	12	24,228
BB	24	4,574	1,441	44,098	1,441	4,894	2,179	1,150	58,360
BB-	28	58,601	821	42,727	821	10,344	6,431	14,319	133,271
B+	0	44,773	2,191	496,662	2,191	75,642	209,784	11,072	840,124

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Брутна балансова стойност (продължение):

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
B	119	128,397	61,268	386	170,250	24,582	38,802	423,804
B-	(9)	21,500	6,828	16	31,521	6,170	5,227	71,253
CCC+	-	360	2,620	48	9,525	5,247	267	18,067
CCC	-	3,909	939	24	13,948	1,661	-	20,481
CCC-	-	-	57	14	-	196	-	267
CC	-	-	24	-	-	2	-	26
Общо	162	266,290	681,105	6,774	338,542	257,349	70,878	1,621,100

Очаквана кредитна загуба:

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
A+	-	-	-	-	-	-	-	-
A	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	19	-	-	19
BBB-	-	2	4	-	-	-	-	6
BB+	-	5	21	3	-	1	-	30
BB	-	13	84	4	15	5	1	122
BB-	-	307	135	3	61	25	24	555

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Очаквана кредитна загуба (продължение):

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
B+	-	614	2,832	16	678	1,433	30	5,603
B	1	2,860	814	7	4,267	399	722	9,070
B-	-	660	123	0	973	145	52	1,953
CCC+	-	13	64	2	467	173	3	722
CCC	-	231	32	1	854	76	-	1,194
CCC-	-	-	2	1	-	2	-	5
CC	-	-	1	-	-	-	-	1
Общо	1	4,705	4,112	37	7,334	2,259	832	19,280
Балансова стойност	161	261,585	676,993	6,737	331,208	255,090	70,046	1,601,820

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредити и аванси на клиенти за 2021 г. (кеш пул и вземания по факторинг не са включени в анализа) във Фаза I според вътрешната рейтинг оценка е представен по-долу:

Брутна балансова стойност:

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
A+	-	-	-	-	1,960	-	-	1,960
A	-	-	-	-	616	-	-	616
BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	-	4	-	4
BBB-	-	2,305	9,239	200	19,619	625	-	31,988
BB+	-	2,120	16,612	1,824	9,960	1,823	416	32,755
BB	42	8,103	34,279	1,507	7,062	4,252	587	55,832
BB-	68	75,130	51,147	876	6,362	9,751	5,491	148,825
B+	47	65,058	382,408	1,936	67,334	158,998	17,789	693,570
B	213	68,703	70,201	328	119,685	27,358	42,914	329,402
B-	13	47,576	8,932	24	56,340	7,943	1,706	122,534
CCC+	-	725	3,189	40	18,010	4,637	53	26,654
CCC	-	2,491	1,036	33	12,976	1,749	28	18,313
CCC-	-	-	137	14	40	236	1,161	1,588
CC	-	-	116	-	-	10	-	126
Общо	383	272,211	577,296	6,782	319,964	217,386	70,145	1,464,167

**“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Очаквана кредитна загуба:

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
A+	-	-	-	-	-	-	-	-
A	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB-	-	3	10	-	20	-	-	33
BB+	-	25	28	3	10	3	13	82
BB	-	36	126	4	27	12	10	215
BB-	-	516	380	4	40	49	17	1,006
B+	-	776	3,223	18	771	1,424	64	6,276
B	1	2,612	1,402	7	2,641	528	318	7,509
B-	-	8,338	357	1	7,977	235	119	17,027
CCC+	-	31	195	2	880	199	-	1,307
CCC	-	161	112	2	712	105	-	1,092
CCC-	-	-	7	-	3	12	33	55
CC	-	-	8	-	-	2	-	10
Общо	1	12,498	5,848	41	13,081	2,569	574	34,612

Балансова стойност

382	259,713	571,448	6,741	306,883	214,817	69,571	1,429,555
------------	----------------	----------------	--------------	----------------	----------------	---------------	------------------

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Очаквана кредитна загуба (продължение)

МСФО 9 заменя модела за „възникналата загуба“ в МСС 39 с модел за „очаквана кредитна загуба“ (ОКЗ). Това изисква значителна преценка как промените в икономическите фактори се отразяват на ОКЗ,

Моделът на обезценка се прилага за следните финансови активи, които не са оценявани по ССПЗ:

- финансови активи, които представляват дългови инструменти;
- лизингови вземания; и
- издадени кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция (преди обезценката им се определяше съгласно МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“).

Оценяване на ОКЗ

ОКЗ е претеглената на базата на вероятност оценка на кредитните загуби и ще се определя, както следва:

- *финансови активи, които нямат кредитна обезценка към датата на отчитане*: настоящата стойност на целия паричен недостиг – т.е. разликата между паричните потоци, дължими по договор, и паричните потоци, които Банката очаква да получи;
- *финансови активи, които имат кредитна обезценка към датата на отчитане*: разликата между брутната балансова стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци ;
- *неусвоени кредитни ангажименти*: настоящата стойност на разликата между договорните парични потоци, дължими на Банката, ако ангажиментът е усвоен, и паричните потоци, които Банката очаква да получи.

Пълното описание на преценките и начина на оценка на очакваната кредитна загуба са описани в т. 5, (д), (ii).

Непросрочени, необезценени

Непросрочени, необезценени кредити са обслужвани експозиции, които нямат обективни индикатори за обезценка, и за които Банката заделя колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби разпределени на ниво експозиция. За целите на наблюдение, Банката групира рисковите експозиции на портфейлна основа в отделни подпортфейли на базата на сходни характеристики, съобразно техния тип, цел и рисков профил. Банката счита експозициите, подлежащи на колективна обезценка за необезценени експозиции.

Индивидуално обезценени

Индивидуално обезценените кредити са тези, за които Банката счита, че няма да успее да събере цялата главница и лихва според договорните условия по сделката.

Просрочени, но не обезценени

Кредити, при които договорените главница и/или лихви са просрочени, но Банката счита, че не е необходимо заделянето на обезценки за несъбираемост въз основа на наличното обезпечение или етапа на събираемост на дължимите от кредитополучателя суми.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити

Преструктурирани кредити са рискови експозиции, чиито първоначалните условия на споразумението са изменени чрез даване на отстъпки от страна на Банката към длъжника, предизвикани от влошаване на финансовото му състояние, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълният размер на дълга, които отстъпки Банката не би дала при други обстоятелства.

Отстъпка означава всяко от следните действия:

(а) Модификация на предишните срокове и условия на договор, които длъжникът не е в състояние да спази поради финансовите си затруднения ("проблемен дълг"), водещи до неспособност за обслужване на дълга и които не биха били извършени, ако длъжникът нямаше финансови затруднения;

(б) Пълно или частично рефинансиране на договор по проблемен дълг, което не би било предоставено на длъжник, ако той нямаше финансови затруднения.

Отстъпката може да доведе до загуба за Банката.

Експозициите не се третират като експозиции с предоговорени условия, когато Банката има основание да счита, че ще събере главницата и лихвите и не са налице обстоятелства, показващи влошаване във финансовото състояние на длъжника.

В таблицата по долу е представен анализ на брутните и нетните (след приспадане на загубите за обезценка) балансови суми на индивидуално обезценените активи според рисковите групи:

<i>В хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		
	Бруто	Нетно	% на обезценка
2022 г.			
Необслужвани	20,068	3,935	80%
Загуба	32,190	949	97%
Общо	52,258	4,884	91%
2021 г.			
Необслужвани	39,845	1,174	97%
Загуба	17,149	3,784	78%
Общо	56,994	4,958	91%

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

В таблицата по-долу са посочени стойностите на отписани кредити и аванси на клиенти:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Отписани кредити	4,656	645
Загуби от обезценка	(4,656)	(645)
Стойност след обезценка	-	-

В таблицата по-долу е представен анализ на преструктурирани кредити и аванси на клиенти към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г.:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Преструктурирани кредити и аванси на клиенти	65,307	26,003
Загуби от обезценка	(30,722)	(22,786)
Балансова стойност	34,585	3,217

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

<i>Кредити</i>	Провизии			Брутна балансова стойност				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2022 г.	34,712	10,426	52,036	97,174	1,561,423	101,637	56,994	1,720,054
<i>Промени с вляване върху разхода за провизии през периода</i>	<i>(15,281)</i>	<i>13,840</i>	<i>(4,662)</i>	<i>(6,103)</i>	<i>206,255</i>	<i>92,062</i>	<i>(4,736)</i>	<i>293,581</i>
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(14,447)	14,447	-	-	(120,167)	120,167	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(42)	(955)	997	-	(4,020)	(4,589)	8,609	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	692	(156)	(536)	-	4,219	(3,683)	(536)	-
Увеличаване, дължащи се на възникване и придобиване	9,104	6,499	12,170	27,773	788,872	32,186	6,360	827,418
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	(4,656)	(4,656)	-	-	(4,656)	(4,656)
Промени в начислени лихви	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(10,588)	(5,995)	(12,637)	(29,220)	(462,649)	(52,019)	(14,513)	(529,181)
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода 31.12.2022 г.	19,431	24,266	47,374	91,071	1,767,678	193,699	52,258	2,013,635

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

<i>Кредити</i>	Провизии			Брутна балансова стойност				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2021 г.	27,952	8,329	45,690	81,971	1,482,615	85,158	61,864	1,629,637
<i>Променни с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	<i>6,760</i>	<i>2,097</i>	<i>6,346</i>	<i>15,203</i>	<i>78,808</i>	<i>16,479</i>	<i>(4,870)</i>	<i>90,417</i>
Променн, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(386)	386	-	-	(31,366)	31,366	-	-
Променн, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(90)	(686)	776	-	(3,563)	(4,358)	7,921	-
Променн, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	666	(666)	-	308	846	(1,154)	-
Увеличение, дължащи се на възникване и придобиване	13,225	5,272	18,492	36,989	553,010	18,525	5,223	576,758
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	(645)	(645)	-	-	(645)	(645)
Променн в начисленн лихви	-	-	-	-	-	-	-	-
Променн в следствие погашения	(5,989)	(3,541)	(11,611)	(21,141)	(439,581)	(29,900)	(16,215)	(485,696)
Движения с отражение върху провизите за кредити за периода 31.12.2021 г.	34,712	10,426	52,036	97,174	1,561,423	101,637	56,994	1,720,054

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управлене на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Финансови гаранции	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо провизии	Брутна балансова стойност
Провизии за финансови гаранции към 01.01.2022 г.	386	48	548	982	53,749
<i>Промените с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода</i>	(44)	149	(525)	(420)	(2,294)
Трансфер	(6)	6	-	-	979
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	124	165	-	289	19,119
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	-	-	-	-	-
Промяна от амортизация на такси	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-
Промени в резултат на закриване на банков гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(162)	(22)	(525)	(709)	(22,392)
Общо разход провизии по финансови гаранции	(44)	149	(525)	(420)	(2,294)
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2022 г.	342	197	23	562	51,455

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управлене на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Финансови гаранции	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо проекции	Брутна балансова стойност
Проекции за финансови гаранции към 01.01.2021 г.	621	28	65	714	49,472
<i>Промяна с относително върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода</i>	(235)	20	483	268	4,277
Трансфер					
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(1)	1	-	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(3)	-	3	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	-
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	286	27	519	832	31,946
Промяна от амортизация на такси	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-
Промени в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(517)	(8)	(39)	(564)	(27,669)
Общо разход провизии по финансови гаранции	(235)	20	483	268	4,277
Проекции за финансови гаранции към 31.12.2021 г.	386	48	548	982	53,749

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

	Фаза			Провизии Общо	Кредитни ангажменти			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3		Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2022 г.	1,650	103	1,284	3,037	134,552	5,724	1,294	141,570
<i>Промените с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	<i>1,065</i>	<i>228</i>	<i>(542)</i>	<i>751</i>	<i>74,156</i>	<i>10,801</i>	<i>(542)</i>	<i>84,415</i>
Променни, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(36)	36	-	-	(4,495)	4,495	-	-
Променни, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	-	-	1	1	(81)	(33)	114	-
Променни, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	2	(2)	-	-	143	(143)	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	2,090	277	249	2,616	128,508	8,907	174	137,589
Променни, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-	-	-	-
Променни, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-
Променни в начислени лихви	-	-	-	-	-	-	-	-
Променни в следствие погашения	(991)	(83)	(792)	(1,866)	(49,919)	(2,425)	(830)	(53,174)
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	2,715	331	742	3,788	208,708	16,525	752	225,985

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

	Фаза			Провизии Общо	Кредитни ангажменти			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3		Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2021 г.	1,322	228	617	2,167	110,143	9,239	694	120,076
<i>Променни с влияние върху: разхода за провизии през периода</i>	328	(125)	667	870	24,409	(3,515)	600	21,494
Променни, дължаци се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(53)	52	1	-	(2,692)	2,692	-	-
Променни, дължаци се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	-	-	-	-	(71)	(33)	104	-
Променни, дължаци се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	5	31	(36)	-	50	29	(79)	-
Увеличения, дължаци се на възникване и придобиване	1,131	41	872	2,044	73,847	1,684	860	76,391
Променни, дължаци се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-	-	-	-
Променни, дължаци се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-
Променни в начислени лихви	(755)	(249)	(170)	(1,174)	(46,725)	(7,887)	(285)	(54,897)
Променни в следствие погашения								
Движения с отражение върху провизите за кредити за периода	1,650	103	1,284	3,037	134,552	5,724	1,294	141,570

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Таблицата по-долу представя концентрацията на кредитния риск по икономически сектори:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Концентрация по сектори		
Държавно управление	22,303	25,412
Административни и спомагателни услуги	54,387	2,741
Операции с недвижими имоти	59,730	60,014
Преработваща промишленост	170,874	71,296
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	70,347	71,284
Професионални дейности и научни изследвания	8,988	4,797
Селско, горско и рибно стопанство	68,339	60,529
Строителство	32,541	19,823
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	2,266	2,245
Транспорт, складиране и пощи	17,476	8,881
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	203,232	247,744
Финансови и застрахователни услуги	73,382	82,454
Хотелнство и ресторантьорство	63,365	61,264
Други	5,397	13,335
	852,627	731,819
Кредити на населението		
Ипотечни	745,020	637,985
Потребителски	415,988	350,250
	1,161,008	988,235
Загуби от обезценка	(91,071)	(97,174)
	1,922,564	1,622,880

Обезпечения и други кредитни облекчения

Политиката на Банката включва разглеждане на необходимостта от осигуряване на обезпечения преди отпускане на одобрени кредити. Степента на обезпеченост на всяка конкретна рискова експозиция се установява спрямо сумата на приетите от Банката стойности на обезпеченията при прилагане на конкретни обезпечителни маржове.

Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви, с изключение на кредитните карти включват парични средства, недвижима собственост, машини, съоръжения и оборудване, борсово регистрирани държавни ценни книжа, или друга собственост, залог на вземания, залог на търговско предприятие и др.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Обезпечения и други кредитни облекчения (продължение)

Банката държи обезпечения и други кредитни облекчения срещу определени свои кредитни експозиции. В таблицата по-долу са посочени основните видове обезпечения, държани срещу различни видове финансови активи.

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечение	Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
		2022 г.	2021 г.
<i>Кредити и аванси на банки</i>			
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгуеми ценни книжа	100	100
<i>Кредити и аванси към физически лица</i>			
Жилищно кредитиране	Жилищни имоти	100	100
Потребителско кредитиране	Поръчителство, залог на вземане с произход заплата и други възнаграждения	100	100
Кредитни карти	Няма	-	-
<i>Кредити и аванси към корпоративни клиенти</i>			
Друго кредитиране на корпоративни клиенти	Търговски имоти, Права върху търговски активи	100	100

Банката изисква от оценителите да оценяват нетна реализуема стойност, която представлява продажната цена на актива на ликвиден пазар, намалена с допълнителните разходи, пряко свързани с реализацията (продажбата) на съответния актив.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Обезпечения и други кредитни облекчения (продължение)

Представената по-долу таблица показва общия размер преди приспадане на обезценка на кредити и аванси на клиенти, предоставени от Банката:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Парични средства	7,484	7,656
Редовни	6,900	7,179
Под наблюдение	278	213
Необслужвани	201	239
Загуба	105	25
Ипотека на недвижимо имущество	1,071,300	909,782
Редовни	927,155	821,955
Под наблюдение	113,088	52,220
Необслужвани	10,850	9,159
Загуба	20,207	26,448
Други обезпечения	440,564	405,013
Редовни	421,525	385,603
Под наблюдение	13,583	13,396
Необслужвани	2,866	1,853
Загуба	2,590	4,161
Обезпечени заеми	1,519,348	1,322,451
Необезпечени заеми	494,287	397,603
Общо кредити и аванси на клиенти	2,013,635	1,720,054

Други обезпечения включват залози на текущи активи – материални запаси, вземания от трети лица както и залози на търговски предприятия.

Ипотечно кредитиране (физически лица и корпоративни клиенти)

Таблиците по-долу представят кредитни експозиции от ипотечни кредити и аванси към клиенти – физически лица и корпоративни клиенти – в зависимост от стойността на коефициента loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение от бруtnата стойност на кредита (или съответно заделеният размер на кредитния ангажимент) към стойността на обезпечението. В бруtnата стойност не се включва начислената обезценка. Оценката на обезпечението включва бъдещи разходи за придобиването и реализацията на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се основава на последната оценка, направена от независим експерт-оценител.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Ипотечно кредитиране (физически лица и корпоративни клиенти) (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	351,703	326,364
51% до 70%	359,546	276,299
71% до 90%	273,986	271,998
91% до 100%	52,831	12,936
Повече от 100%	69,585	43,540
Общо	1,107,651	931,137

Към 31 декември 2022 г. балансовата стойност на активи, придобити от обезпечения – недвижими имоти е в размер на 232 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 331 хил. лв.).

Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

По-долу е представен анализ на кредитното качество на дълговите финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, базиран на рейтингите на рейтинговата агенция Standard & Poor's:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
<i>Корпоративни облигации</i>		
Без рейтинг	2	2
<i>Компенсаторни записи</i>		
Без рейтинг	1	1
	3	3

**“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

В таблиците по-долу са посочени финансовите активи на Банката по страна на регистрацията на емитента към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. (без капиталови инструменти)

	България	Нидерландия	Румъния	САЩ	Общо
2022 г.					
<i>В хиляди лева</i>					
<i>финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печебата или заубавя</i>					
Компенсаторни записи	1	-	-	-	1
	1	-	-	-	1
<i>Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>					
Държавни ценни книжа	103,086	-	24,249	15,819	143,154
Корпоративни облигации	-	8,741	-	-	8,741
	103,086	8,741	24,249	15,819	151,895
<i>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</i>					
Държавни ценни книжа	789,856	-	34,897	17,910	842,663
	789,856	-	34,897	17,910	842,663
Общо	892,943	8,741	59,146	33,729	994,559

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

2021 г.

В левови лева	България	Нидерландия	Испания	Полша	Румъния	Хърватска	САЩ	Общо
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или заубата								
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	-	1
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход								
Държавни ценни книжа	228,795	-	31,600	-	55,141	5,079	33,565	354,180
Корпоративни облигации	-	8,883	-	1,969	-	-	-	10,852
	228,795	8,883	31,600	1,969	55,141	5,079	33,565	365,032
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност								
Държавни ценни книжа	598,209	-	9,809	-	11,130	14,265	-	633,413
Корпоративни облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
	598,209	-	9,809	-	11,130	14,265	-	633,413
Общо	827,005	8,883	41,409	1,969	66,271	19,344	33,565	998,446

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19

През отчетния период дейността на Банката беше повлияна от световната пандемия COVID-19 в резултат на предприетите през предходни периоди мерки и препоръки от страна на регулаторни органи, като промени в пруденциалните изисквания, които продължиха своето действие и през 2022 г., временно спиране на изплащането на дивиденди, промяна на отлагането на месечни вноски за кредити отговарящи на конкретни условия и предоставяне на гаранции и публични гаранции за фирми и физически лица или прекратяване на вече одобрените мерки за разсрочване на задължения, както и всякакви промени свързани с намаленото въздействие на пандемията COVID-19 върху икономическата активност, като по този начин повлия и върху дейността на Банката.

Безпрецедентният шок, нанесен от COVID-19, както на ниво ЕС и в световен мащаб, първоначално доведе до внезапно спиране на икономическата активност и рязко влошаване на краткосрочните икономически перспективи. За да смекчи въздействието върху икономиката, правителството на Република България приложи редица мерки за подкрепа като мораториум на заемите, държавно гарантирани заеми и програми за безработни и за МСП. Прилаганото на мораториума върху плащанията продължи до Март 2021 г. с крайна дата на ефекта за част от кредитополучателите 31.12.2021 год. Приложените мерки допълниха паричната политика и пруденциалните действия, предприети от ЕЦБ и надзорни органи на ЕС.

В резултат на високата кредитна активност и несигурността по отношение на развитието на икономическата среда, Управителният съвет на БНБ увеличи нивото на антицикличния капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България, на 1.5% в сила от 1 януари 2023 г., на основата на оценка по чл. 5, ал. 3 и ал. 4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал

Във връзка с продължаващата несигурност и предизвикателствата, свързани с икономическите ефекти от разпространението на COVID-19 и наложените ограничителни мерки, Управителният съвет на Българската народна банка (БНБ) прие решение за запазване на прилагането на макропруденциалната мярка за капитализиране на пълния обем на печалбата на банките за 2020.

От началото на кризата Covid-19 Банката предприе необходимите мерки за сигурност и непрекъснатост на бизнеса, за да гарантира устойчивостта на банковите операции и за да подкрепи нейните клиенти и служители, като:

- установяване на адекватни мерки за контрол върху разпространение на инфекцията на работното място, които включват система от мерки за намаляване на предаването на инфекцията и обучение на служителите;
- активиране на планове за действие при извънредни ситуации, които включват сценарии за пандемия и които предвиждат мерки за конкретните етапи на развитие на пандемията;
- оценка на това колко бързо могат да бъдат приложени мерките, предвидени в пандемичния сценарий при извънредни ситуации и колко дълго могат да бъдат поддържани операциите на Банката при такъв сценарий;
- дистанционна работа и други гъвкави работни условия за служителите, за да се осигури непрекъсваемост на бизнеса;
- оценка и тестване на капацитета на съществуващата ИТ инфраструктура, също така в светлината на потенциалното увеличение на кибератаките и потенциалната по-голяма зависимост от услугите за отдалечено банкиране;

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

- оценка на рисковете от повишена измама, свързана с киберсигурността, насочена както към клиентите, така и към Банката чрез фишинг имейли и др.;
- влизане в диалог с доставчиците на услуги, с цел да бъде осигурена приемственост на услугите в случай на последици от пандемията;
- мораториум върху плащанията по кредити на клиенти, засегнати от кризата, като ефективен инструмент при краткосрочни ликвидни затруднения на клиентите на банките.

Във връзка с пандемията от COVID-19 и в изпълнение на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО), решенията на Българската народна банка и Асоциацията на банките в България (АББ) относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19, Алианц Банк България АД взе решение да се присъедини към утвърдените условия за частен мораториум върху плащанията и разработи оперативен план, с което съдейства по балансиран начин за запазване интересите на клиентите си, като продължи да осигурява високо качество на банковите услуги. Банката предложи на своите клиенти облекчаващ механизъм за обслужване на редовните експозиции на своите клиенти – кредитополучатели, засегнати от мерките във връзка с пандемията от COVID-19, следвайки решенията на Европейския банков орган (ЕБО), Българската народна банка и Асоциацията на банките в България (АББ).

На 11 Декември 2020 г., Управителният съвет на Българската народна банка (БНБ) на основание чл. 16, т. 20 от Закона за БНБ и чл. 79а, ал. 3 от Закона за кредитните институции утвърди предложеното от Асоциацията на банките в България удължаване на срока на действие до 31 март 2021 г. на приетия „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13 март 2020 г. от Народното събрание извънредно положение“, който представлява частен мораториум по смисъла на гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки – ЕВА/GL/2020/15 за изменение на Насоки ЕВА/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19.

Промените са свързани с:

- Удължаване на срока за подаване на искане от клиенти на банките за отсрочване на задължения и одобряването им от банките - до 30 септември 2020 г.
- Удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките – до 31 март 2021 г.
- Удължаването на срока на действие на реда за отсрочване на задължения се отнася за експозиции, за които не е било подадено искане за отсрочване на плащанията преди 22 юни 2020 г.

Във връзка с пандемията от COVID-19, Алианц Банк България АД, въз основа на писмо на Българската народна банка с изх. № БНБ-34578/03.04.2020 г. и в изпълнение на Насоките на Европейския банков орган от 2 април 2020 г. – Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in light of the COVID-19 crisis (EBA/GL/2020/02), изменени с Насоки на ЕБО (EBA/GL/2020/08 от 25 юни 2020 г.) за изменение на Насоки ЕВА/GL/2020/02 и с Насоки на ЕБО (EBA/GL/2020/15 от 2 декември 2020 г.) за изменение на Насоки ЕВА/GL/2020/02, предложи на своите клиенти следните общи възможности за отсрочване и уреждане на задължения:

- срок за подаване на искания от клиенти на банките за отсрочване на задължения – до 23 март 2021 г.;
- срока за одобрение на тези искания от страна на банките – до 31 март 2021 г.;
- крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките – до 31 декември 2021 г., но не повече от 9 месеца;

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

- въвеждане на изискване задълженията, обект на мораториум, да са били редовни или с просрочие под 90 дни към датата на подаване на искането за разсрочване;
- въвеждане на възможност задълженията, за които е било подадено искане за отсрочване преди 30 септември 2020 г., да могат да бъдат допълнително отсрочвани, като общият период на всички отсрочвания не надвишава 9 месеца.

Таблиците по-долу представят информация за разпределението на кредитите с предоставени мерки по мораториума в кредитния портфейл на Алианс Банк България АД по Фази по смисъла на МСФО 9 за всеки от продуктите, които предлага Банката към 31 декември 2022 и 2021 г.

Тип заем	2022 г.					
	Ипотечни кредити Мораториум	Потребителски кредити Мораториум	Други кредити	Оборотни кредити Мораториум	Инвестиционни кредити Мораториум	Общо
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	15,345	1,760	625	1,326	14,654	33,710
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	4,190	674	1,742	21,763	27,953	56,322
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани)	5,411	1,222	584	-	139	7,356
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID-19	24,946	3,656	2,951	23,089	42,746	97,388
COVID19 Фаза 1 (Редовни) обезценка	(122)	(29)	(4)	(36)	(295)	(486)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка	(314)	(55)	(26)	(5,834)	(6,730)	(12,959)
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка	(4,265)	(1,222)	(584)	-	(139)	(6,210)
COVID19 Загуби от обезценка	(4,701)	(1,306)	(614)	(5,870)	(7,164)	(19,655)
COVID19 Фаза 1 (Редовни) допълнителна обезценка (Management overlay)	-	-	(464)	(515)	(229)	(1,208)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) допълнителна обезценка (Management overlay)	(247)	(308)	(825)	(1,465)	(1,501)	(4,346)
COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)	(247)	(308)	(1,289)	(1,980)	(1,730)	(5,554)

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

2022 г.		2021 г.				
Тип заем (продължение)	Ипотечни кредити Мораториум	Потребител ски кредити Мораториум	Други кредити	Оборотни кредити Мораториум	Инвестиционни кредити Мораториум	Общо
COVID19 Фаза 1 общо обезценка	(122)	(29)	(468)	(551)	(524)	(1,694)
COVID19 Фаза 2 общо обезценка	(561)	(363)	(851)	(7,299)	(8,231)	(17,305)
COVID19 Фаза 3 общо обезценка	(4,265)	(1,222)	(584)	-	(139)	(6,210)
COVID19 общо загуби от обезценка	(4,948)	(1,614)	(1,903)	(7,850)	(8,894)	(25,209)
Общо балансова стойност към 31.12.2022 г.	19,998	2,042	1,048	15,239	33,852	72,179
2021 г.		2021 г.				
Тип заем	Ипотечни кредити Мораториум	Потребител ски кредити Мораториум	Други кредити	Оборотни кредити Мораториум	Инвестиционни кредити Мораториум	Общо
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	19,463	2,880	610	22,449	51,066	96,468
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	6,162	1,120	2,913	1,589	4,130	15,914
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани)	5,816	1,321	1,244	-	360	8,741
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID-19	31,441	5,321	4,767	24,038	55,556	121,123
COVID19 Фаза 1 (Редовни) обезценка	(170)	(51)	(5)	(757)	(1,347)	(2,330)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка	(498)	(111)	(52)	(92)	(244)	(997)
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка	(4,699)	(1,321)	(1,244)	-	(360)	(7,624)
COVID19 Загуби от обезценка	(5,367)	(1,483)	(1,301)	(849)	(1,951)	(10,951)
COVID19 Фаза 1 (Редовни) допълнителна обезценка (Management overlay)	(1,497)	(190)	(158)	(6,087)	(8,045)	(15,977)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) допълнителна обезценка (Management overlay)	(1,049)	(467)	(1,169)	(785)	(1,087)	(4,557)

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

В хиляди лева		2021 г.					
Тип заем (продължение)	Потребителски кредити Мораторниум	Потребителски кредити Мораторниум	Други кредити	Оборотни кредити Мораторниум	Инвестиционни и кредити Мораторниум	Общо	
							COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)
COVID19 Фаза 1 общо обезценка	(1,667)	(241)	(163)	(6,844)	(9,392)	(18,307)	
COVID19 Фаза 2 общо обезценка	(1,547)	(578)	(1,221)	(877)	(1,331)	(5,554)	
COVID19 Фаза 3 общо обезценка	(4,699)	(1,321)	(1,244)	-	(360)	(7,624)	
COVID19 общо загуби от обезценка	(7,913)	(2,140)	(2,628)	(7,721)	(11,083)	(31,485)	
Общо балансова стойност към 31.12.2021 г.	23,528	3,181	2,139	16,317	44,473	89,638	

Разпределението на кредитите по остатъчен срок на мерките по мораторниума е представено в следващата таблица:

В хиляди лева		2022 г.	
		От konto: с изтекъл срок	Общо
COVID19 Фаза 1 (Редовни)		33,710	33,710
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)		56,322	56,322
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани)		7,356	7,356
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID19		97,388	97,388
COVID19 Фаза 1 (Редовни) обезценка		(1,694)	(1,694)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка		(17,305)	(17,305)
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка		(6,210)	(6,210)
COVID19 Загуби от обезценка		(25,209)	(25,209)
Балансова стойност COVID19		72,179	72,179

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

В хиляди лева	2021 г.	
	От които: с изтекъл срок	Общо
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	96,468	96,468
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	15,914	15,914
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани)	8,741	8,741
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID19	121,123	121,123
COVID19 Фаза 1 (Редовни) обезценка	(18,307)	(18,307)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка	(5,554)	(5,554)
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка	(7,624)	(7,624)
COVID19 Загуби от обезценка	(31,485)	(31,485)
Балансова стойност COVID19	89,638	89,638

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения

Управителният съвет и Надзорният съвет на Банката извършват адекватен надзор върху критичните елементи на управлението на кредитния риск, включително следното:

- Преглед на стандартите за поемане на риск, рамка за алетит за риск и стратегия при реалистични макроикономически сценарии;
- Адекватно наблюдение и анализ на всички промени в пруденциалните и счетоводните рамки;
- Подходящо делегиране на компетенции и правомощия на експерти и работни групи в банката за справяне с въздействието на кризата COVID-19.

За да се осигури дисциплинирано и ефективно разделяне на задълженията по процесите на отпускане на заеми, мониторинг, реструктуриране и събиране на кредити е одобрена адекватна организационна структура, която да гарантира, че не се смесват дейности разпределени за отделни функции и роли в първата и втората линия на защита с цел постигане на бърза реакция в отговор на пандемията COVID-19.

Към Направление "Управление на риска" има създадени следните управления:

- Управление "Контрол на риска и рипортинг" с Отдел "Кредит риск, мониторинг и провизиране" в чийто правомощия е мониторинга на кредитните експозиции и на портфейла на Банката;
- Управление "Кредитен риск" с компетенции да одобрява нови сделки;
- Управление "Проблемни кредити" с Отдел "Предоговаряне и реструктуриране" с компетенции да взема решения за предоговаряне и реструктуриране на кредитни експозиции на Банката.

Предоставените от Банката мярка/ки съгласно одобрените механизми за отсрочване и уреждане на задължения на длъжници, обект на мораториум върху плащанията не водят автоматично до прекласифициране на експозициите като експозиции с мерки за реструктуриране, като класификацията се разглежда за всеки отделен случай в съответствие с член 47б от Регламент (ЕС) № 575/2013.

За целите на член 178, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с член 178, параграф 2, буква д) от същия регламент Банката отчита дните на просрочие въз основа на променения план за плащанията, произтичащ от прилагането на мораториума. По същия начин за целите на член 47а, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Банката отчита дните на просрочие въз основа на променения план за плащанията, произтичащ от прилагането на мораториума.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения (продължение)

По време на срока на мораториума Банката оценява потенциалната вероятност от неизпълнение на длъжниците, обхванати от мораториума, в съответствие с политиките и практиките, които прилага за такива оценки, включително когато те се основават на автоматични проверки на признаци за настъпване на вероятност от неизпълнение.

Когато се извършват индивидуални оценки на индивидуални длъжници, банката дава приоритет на оценката на длъжниците, за които последиците от пандемията от COVID-19 най-вероятно ще доведат до дългосрочни финансови затруднения или неплатежоспособност. Банката извършва оценка на вероятността от неизпълнение въз основа на най-актуалния план за плащане, произтичащ от прилагането на цялостния мораториум върху плащанията.

При оценка на вероятността от неизпълнение Банката взема предвид и всички предоставени допълнителни мерки за подкрепа, които могат да окажат влияние върху кредитоспособността на длъжника:

- потребителски кредити на физически лица по Програма с ББР за гарантиране на безлихвени кредити в помощ на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19 и
- отпускане/предоговаряне на кредити по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия (МСП), пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19 на „Българска банка за развитие“ АД.

Всяка форма на редуциране на кредитния риск, в това число чрез гаранции от „Българска банка за развитие“ АД, не влияе на резултатите от оценка на потенциалната вероятност от неизпълнение от страна на клиенти-кредитополучатели, възползвали се от мораториума, след неговото изтичане. Когато кредитополучателят има други експозиции към Банката, които не са обект на прилагане на мораториум, банката взема предвид въздействието и резултатите от тези експозиции при оценката на способността на кредитополучателя да спазва условията за плащане след изтичане на мораториума.

Банката извършва оценка на потенциалната вероятност от неизпълнение от страна на клиенти-кредитополучатели възползвали се от мораториума и свързаните с тях лица, след неговото изтичане, в следните случаи:

- Преди да предостави нови кредити на длъжници възползвали се от мораториума на базата на индивидуална оценка;
- Преди да предоговори/преструктурира съществуващи задължения на длъжници възползвали се от мораториума, обект на мораториум върху плащанията на базата на индивидуална оценка;
- Ежемесечно на база системна проверка през срока на мораториума;
- Най-малко веднъж годишно след представяне на финансовите отчети при извършване на годишен преглед на длъжника и свързаните с него лица на базата на индивидуална оценка;
- След изтичане на мярката по мораториума на базата на системна и индивидуална оценка.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения (продължение)

Банката извършва индивидуална оценка на вероятността от неизпълнение по отношение на индивидуалните длъжници след края на прилагането на мораториума задължително в следните случаи:

- когато длъжниците забавят плащане над 30 дни в срок до 12 месеца след края на мораториума;
- когато за длъжник, за който има приложено разсрочване по мораториума се приложат след изтичане на мораториума мерки за реструктуриране;

Извън посочените по-горе случаи се извършва и извънредна индивидуална оценка след края на мораториума в следните случаи:

- експозицията на клиента е над 500.000 лв.;
- експозицията е в списъка за наблюдение;
- рейтинга на клиента води до класификация във Фаза 3 по смисъла на IFRS 9.

Признаци за вероятност от неизпълнение

Банката признава експозициите като такива с вероятност от неизпълнение и идентифицира признаци за вероятност от неизпълнение в съответствие с раздел 5 от Насоките на ЕБО относно прилагането на определенията за неизпълнение. При оценката на вероятността от неизпълнение, банката, в съответствие с приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, разглежда най-малко следните опровержими обстоятелства:

- Просрочие с повече от 30 дни по време на мораториума или до 12 месеца след него;
- Вътрешният рейтинг на длъжника показва неизпълнение на задълженията;
- Прилагане на мерки за реструктуриране в срок до 12 месеца след изтичане на мораториума;
- Допуснато просрочие над 90 дни по която и да е кредитна експозиция на длъжника или свързаните лица;
- Наличие на друга необслужвана експозиция на длъжника и/или свързано с него лице с мерки по реструктуриране, съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014;
- Длъжникът има друга експозиция класифицирана като обезценена;
- Длъжникът е обявен в ликвидация/несъстоятелност.

Измерване на очакваната кредитна загуба (ECL)

Промените, причинени от кризата COVID-19, изискват от Банката да осигури адекватна оценка на своите експозиции и измерване на очакваната кредитна загуба (ECL). Бъдещите ефекти от настоящата икономическа ситуация и предприетите мерки са трудни за прогнозиране, а настоящите очаквания и оценки на ръководството могат да се различават от действителните резултати.

За целите на измерването на очакваните кредитни загуби (ECL) Банката прилага фактори като прогнозна информация за бъдещето (FI), включително прогнози за макроикономически променливи. Както при всяка икономическа прогноза, прогнозите и вероятността от тяхното възникване са обект на висока степен на присъща несигурност и следователно действителните резултати могат да бъдат значително различни от прогнозираните.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Макроикономически прогнози за целите на МСФО 9

Пандемията от COVID-19 породила несигурност относно макроикономическите перспективи, оказвайки пряко въздействие върху кредитния риск на предприятията, особено относно очакваните кредитни загуби съгласно МСФО 9. В началото на пандемията се очакваше тази ситуация да предизвика тежка рецесия, последвана от икономическо възстановяване, без да бъдат достигнати в краткосрочен план нивата на БВП преди кризата. Тази ситуация накара счетоводните органи и банковия надзор да предприемат мерки за смекчаване на въздействията на кризата върху изчислението на очакваните кредитни загуби съгласно МСФО 9.

Общият знаменател на всички тези препоръки е увеличаване тежестта на дългосрочните макроикономически прогнози при изчисляването на очакваните загуби като се има предвид трудността да се установи надеждна макроикономическа прогноза, преходният характер на икономическия шок и необходимостта от включване на ефекта от смекчавашите мерки.

През 2022 г., след като най-критичната фаза на пандемията бъде преодоляна, прогнозната информация, включена в изчисляването на очакваните загуби е в съответствие с макроикономическите перспективи, публикувани от Българска Народна Банка (БНБ) и Европейската Централна Банка (ЕЦБ). Банката базира своите прогнози на редовно публикувани макроикономически прогнози на Европейската Централна Банка (ЕЦБ) и Българска Народна Банка (БНБ) без да прилага използване само на дългосрочни средни стойности. По този начин постига правилния баланс между избягване на прекомерна процикличност, като същевременно рисковете, пред които е изправена са адекватно отразени в отчетите и моделите.

Най-важните макроикономически променливи оценени във връзка с информацията ориентирана към бъдещето (FLI) към 31 Декември 2022 г. са както следва:

Макроикономическа променлива	Базисен сценарий	Песимистичен сценарий	Оптимистичен сценарий
Годишен ръст на БВП	0.80	(2.5)	1.7
Годишен ръст на безработица	4.8	7.9	4.5
Хармонизиран индекс на потребителските цени	6.6	9.4	4.1
Euribor3m	2.9	3.5	2.9

Банката е възприела консервативен подход и нейните входящи риск параметри и модели са в съответствие с наблюдаваното съществено влошаване на икономическата среда. Резултатите от моделите показват по-високи нива на вероятност от неизпълнение (PD) от тези, които са в основата на текущите наблюдавани миграции в резултат на пандемията COVID-19.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Макроикономически прогнози за целите на МСФО 9 (продължение)

Независимо от предприетите мерки свързани с COVID-19, във връзка с годишния преглед и актуализация на риск параметрите и моделите Банката е предприела следните действия:

- Банката е актуализирала документацията във връзка с рейтинговите модели, които прилага за изчисление на вероятност от неизпълнение (PD), като е дефинирала изрично таргетите за всяка една от променливите, чрез които наблюдава силата на модела.
- Към 31/12/2021 г. Банката е извършила необходимите промени в моделите така, че да гарантира ефективността на моделите чрез разширяване на тестовото множество и чрез актуализация с най-новите данни, като за целта са използвани обучителните множества (за 5 годишен период от 28/11/2015 до 30/11/2021 г.), като е изследвано поведението на длъжниците на Банката до 30/11/2022 г. Всички промени са направени и интегрирани в системите на Банката. Резултатите на новите модели са документирани в методологията за PD.
- Разработена е вътрешна методология на базата на наблюдения на портфейла на Алианц Банк България АД. Въз основа на тази методология са изчислени текущите стойности за Lifetime PD. Към 31/12/2022 г. Банката е актуализирала моделите за изчисление на риск параметрите: информация ориентирана към бъдещето (FLI), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Във връзка с оценка на адекватността на моделите е направен анализ на серията данни, в това число за стационарност, автокорелация, грешка, стабилност, тестове за точност на предвиждането. Промените в моделите са документирани.

Песимистичните сценарии са включени с голяма тежест в моделите за изчисление на информация ориентирана към бъдещето (FLI) за вероятност от неизпълнение (PD), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Балансираното разпределение на алтернативните сценарии около базовия сценарий, заложен в прогнозите на ЕЦБ се постига чрез изградените модели.

Претегляне на сценариите за изчисление на информация ориентирана към бъдещето (FLI):

	Оптимистичен сценарий	Базов сценарий	Песимистичен сценарий
2023 г.	20%	17%	63%
2024 г.	11%	16%	73%

Претегляне на сценариите за изчисление на загуба при неизпълнение (LGD):

	Оптимистичен сценарий	Базов сценарий	Песимистичен сценарий
2023 г.	0%	2%	98%
2024 г.	0%	5%	95%

Претегляне на сценариите за изчисление на кредитен конверсионен фактор (CCF):

	Оптимистичен сценарий	Базов сценарий	Песимистичен сценарий
2023 г.	15%	12%	73%
2024 г.	17%	15%	68%

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оценка на значително увеличение на кредитния риск

Банката оценява адекватно всички риск параметри, за да отрази коректно увеличения кредитен риск, както за целите на рисково претеглените активи, така и за целите на изчисление на провизиите за обезценка. За целта Банката разглежда ефектите от COVID-19 и свързаните с тях смекчаващи мерки (като държавни гаранции и мораториуми) в процеса на определяне на рейтингите на всеки клиент и количествено определяне на параметъра на риска, в съответствие с регулаторните изисквания и одобрените модели и процеси, и спазвайки изискванията на Регламент (ЕС) 529/2014.

Всяка промяна на всеки компонент или променлива на PD модела, предполага оценка на съществеността на промяната на модела и одобрение от съответните компетентните органи на Банката. В съответствие със същественото влошаване на икономическата среда, предоставянето на мораториуми за плащане не води до подобрения в стойностите на рисковите показатели в сравнение с наблюдаваните преди COVID-19.

За мораториуми, които не отговарят на изискванията на ЕБО, мярката за реструктуриране е фактор, който участва в модела и води до присъждането на най-негативната рейтинг оценка D (PD 100%) за класифицираните във Фаза 3 или до влошаване на рейтинга и прилагане на lifetime PD в резултата на класификацията във Фаза 2.

Мораториумът върху плащанията във връзка с COVID-19, който позволява, изисква или насърчава спиране или забавяне на плащанията, не се счита за автоматичен тригер за задействане на оценките за значително увеличение на кредитния риск (SICR). Значителното увеличение на кредитния риск се установява на възможно най-ранния етап, на практика още с предоставянето на мярката по мораториума, независимо от оценката на рейтинговата система.

Въз основа на решение на Управителния съвет на Банката, Банката е освободила „Management Overlays“ провизии в размер на 3,984 хил.лв. за всички експозиции, отговарящи на следните критерии:

- а. Експозициите са класифицирани във Фаза 1 или Фаза 2, „обслужвани експозиции“ към 31.12.2022 г.
- б. Няма допуснато просрочие над 90 дни за експозиция на длъжника от датата на прилагане на мерките по мораториума до 31.12.2022 г.
- в. Няма вероятност от неплащане
- д. Експозициите отговарят на всички критерии да бъдат класифицирани като „обслужвани експозиции“.
- е. В допълнение към мерките за мораториум не са прилагани мерки за реструктуриране.

Таблиците по-долу представят информация за произхода на движението между Фазите по смисъла на МСФО 9 за кредитите с предоставени мерки по мораториума в кредитния портфейл на Алианц Банк България АД за 2022 и 2021г.

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

<i>Кредити</i>	Провизии			Брутна балансова стойност				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2022 г.	18,307	5,554	7,624	31,485	96,468	15,914	8,741	121,123
<i>Промените с клиенти върху разхода за провизии през периода</i>	(16,613)	11,751	(1,414)	(6,276)	(62,758)	40,408	(1,385)	(23,735)
Променни дължачи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(13,840)	13,840	-	-	(46,410)	46,410	-	-
Променни дължачи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(7)	(668)	675	-	(393)	(1,256)	1,649	-
Променни дължачи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	105	(35)	(70)	-	704	(634)	(70)	-
Увеличаване и придобиване на увеличените дължачи се на увеличаване и придобиване	-	100	653	753	1,928	1,515	-	3,443
Увеличаване на дължачи се на COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)	1,139	2,550	-	3,689	-	-	-	-
-Променни в следствие погашения	(4,010)	(4,036)	(2,672)	(10,718)	(18,587)	(5,627)	(2,964)	(27,178)
31.12.2022 г.	1,694	17,305	6,210	25,209	33,710	56,322	7,356	97,388

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

6. Оповестяване на политиката по управлене на финансовия риск (продължение)

(6) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

	Провизии			Брутна балансова стойност				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Кредити								
1.01.2021 г.	14,724	3,744	7,415	25,883	116,440	18,842	9,789	145,071
<i>Променн с изменение върху разхода за провизии през периода</i>	3,583	1,810	209	5,602	(19,972)	(2,928)	(1,048)	(23,948)
Променн дължаци се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(111)	111	-	-	(2,633)	2,633	-	-
Променн дължаци се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(42)	(317)	359	-	(399)	(1,051)	1,450	-
Променн дължаци се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличени дължаци се на възникване и придобиване	3,713	1,115	1,881	6,709	1,011	1,082	18	2,111
Увеличени дължаци се на COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)	2,449	2 132	-	4,581	-	-	-	-
-Променн в следствие погашения	(2,426)	(1,231)	(2,031)	(5,688)	(17,951)	(5,592)	(2,516)	(26,059)
31.12.2021 г.	18,307	5,554	7,624	31,485	96,468	15,914	8,741	121,123

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

	2022 г.			
	Брутна стойност преди обезценка COVID19	COVID19 Загуби от обезценка	Management Overlays	Общо
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	33,710	(486)	(1,208)	(1,694)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	56,322	(12,960)	(4,345)	(17,305)
Общо	90,032	(13,446)	(5,553)	(18,999)

	2021 г.			
	Брутна стойност преди обезценка COVID-19	COVID-19 Загуби от обезценка	Management Overlays	Общо
COVID-19 Фаза 1 (Редовни)	96,468	(2,330)	(15,977)	(18,307)
COVID-19 Фаза 2 (Под наблюдение)	15,914	(997)	(4,557)	(5,554)
Общо	112,382	(3,327)	(20,534)	(23,861)

Банката прилага консервативен подхода по отношение на тригерите за трансфер между Фазите по смисъла на МСФО 9, дефинирани на база всяко влошаване с един грейд, на който съответства съответното абсолютно PD. Банката не е въвела по-високи относителни прагове за прехвърляне между стейджове за длъжници с по-високи PD, респективно по-лоши рейтинги. Правилата за трансфер между Фазите не са променени в резултат на пандемията Covid-19, т.е при възникване или при по-променливи миграции на рейтинги.

Банката взема под внимание МСФО 9.5.5.11, и счита, че всички Covid-19 експозиции с просрочие над 30 дни са претърпели значително увеличение на кредитния риск и начислява за тях провизии за Фаза 3.

В допълнение към статистическите данни, съгласно МСФО 9.B5.18 банката използва и качествена информация, за да определи кои експозиции изискват очакваните загуби през целия живот да бъдат признати.

Информацията, използвана за тази цел, е съобразена с тригерите за обезценка, използвани при мониторинг на клиенти и портфейли и включва също елементи като приложена мярка за реструктуриране, повишена задлъжнялост, неустойчивост при изплащане и нарушаване на политиките за кредитиране. В тази връзка Банката е приела и оперативен план за оценка на вероятността от неизпълнение.

Във връзка с изискванията на МСФО 9.B5.5.17 (f) и МСС 9.B5.5.17 (i) Банката извършва секторен анализ като по този начин взема предвид всички неблагоприятни промени в бизнес, финансовата и икономическата среда на кредитополучателя. Банката има предвид това, че кредитополучателите са засегнати (пряко или косвено) от пандемията на коронавирус (COVID-19) в различна степен, в зависимост от техния сектор. В това отношение макроекономическата информация и/или неблагоприятното въздействие върху бизнеса върху конкретни сектори може сами по себе си да показват, че е налице значително увеличение на кредитния риск за неблагоприятно засегнатите експозиции.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Банката може да извърши прехвърляне към Фаза 2 само поради тези конкретни обстоятелства, освен ако няма по-подробна информация, която да показва, че експозициите могат все още да останат във Фаза 1.

В хиляди лева	2022 г.		
	Брутна стойност преди обезценка COVID19	COVID19 Загуби от обезценка	COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)
Концентрация по сектори на COVID-19 експозиции			
Държавно управление	-	-	-
Административни и спомагателни услуги	1,042	39	1,003
Операции с недвижими имоти	6,364	182	-
Преработваща промишленост	1,393	100	-
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	-	-	-
Професионални дейности и научни изследвания	331	7	144
Селско, горско и рибно стопанство	191	8	-
Строителство	-	-	-
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	4	-	-
Транспорт, складиране и пощи	594	8	-
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	6,141	309	2,522
Финансови и застрахователни услуги	42	1	41
Хотелиерство и ресторантьорство	48,981	12,363	-
Други	752	17	-
	65,835	13,034	3,710
Кредити на населението			
Ипотечни	24,946	4,701	247
Потребителски	6,607	1,920	1,597
	31,553	6,621	1,844
Общо	97,388	19,655	5,554

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

В хиляди лева	2021 г.		
	Брутна стойност преди обезценка COVID-19	COVID-19 Загуби от обезценка	COVID-19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)
Концентрация по сектори на COVID-19 експозиции			
Държавно управление	-	-	-
Административни и спомагателни услуги	-	-	-
Операции с недвижими имоти	7,059	198	1,043
Преработваща промишленост	3,694	191	22
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	2,417	14	35
Професионални дейности и научни изследвания	211	8	-
Селско, горско и рибно стопанство	391	31	-
Строителство	200	133	-
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти: далекосъобщения	14	-	-
Транспорт, складиране и пощи	781	15	43
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	7,965	365	2,070
Финансови и застрахователни услуги	67	1	-
Хотелиерство и ресторантьорство	55,837	1,762	12,757
Други	5,725	1,383	1,361
	84,361	4,101	17,331
Кредити на населението			
Ипотечни	31,441	5,367	2,546
Потребителски	5,321	1,483	657
	36,762	6,850	3,203
Общо	121,123	10,951	20,534

Банката е извършила съответните анализи, от които се налага извода, че неблагоприятните ефекти, произтичащи от бизнес, финансовата и икономическата среда не засягат целия портфейл. Алианц Банк България АД прилага аналитични подходи за систематично определяне кои части от портфейла не са претърпели значително увеличение на кредитния риск. Оценките се подкрепят от индивидуалните рейтинги на всеки длъжник.

Мерките за реструктуриране, които не са в съответствие с насоките на ЕБО относно мораториума за плащане, водят до прехвърляне минимум към Фаза 2. Въз основа на техническите критерии: флаг за неизпълнение (Defaulted Flag), брой мерки по реструктуриране, статус просрочие, Банката съотнася всяка една експозиция към предварително дефинирана рискова класификационна група.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Финансови активи - модификация

Когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани по друг начин и предоговарянето или модифицирането не води до отписването на този финансов актив в съответствие с МСФО 9, Банката преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модифициране в печалбата или загубата.

Брутната балансова стойност на финансовия актив се преизчислява като настоящата стойност на предоговорените или модифицираните договорни парични потоци, които са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент по финансовия актив (или коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка), или, когато е приложимо, с преразгледания ефективен лихвен процент, изчислен съгласно параграф 6.5.10 от МСФО 9.

В ситуация, при която предоговарянето се дължи на финансови затруднения на контрагента и невъзможност да се извършат първоначално договорените плащания, Банката сравнява първоначалните и ревизираните очаквани парични потоци с активите дали рисковете и ползите от актива са значително различни в резултат на изменение на договора. Ако рисковете и ползите не се променят, модифицираният актив не се различава съществено от първоначалния актив и модификацията не води до отписване.

Мораториумите за плащане, предоставени от Банката в отговор на пандемията COVID-19, се третираат като договорни модификации на съответните заеми и аванси. Тяхното въздействие върху брутната балансова стойност (загуба от модификация) се представя в печалбата или загубата.

Ако променените условия са съществено различни, правата върху паричните потоци от първоначалния актив изтичат, Банката отписва първоначалния финансов актив и признава нов актив по неговата справедлива стойност. Датата на предоговаряне се счита за дата на първоначално признаване за целите на последващото изчисляване на обезценка, включително определяне дали е възникнало значително увеличение на кредитния риск (SICR).

Банката също така оценява дали новият заем или дългов инструмент отговаря на критерия за SPPI тест -единствено плащания по главница и лихва върху нелогасената сума на главницата.

Всяка разлика между балансовата стойност на отписания първоначален актив и справедливата стойност на новия съществено модифициран актив се признава в печалбата или загубата

Мерки предприети от Ръководството, във връзка с преодоляване на кризистната ситуация:

В съответствие с мерките, предприети от Правителството на страната и от Управителния съвет на Българска Народна Банка, Ръководството на Банката е предприело редица действия и мерки, отнасящи се до:

- Организация по осигуряване непрекъсваемостта на услугите и процесите;
- Условието на труд и защитена среда, съобразени със ситуацията, като фокусът е здравословни и безопасни условия на труд;
- Комуникация и проследяване статуса на ситуацията с COVID-19;
- Информационни технологии и инфраструктура;
- Обслужване на клиенти и съответствие;
- Дефинирани са ключови индикатори за представянето и резултатите на Банката.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Мерки за смекчаване на ефекта от кризата и защита на бизнеса

- Въвеждане на лимити за кредитиране за определени сектори, индустрии и продукти;
- Идентифициране на критични бизнес дейности и алтернативни заместници;
- Мерки за покриване на кредитния риск – надзорни регулации, дневен мониторинг на ранни сигнали за влошаване, наблюдение на източниците за погасяване на кредитите, наблюдение на дефинирани критични индикатори в кредитния портфейл, обезпеченост и допълнителни анализи;
- Мерки за покриване на пазарен риск – стриктно наблюдение, изчисление на “Стойност под риск”, стрес тестове, управление на активи и пасиви;
- Активна комуникация с клиентите с експозиции по големи от 500 хил. лв., в очакване на операционни и ликвидни проблеми.

Анализ на кредитния риск, във връзка с инвазията на Русия в Украйна

Въпреки положителната оценка, свързана с ефектите от COVID-19, Банката е оценила други фактори, като кризата предизвикана от инвазията на Русия в Украйна, които трябва да бъдат взети под внимание и оценени. Възстановяването, свързано с намаляващата пандемия, беше забавено от руската агресия в Украйна. Инвазията на Русия допринесе за висока инфлация и негативни настроения относно икономическите перспективи, което доведе до повишени рискове на финансовите пазари навсякъде.

Икономическото и финансовото въздействие на инвазията се усеща в световен мащаб, наред с огромните хуманитарни последици. Цените на енергийните и стоковите пазари се повишиха до рекордно високи нива. Производствените и логистичните разходи са се увеличили, а покупателната способност на домакинствата е отслабнала.

След дълъг период, характеризиращ се с много ниска инфлация и лихвени проценти, лихвените проценти се повишават в отговор на високата инфлация. Произтичащите от това по-високи разходи за финансиране и по-нисък икономически растеж може да окажат натиск върху правителството. Вероятно кризата също ще има отрицателно въздействие върху кредитното качество на кредитните портфейли на финансовите институции. Освен това финансовите институции са изправени пред повишени оперативни предизвикателства, свързани с повишени кибер рискове и прилагането на санкции срещу Русия.

Досега финансовата система е устойчива въпреки нарастващата политическа и икономическа несигурност. В светлината на горните рискове и несигурности Банката следва да бъде подготвена за евентуално влошаване на качеството на активите.

В резултат на постоянните рискове, които бяха засилени от руската инвазия и влошаващите се макроекономически перспективи, съчетани с натрупване на средносрочни рискове с висока несигурност, Банката активизира наблюдението на качеството на активите, включително промени своите кредитни стандарти и ценова политика при кредитиране на физически лица и предприятия. Процесът на активно наблюдение включва експозиции, по които кредитополучателите са се възползвали от предишни мерки за подкрепа, мораториум на плащане или държавно гарантирани заеми, свързани с пандемията, и по отношение на експозиции, които са особено уязвими на нарастваща инфлация и на високи цени на енергията и суровините.

Въздействието на по-нататъшните увеличения на лихвените проценти и потенциалът за внезапни увеличения на рисковите премии е предмет на засилен мониторинг.

За да обхване експозициите, които се оценяват дори с по-голяма степен на несигурност предвид инвазията на Русия в Украйна, Банката е взела под внимание икономическото и финансовото въздействие на кризата предизвикана от войната и за всички клиенти с COVID-19 експозиции с допуснато просрочие над 30 дни и/или претърпели значително увеличение на кредитния риск е начислила „Management Overlays“ провизии за Фаза 3 в размер на 5,554 хил.лв.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с инвазията на Русия в Украйна (продължение)

В хиляди лева	2022 г.			
	Брутна стойност преди обезценка COVID19	COVID19 Загуби от обезценка	Management Overlays	Общо
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	33,710	(486)	(1,208)	(1,694)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	56,322	(12,960)	(4,345)	(17,305)
Общо	90,032	(13,446)	(5,553)	(18,999)

В хиляди лева	2021 г.			
	Брутна стойност преди обезценка COVID19	COVID19 Загуби от обезценка	Management Overlays	Общо
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	96,468	(2,330)	(15,977)	(18,307)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	15,914	(997)	(4,557)	(5,554)
Общо	112,382	(3,327)	(20,534)	(23,861)

Анализ на чувствителността

За управлението на кредитния риск се извършва анализ на чувствителността на финансовите активи на Банката при прилагане на негативни сценарии за макроекономическо развитие, които водят до силен и всеобхватен спад на световната икономическа активност. Анализът е приложен върху целия кредитен портфейл на Банката.

Анализът на чувствителността на очакваните кредитни загуби засяга вариациите на ключовите хипотези върху, които са изградени макроекономическите сценарии, тъй като те са тези, които внасят най-голяма несигурност при оценката на очакваните кредитни загуби.

Като първа стъпка БВП и безработицата са определени като най-подходящите променливи за целите на анализа. Тези променливи са подложени на стрес от +/- 100 bps. спрямо параметрите на Банката при утежнен макроекономически сценарий. Оценено е влиянието на тези шокове върху очакваните кредитни загуби. Промяната в очакваната кредитна загуба се определя чрез ефектите от миграция на експозициите от Фаза 1 във Фаза 2.

В допълнение към резултата от изчисляването на сценариите, бяха взети предвид и анализите на експозициите, които биха могли да бъдат най-силно засегнати от обстоятелствата, причинени от COVID-19. Макроекономическите параметри за всеки от сценариите е представен в следващата таблица.

Макроекономическите параметри за всеки от сценариите:

	Базисен сценарий	Утежнен сценарий
Годишен ръст на БВП	0.80	(3.50)
Годишен ръст на безработица	4.80	8.90

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Анализ на чувствителността (продължение)

Прогнозираните загуби в резултат на неизпълнение са резултат от прогнозираните стойности на макроикономически променливи.

Влиянието върху финансовото представяне на Банката е резултат от хипотетичното влошаване на качеството на кредитния портфейл и кореспондиращото увеличение на разходите за обезценки.

хиляди лева

	Отчет 31.12.2022 г.	Основен сценарий	Разлика основен сценарий спрямо отчет	Утежнен сценарий	Разлика утежнен сценарий спрямо отчет	COVID19 Загуби от допълнителн а обезценка (Management overlay)
Тип заем						
Фаза 1 (Редовни)	1,767,678	1,767,678	-	1,767,678	-	33,710
Фаза 2 (Под наблюдение)	193,699	193,699	-	193,699	-	56,322
Фаза 3 (Необслужвани)	52,258	52,258	-	52,258	-	7,356
Общо Брутна стойност преди обезценка	2,013,635	2,013,635	-	2,013,635	-	97,388
Фаза 1 (Редовни)	19,431	18,223	(1,208)	21,061	1,630	1,208
Фаза 2 (Под наблюдение)	24,266	19,920	(4,346)	28,755	4,489	4,346
Фаза 3 (Необслужвани)	47,374	47,374	-	47,374	-	-
Загуби от обезценка	91,071	85,517	(5,554)	97,190	6,119	5,554
Балансова стойност	1,922,564	1,928,118	5,554	1,916,445	(6,119)	91,834

Въз основа на извършеният анализ на чувствителността, Банката е взела под внимание всички потенциални негативни ефекти от кризата COVID-19 и кризата предизвикана от руската инвазия, като е разработила и приложила оперативен план за оценка на вероятността от неизпълнение за всяка конкретна експозиция.

Банката е предприела необходимите мерки с цел гарантиране на нейната стабилност при продължително влошаване на икономическата среда и проистичащите негативни тенденции в качеството на кредитния портфейл, нарастване на обезценките за кредитен риск и потенциален натиск върху доходността и капиталовата позиция на Банката..

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Анализ на чувствителността (продължение)

Потенциалните негативни ефекти от кризата са оценени и признати своевременно, като за целта към 31.12.2022 г. са заделени допълнителни провизии (Management Overlays provision) в размер на 5,554 хил.лв.

(в) Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции. Той има две измерения – риск Банката да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат дължими; и риск от невъзможност да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.

Управление на ликвидния риск

Подходът на Банката за управление на ликвидността е да осигури, в колкото се може по-голяма степен възможността, че винаги ще е достатъчно ликвидна, за да посрещне задълженията си при поискване, както при нормални така и при извънредни обстоятелства, без да понася извънредни загуби или да засяга репутацията на Банката.

Управление “Ликвидност и пазари” получава ежедневна информация от Дирекция „Банкови регулации и нормативи” обема на финансовите активи и пасиви, както и данни относно други очаквани парични потоци, произтичащи от прогнозираните бъдещи дейности за управление на ликвидната позиция. Управление “Ликвидност и пазари” управлява портфейл от ликвидни активи, който се състои предимно от ликвидни ценни книжа, кредити и вземания от банки и други инструменти на паричния пазар. Целта е да поддържа достатъчна ликвидност в рамките на Банката, като цяло.

Ежедневната ликвидна позиция се наблюдава и периодично се извършват стрес-тестове по различни сценарии, които покриват, както нормални, така и извънредни пазарни обстоятелства. Всички политики и процедури за ликвидността са обект на преглед и одобрение от страна на КУАП. Ежедневните доклади покриват ликвидните позиции на Банката. Обобщен доклад, включващ анализи, планове, отчети и предприетите действия се разглежда и приема периодично/ежемесечно/ от КУАП.

За целите на осъществяване на ежедневното оперативното управление на ликвидността, Банката анализира информацията относно наличните финансови активи и пасиви, очакваните входящи и изходящи парични потоци във всички значими валути (лева, евро и шатски долари), сделки с неприключен сетълмент, размер на задължителни минимални резерви при БНБ, наредени и/или получени клиентски парични преводи на стойност над 1 млн. левова равностойност. В рамките на работния ден се извършва непрекъснат мониторинг на салдата и движенията на парични средства по сметките на Банката при БНБ и при основните банки-кореспонденти в чуждестранна валута.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти включително депозити и разплащателни сметки, кредитни линии, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и акционерен капитал. Привличат се средства от различни типове клиенти като преобладаващата част са от граждани и домакинства, както и от малки и средни предприятия. В допълнение има депозити на небанкови финансови институции и кредитни линии от банки за развитие. Незначителна част от средствата се привличат от междубанков паричен пазар. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на “Алианц Банк България” АД, намалява зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуриретна структура.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(в) Ликвиден риск (продължение)

Управление на ликвидния риск (продължение)

Банката извършва текуща оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната стратегия на "Алианц Банк България" АД. В допълнение, Банката притежава и поддържа портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти включително депозити и разплащателни сметки, кредитни линии, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и акционерен капитал. Привличат се средства от различни типове клиенти като преобладаващата част са от граждани и домакинства, както и от малки и средни предприятия. В допълнение има депозити на небанкови финансови институции и кредитни линии от банки за развитие. Незначителна част от средствата се привличат от междубанков паричен пазар. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на "Алианц Банк България" АД, намалява зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуриретна структура.

Банката извършва текуща оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната стратегия на "Алианц Банк България" АД. В допълнение, Банката притежава и поддържа портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

Изложеност на ликвиден риск

За мониторинг и управление на ликвидния риск Банката изчислява различни показатели като коефициент на вторична ликвидност / препоръчителен от БНБ, съгласно Наредба №11 /, коефициент на ликвидно покритие /LCR/, коефициент на нетно стабилно финансиране / NSFR/, допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността, както и период на оселяване. Ликвидните активи / ликвидния буфер / за Банката се определя на база Регламент на ЕС 2015/61 - за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции. Съгласно изискванията на регламента за ликвидни активи се считат: активи от ниво 1 - монети и банкноти, вземания на централната банка, вземания на централно и местно правителство, многостранни банки за развитие, на които е присъдено 0% рисково тегло.

Отношението на ликвидно покритие се изразява като процент и определено на минимално ниво от 100 %, когато бъде напълно приложено, което показва, че кредитната институция държи достатъчно ликвидни активи, за да посрещне нетните си ликвидни изходящи потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни. Изчислява се като отношение на буфера от „ликвидни активи“ на банката към нейните „нетни ликвидни изходящи потоци“ в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни.

Банката поддържа портфейл от ликвидни активи, който се състои предимно от ликвидни ценни книжа / активи на централното правителство /, монети и банкноти, резерви на централната банка и други инструменти на паричния пазар, наречани ликвиден ресурс. За целите на коефициента на ликвидно покритие LCR, Банката изчислява размера на ликвидните си активи по пазарна стойност, намалена с блокираните ценни книжа / свободни от тежести ликвидни активи.

Размерът на ключовите параметри към 31 декември 2022г. и 31 декември 2021 година е следният:

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	хил.лв. / %	хил.лв. / %
Ликвиден буфер	1,489,710	1,619,611
Нетни изходящи ликвидни потоци	579,679	529,837
Отношение на ликвидно покритие (%)	256.99%	305.68%
Налично стабилно финансиране	2,869,877	2,668,868
Изисквано стабилно финансиране	1,485,173	1,249,065
Отношение на нетно стабилно финансиране (%)	193.24%	213.67%

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(в) Ликвиден риск (продължение)

Изложениост на ликвиден риск (продължение)

Ликвидните показатели са интегрирани с Рисквата стратегия и Рисквия апетит на Банката, както и минималните регулаторни изисквания на БНБ и разпоредбите на Регламент (ЕС) №575/2013

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите активи и пасиви на Банката и непризнати кредитни ангажименти, на базата на най-ранната възможна дата на падеж. Брутният номинален входящ/(изходящ) паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансови активи/пасив или ангажимент. Приходите от лихви съответно разходите за лихви са включени към съответния финансов актив или пасив от датата на последното лихвено плащане до края на матуритета.

Дисбалансът, който се наблюдава в първия период по-малко от един месец, се дължи главно на включването на разплащателните сметки на клиенти в този времеви период. Опитът на банката показва, че депозитите на виждане от клиенти се очаква да запазят стабилен или нарастващ баланс и не всички непризнати кредитни ангажименти се очаква да бъдат усвоени веднага.

31 декември 2022 г.

	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и парични еквиваленти	950,874	950,899	941,116	9,783	-	-	-
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	3	3	-	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	64,154	64,154	64,154	-	-	-	-
Инвестиционни ценни книжа	1,002,573	1,009,357	-	79,295	43,123	554,072	332,867
Кредити и аванси на клиенти	1,922,564	2,561,105	99,527	115,165	238,807	475,625	1,631,981
Други финансови активи	3,141	3,141	3,141	-	-	-	-
	3,943,309	4,588,659	1,107,938	204,243	281,930	1,029,697	1,964,851
Депозити от банки	20,044	(21,322)	(226)	-	-	-	(21,096)
Депозити от клиенти	3,665,790	(3,667,545)	(2,979,849)	(7,064)	(463,603)	(217,029)	-
Пасиви по договори за лизинг	14,077	(14,304)	-	-	(2,592)	(8,448)	(3,264)
Други дългосрочно привлечени средства	1,078	(1,078)	(393)	-	-	(4)	(681)
Други финансови пасиви	7,227	(7,227)	(7,227)	-	-	-	-
	3,708,216	(3,711,476)	(2,987,695)	(7,064)	(466,195)	(225,481)	(25,041)
Гаранции и акредитиви	50,893	(51,457)	(5,165)	(6,155)	(10,888)	(14,476)	(14,773)
Неусвоени кредитни ангажименти	222,196	(225,985)	(26,621)	(59,236)	(127,809)	(12,240)	(79)
	3,981,305	(3,988,918)	(3,019,481)	(72,455)	(604,892)	(252,197)	(39,893)

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(в) Ликвиден риск (продължение)

Остатъчни срокове до надеж на финансови активи и пасиви (продължение)

31 декември 2021 г.	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
<i>В милиони лева</i>							
Парични средства и парични еквиваленти	936,551	936,562	926,784	9,778	-	-	-
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	3	3	-	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	9,753	9,753	9,753	-	-	-	-
Инвестиционни ценни книжа	1,007,056	1,007,845	-	87,248	76,586	483,848	360,163
Кредити и аванси на клиенти	1,622,880	2,178,442	88,602	72,212	200,503	408,379	1,408,746
Други финансови активи	1,458	1,458	1,458	-	-	-	-
	3,577,701	4,134,063	1,026,597	169,238	277,089	892,227	1,768,912
Депозити от банки	24,714	(25,535)	(249)	-	-	-	(25,286)
Депозити от клиенти	3,306,667	(3,306,935)	(2,687,846)	(157,387)	(360,924)	(100,778)	-
Пасиви по договори за лизинг	15,065	(15,309)	-	-	(2,269)	(8,957)	(4,083)
Други дългосрочно привлечени средства	2,304	(2,311)	(300)	-	(75)	(1,936)	-
Други финансови пасиви	5,924	(5,924)	(5,924)	-	-	-	-
	3,354,674	(3,356,014)	(2,694,319)	(157,387)	(363,268)	(111,671)	(29,369)
Гаранции и акредитиви	52,767	(53,748)	(6,382)	(6,986)	(11,613)	(16,154)	(12,613)
Неувоенни кредитни ангажименти	181,845	(184,882)	(48,606)	(46,050)	(81,494)	(8,651)	(81)
	3,589,286	(3,594,644)	(2,749,307)	(210,423)	(456,375)	(136,476)	(42,063)

(г) Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, при който промяната на пазарните условия или параметрите, влияещи върху пазарните условия, като например лихвените проценти, цените на капиталовите инструменти или обменните курсове за чуждестранни валути, ще повлияе върху приходите или стойността на притежаваните от Банката финансови инструменти. Политиката за управление на пазарния риск има за цел да управлява и контролира пазарните рискови експозиции в рамките на допустимите граници, оптимизирайки съотношението риск/доходност.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(г) Пазарен риск (продължение)

Изложеност на пазарен риск

Всички търгуеми инструменти са обект на пазарен риск в резултат на настъпване на бъдещи промени в пазарните условия. Инструментите се оценяват по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия пряко рефлектират върху нетните приходи от търговски операции.

“Алианц Банк България” АД управлява притежаваните от нея търгуеми инструменти отчитайки променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимити за експозиции, концентрация по типове инструменти и VaR лимити.

Методът, използван за измерване и управление на пазарния риск е т.нар. Value at Risk (VaR) („Стойност под риск“). VaR е показател за очакваната загуба от търговски портфейл за определен период от време (период на държане) и определена степен на вероятност (ниво на достоверност). Моделът VaR, използван от Банката се основава на 99% ниво на достоверност и 10-дневен период на държане. Моделът VaR е изграден на базата на исторически данни от минимум 250 дневен период на наблюдение.

Въпреки, че VaR е важен инструмент при измерването на пазарния риск, допусканията, на които моделът се основава водят до някои ограничения:

- 10-дневният период на държане предполага, че е възможно да се хеджират или освободят позиции в този период. Това се счита за реално допускане почти във всички случаи, освен в ситуациите, при които има ниска пазарна ликвидност за продължителен период от време.
- 99% ниво на доверителност не отчита загубите, които могат да възникнат извън това ниво. Дори и в рамките на модела, има 1% вероятност, че загубите може да надхвърлят VaR.
- VaR се изчислява в края на всеки ден и не отчита излагането на рискове, които могат да възникнат по време на деня на търгуване/търговската сесия.
- VaR зависи от позицията на Банката и волатилността на пазарните цени. VaR на непроменена по обем позиция намалява, когато волатилността на пазарните цени намалява и обратното.

Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата

Финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. не включват инструменти измерими за пазарен риск, в отражение на приетата политика за инвестиране в други класове финансови активи.

Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

1 –дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал към 31 декември 2022 г. и 2021 г. и по време на отчетния период са като следва :

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(г) Пазарен риск (продължение)

Изложеност на пазарен риск (продължение)

Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (продължение)

2022 г.	Към 31.12.	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	1,559	2,109	3,050	1,527
Лихвен риск	83	289	999	83
Друг ценови риск	706	724	839	546
Корелация	(643)	(863)	(1,692)	(475)
	1,705	2,259	3,196	1,681

2021 г.	Към 31.12.	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	2,836	1,847	2,868	658
Лихвен риск	614	366	648	250
Друг ценови риск	754	125	757	-
Корелация	(1,173)	(435)	(1,237)	(194)
	3,031	1,903	3,036	714

10 – дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал към 31 декември година и по време на отчетния период е, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Към 31 декември	5,392	9,584

промени на пазарните лихвени проценти при хипотеза за паралелно изместване на лихвените криви.

Анализ на чувствителността към лихвен риск

За управлението на лихвения риск и границите на изменението на лихвените проценти се правят наблюдения върху чувствителността на финансовите активи и пасиви на Банката при прилагане на сценарии за движението на лихвените проценти.

Анализите на чувствителността се базират на сценария от 100 базисни точки паралелно нарастване и спад на всички криви на доходност по всички валути.

Моделът за измерване на пазарния риск се основава на анализа на дисбаланса (GAP analysis). Чрез него се измерва потенциална загуба на Банката, произтичаща от прогнозни промени на пазарните лихвени проценти при хипотеза за паралелно изместване на лихвените криви.

Моделът е приложен върху банковия и търговския портфейл към края на съответната година. Банката извършва изчисления при 6 сценарии, резултатите от които са показани в таблицата по-долу като хипотезите за паралелен шок са при 200 Bps, за краткосрочен шок от 250 bps и дългосрочен от 100 Bps, съгласно Анекс II, Interest rate risk in banking book (EBA).

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(г) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск (продължение)

Сценарии 2022 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-7.39%	(18,226)	(6,171)
Паралелен шок надолу	0.44%	1,094	6,171
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-3.97%	(9,797)	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	-1.74%	(4,289)	
Краткосрочни лихви нагоре	-2.15%	(5,294)	
Краткосрочни лихви надолу	0.97%	2,385	

Сценарии 2021 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-12.87%	(29,591)	(13,103)
Паралелен шок надолу	12.87%	29,591	13,103
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-12.84%	(29,059)	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	3.03%	6,866	
Краткосрочни лихви нагоре	-2.5%	(5,664)	
Краткосрочни лихви надолу	2.5%	5,664	

Валутен риск

Банката е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Банката изготвя счетоводните си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

При извършване на сделки в чуждестранна валута възникват приходи и разходи от валутни операции, които се отчитат в отчета за доходи. Такива експозиции са паричните активи и пасиви на Банката, деноминирани във валута, различна от валутата на изготвяне на счетоводните отчети на Банката. Тези експозиции в чуждестранна валута са представени в таблицата по-долу.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(г) Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

В хиляди лева

31 декември 2022 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	298,960	437,725	202,130	12,059	950,874
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	3	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	-	-	64,154	-	64,154
Финансови активи отчитани по ССПДВД	74,576	63,133	22,201	-	159,910
Финансови активи отчитани по АС	604,109	220,644	17,910	-	842,663
Кредити и аванси на клиенти	1,398,888	507,522	15,552	602	1,922,564
Общо активи	2,376,536	1,229,024	321,947	12,661	3,940,168
Пасиви					
Депозити от банки	210	19,834	-	-	20,044
Депозити от други клиенти	2,166,042	1,132,364	346,080	21,304	3,665,790
Други привлечени средства	-	1,078	-	-	1,078
Пасиви по договори за лизинг	14,077	-	-	-	14,077
Общо пасиви	2,180,329	1,153,276	346,080	21,304	3,700,989
Нетна валутна позиция	196,207	75,748	(24,133)	(8,643)	239,179
31 декември 2021 г.					
	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	418,514	340,481	161,890	15,666	936,551
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	3	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	-	9,753	-	-	9,753
Финансови активи отчитани по ССПДВД	157,496	175,558	40,589	-	373,643
Финансови активи отчитани по АС	360,586	272,827	-	-	633,413
Кредити и аванси на клиенти	1,170,556	438,995	12,592	737	1,622,880
Общо активи	2,107,155	1,237,614	215,071	16,403	3,576,243
Пасиви					
Депозити от банки	224	24,490	-	-	24,714
Депозити от други клиенти	2,119,488	957,808	213,159	16,212	3,306,667
Други привлечени средства	-	2,304	-	-	2,304
Пасиви по договори за лизинг	15,065	-	-	-	15,065
Общо пасиви	2,134,777	984,602	213,159	16,212	3,348,750
Нетна валутна позиция	(27,622)	253,012	1,912	191	227,493

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

(д) Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Капитал от първи и втори ред, съгласно приложените регулаторни изисквания. Банката няма записан капитал от втори ред.

Банката изготвя тримесечни надзорни и ежемесечни за вътрешни нужди отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките, Регламент за изпълнение / ЕС / №575/2013 и Регламент за изпълнение /ЕС/ 2021/451 в сила от 28 юни 2021 година на индивидуална основа /изменение на Регламент за изпълнение /ЕС/ № 680 от 2014 г./.

Банката е в съответствие с регулаторните изисквания за капиталова адекватност и оповестява годишните си данни пред БНБ, съгласно Регламент (ЕС) № 575 /2013 г. (Осма част), Закона за кредитните институции (чл. 70 (3)) и Регламент № 2021/876 на ЕС / членове 431-455/.

Избраният от Банката подход за изчисление на операционния риск е подходът на базисния индикатор, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 г.

Банката ежемесечно следи изменението на основните класове експозиции, капиталова база и общата капиталова адекватност и запознава с нивата на регулаторен и вътрешен капитал Управителния и Надзорен съвет.

Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%.

Към края на 2022 г. Алианц Банк България АД е спазила решението на УС на БНБ от 21.06.2022 г. за капиталова стабилност - общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 15,74 % , формирана на база:

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013 г. и допълнително изискване за базов собствен капитал в размер на 1,24% към рисково претеглените активи, или 9,24% общо капиталово изискване по Процеса по надзорен преглед и оценка / ПНПО; ЕВА/GL/2014/13/.
- Буфер за системен риск, равняващ се на 3% от сумата на рисково претеглените активи
- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на рисково претеглените активи
- Антицикличен капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България и към края на 2022 г. – 1,0%, съгласно решение на БНБ.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Оценка и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, през който оценката се преглежда и във всички засегнати бъдещи периоди.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките

Банката прави допускания и оценки относно несигурни събития, включително допускания и оценки относно бъдещето. Подобни счетоводно допускания и оценки се преразглеждат текущо и са базирани на исторически опит и други фактори като очакван поток в резултат на бъдещо събитие, което може да бъде разумно предположено в съществуващите обстоятелства, но независимо от това е необходимо да представлява източник на предполагаема несигурност. Оценка на загубите от обезценка на портфейла по групи на кредитен риск, и като част от това, допусканията за реализируемата стойност на обезпеченията - недвижими имоти - представлява основният източник на несигурност в оценката. Този и други основни източници на несигурност в оценките, които носят значителен риск от възможна значителна корекция на балансовата стойност на активи и пасиви в последващи отчетни периоди, са описани по-долу и в следните бележки.

Оценяване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ)

Изчисляването на очакваната кредитна загуба на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност и финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход изисква използването на модели и значителни счетоводни преценки и предположения за бъдещите икономически условия и промяната на кредитното качество на активите (например вероятността даден клиент да не си изпълни задълженията си по кредитните експозиции и загубите, до които това би довело).

Значителните счетоводни преценки и предположения, които МСФО 9 изисква при изчислението на очакваната кредитна загуба са:

- Определяне на критериите за значително увеличение на кредитен риск
- Избиране на подходящи модели и за изчислението на ОКЗ
- Избиране на подходящи икономически променливи за изготвяне на информация за бъдещи периоди
- Определяне на тежестта на всеки сценарий за бъдещо развитие на избраните икономически променливи

Пълното описание на преценките и начина на оценка на очакваната кредитна загуба са описани в т. 5, (д), (ii).

Специфичният компонент от общите провизии за обезценка за един контрагент се отнася за финансови активи, оценени индивидуално за обезценка и се основава на най-добрата преценка на ръководството за сегашната стойност на паричните потоци, които се очаква да бъдат получени. При оценката на тези парични потоци, ръководството прави преценки за финансовото състояние на контрагента и нетната реализируема стойност на обезпечението по кредита. Всеки обезценен актив се оценява индивидуално, стратегията за възстановяване на обезценения актив и оценката на паричните потоци, считани за възстановими, се одобряват независимо от функцията по оценка на Кредитния риск.

Колективно оценените загуби от обезценка покриват загуби от кредити, присъщи на портфейли от кредити и вземания със сходни характеристики на кредитен риск, когато има обективно доказателство, че те съдържат обезценени кредити и вземания, но не могат да бъдат идентифицирани индивидуално обезценени активи. При преценката за необходимост от портфейлни загуби от обезценка, ръководството отчита фактори като качество на кредита, размер на портфейла, концентрация и икономически фактори. За да се оцени необходимата провизия за обезценка, се правят допускания, за да се установи начинът, по който се оформят присъщите загуби, основани на исторически опит и текущите икономически условия. Точността на провизиите зависи от оценките на бъдещите парични потоци за загубите от обезценка на определен контрагент, както и от допусканията и параметрите на моделите, използвани при определянето на загубите от обезценка на портфейлна основа.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Определяне на справедливи стойности на финансовите инструменти

Определянето на справедливата стойност на финансови активи и пасиви, за които няма наблюдавана пазарна цена, изисква използването на оценъчни техники, описани в счетоводна политика 5 (д) (vi). За финансови инструменти, които се търгуват рядко и чиято цена не е налична или наблюдавана на пазара, справедливата стойност е по-малко обективна и изисква разнообразни степени на преценка, в зависимост от ликвидност, концентрация, несигурност на пазарните фактори, ценови предположения и други рискове, влияещи на специфичния инструмент.

Оценка на финансови инструменти

Банката оценява справедлива стойност като използва следната йерархия от методи:

- Ниво 1 - входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструментите на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- Ниво 2 - входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни;
- Ниво 3 - входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват, за да отразят разликите между инструментите.

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари е базирана на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрисков и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените. Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия

Следващата таблица анализира финансовите инструменти, отчетани по справедлива стойност по нива в йерархията на справедливите стойности.

<i>В хиляди лева 2022 г.</i>	Ниво 1- Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2- Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Ниво 3 - Оценъчни техники – без наличне на пазарни данни	Общо
Финансови активи отчетани по ССППЗ	-	3	-	3
Финансови активи отчетани по ССПДВД	156,111	-	3,799	159,910
Общо:	156,111	3	3,799	159,913

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия (продължение)

В хиляди лева 2021 г.	Ниво 1-	Ниво 2-	Ниво 3 -	Общо
	Обявени пазарни цени на активни пазари	Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Оценъчни техники – без наличие на пазарни данни	
Финансови активи отчитани по ССПЗ	-	3	-	3
Финансови активи отчитани по ССПДВД	369,142	-	4,501	373,643
Общо:	369,142	3	4,501	373,646

(i) Равнение на справедливите стойности от Ниво 3

Следната таблица представя равнение на движението от началното салдо до крайното салдо на справедливите стойности от Ниво 3.

В хиляди лева	Капиталови ценни книжа, отчитани по ССПДВД
Салдо на 1 януари 2022 г.	4,501
Печалба включена в друг всеобхватен доход	(702)
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	
Салдо на 31 декември 2022 г.	3,799
Салдо на 1 януари 2021 г.	3,682
Печалба включена в друг всеобхватен доход	819
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	
Салдо на 31 декември 2021 г.	4,501

Таблицата по-долу анализира справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност. Таблицата не включва информация за справедливите стойности на финансовите активи и пасиви оценени не по справедлива стойност, ако балансовата стойност е приблизително равна на справедливата стойност.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия (продължение)

(i) Равнение на справедливите стойности от Ниво 3 (продължение)

31 декември 2022 г. В хиляди лева	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	-	950,874	-	950,874	950,874
Кредити и аванси на банки	-	64,154	-	64,154	64,154
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	729,982	-	-	729,892	842,663
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,922,564	1,922,564	1,922,564
Общо активи	729,982	1,015,028	1,922,564	3,667,574	3,780,255
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	20,044	20,044	20,044
Депозити от клиенти	-	-	3,665,790	3,665,790	3,665,790
Други привлечени средства	-	-	1,078	1,078	1,078
Общо пасиви	-	-	3,686,912	3,686,912	3,686,912

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, Кредити и аванси на банки, депозити от банки и други привлечени средства е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни. Справедливата стойност на кредитите предоставени на клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. В случаите, когато пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти към отчетната дата за заеми със сходни условия и валута и начислените обезценки. Справедливата стойност на депозитите от клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента в страната за депозити със сходен падеж и условия.

31 декември 2021 г. В хиляди лева	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	-	936,551	-	936,551	936,551
Кредити и аванси на банки	-	9,753	-	9,753	9,753
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	633,413	-	-	633,413	633,413
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,622,880	1,622,880	1,622,880
Общо активи	633,413	946,304	1,622,880	3,202,597	3,202,597
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	24,714	24,714	24,714
Депозити от клиенти	-	-	3,306,667	3,306,667	3,306,667
Други привлечени средства	-	-	2,304	2,304	2,304
Общо пасиви	-	-	3,333,685	3,333,685	3,333,685

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия (продължение)

(i) *Равнение на справедливите стойности от Ниво 3 (продължение)*

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, Кредити и аванси на банки, депозити от банки и други привлечени средства е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни.

Справедливата стойност на кредитите предоставени на клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. В случаите, когато пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти към отчетната дата за заеми със сходни условия и валута и начислените обезценки.

Справедливата стойност на депозитите от клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента в страната за депозити със сходен падеж и условия.

Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки по договори за лизинг

Значимите счетоводни приблизителни оценки и преценки се основават на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се считат за вероятни при дадените обстоятелства. Автентичността им се проверява редовно.

Банката прави приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводството и оповестяванията в годишния си финансов отчет. Приблизителните счетоводни оценки и преценки рядко съвпадат с действителните резултати. По-долу се разглеждат преценките, които могат да доведат до значителна корекция на балансовата стойност на активите и пасивите през следващата финансова година.

(а) Опции за удължаване и прекратяване; значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определянето на срока на лизинговия договор

При определяне на срока на лизинга, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически предпоставки за упражняване на опция за удължаване или отказ от прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опция за прекратяване) се включват в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че срокът на лизинга ще бъде удължен (или, че договорот няма да бъде прекратен).

По-долу са изброени най-релевантните фактори за договори за лизинг на сгради, транспортни средства и компютърно оборудване:

- Ако съществуват значителни глоби при упражняване на опция за прекратяване (или при неупражняване на опция за удължаване), то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).
- Ако се очаква направените значителни подобрения на наетото имущество, да имат значителна остатъчна стойност, то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).
- При липса на горните две условия, Банката взема предвид други фактори, включващи историческата продължителност на договорите за лизинг, където Банката е било лизингополучател, както и разходите и пропуснатите ползи за бизнеса, свързани със замяна на лизинговия актив. В повечето случаи опциите за удължаване при договорите за лизинг на офиси и транспортни средства, не са включени в пасива по лизинга, защото Банката би могло да замени активите без това да изисква значителни разходи и пропуснатите ползи за бизнеса.

**"АЛИАНС БАНК БЪЛГАРИЯ" АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки по договори за лизинг (продължение)

(а) Опции за удължаване и прекратяване; значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определянето на сроци на лизинговия доход (продължение)

Срокът на лизинговия договор се преразглежда ако опцията за удължаване бъде действително упражнена или ако Банката е било задължено да я упражни. Наличието на достатъчна сигурност се преразглежда само ако настъпи значително събитие или промяна в обстоятелствата, засягащи тази оценка, когато са под контрола на лизингополучателя. Към 31 декември 2022 г. и 2021 г. потенциални бъдещи изходящи парични потоци в размер съответно на 88 хил. лева и 89 хил. лева (недисконтирани) не са били включени в пасива по лизинга, защото не е било достатъчно сигурно, че лизинговите договори ще бъдат удължени (или няма да бъдат прекратени). През настоящия отчетен период, финансовият ефект от преразглеждане на периода на договорите за лизинг, за да рефлектират упражнените опции за прекратяване е намаление на признатите пасиви по лизинг и активи с право на ползване с 1,680 хил. лева (2021 г.: 179 хил. лева).

8. Класификация на финансовите активи и пасиви

В хиляди лева

	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
31 декември 2022 г.						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	950,874	-	-	950,874
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	3	-	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	-	-	64,154	-	-	64,154
Инвестиционни ценни книжа	-	842,663	-	159,910	-	1,002,573
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,922,564	-	-	1,922,564
Общо финансови активи	3	842,663	2,937,592	159,910	-	3,940,168
Депозити от банки	-	-	-	-	20,044	20,044
Депозити от клиенти	-	-	-	-	3,665,790	3,665,790
Други привлечени средства	-	-	-	-	1,078	1,078
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	3,686,912	3,686,912

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

8. Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)

В хиляди лева

31 декември 2021 г.

Парични средства и парични еквиваленти
 Финансови активи, отчитани по справедлива
 стойност през печалба и загуба
 Кредити и аванси на банки
 Инвестиционни ценни книжа
 Кредити и аванси на клиенти

	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
	-	-	936,551	-	-	936,551
	3	-	9,753	-	-	3
	-	633,413	-	373,643	-	1,007,056
	-	-	1,622,880	-	-	1,622,880
Общо финансови активи	3	633,413	2,569,184	373,643	-	3,576,243
Депозити от банки	-	-	-	-	24,714	24,714
Депозити от клиенти	-	-	-	-	3,306,667	3,306,667
Други привлечени средства	-	-	-	-	2,304	2,304
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	3,333,685	3,333,685

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

9. Нетен лихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Нетен лихвен доход		
Приходи от лихви		
Приходи от лихви, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	3,426	58
кредити и аванси на клиенти	49,744	38,780
факторинг сделки	3,039	1,190
привлечени средства от клиенти	347	5,258
инвестиции	13,299	12,376
	<u>69,855</u>	<u>57,662</u>
Разходи за лихви		
Разходи за лихви, възникнали от:		
Депозити на банки	(1,221)	(667)
Отрицателни лихви по привлечени средства	2,977	5,237
Лихви МЗР	(877)	(3,020)
депозити на клиенти и други привлечени средства	(119)	(3,424)
задължения по лизингови договори	(67)	(53)
	<u>(693)</u>	<u>(1,927)</u>
Нетен лихвен доход	<u>69,162</u>	<u>55,735</u>

10. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Приходи от такси и комисиони		
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
Касови операции и парични трансфери	14,802	13,152
Банкови карти	9,036	7,266
Кредити	5,351	4,079
Гаранции и акредитиви	846	1,087
Факторинг	1,296	800
Други	294	280
	<u>31,625</u>	<u>26,664</u>
Разходи за такси и комисиони		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
Обслужване на разплащателни сметки	(105)	(36)
Транзакции с банкови карти	(3,597)	(3,227)
Платежни системи	(1,922)	(1,690)
Такси и комисион свързани с ЦК	(787)	(670)
Преводи, вкл. през РИНГС	(187)	(227)
Други	(2,941)	(4,373)
	<u>(9,539)</u>	<u>(10,223)</u>
Нетен доход от такси и комисиони	<u>22,086</u>	<u>16,441</u>

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

11. Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба	4	16
Загуба от продажба на активи отчитани в друг всеобхватен доход призната в отчета за приходите и разходите	(21,006)	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(3,151)	(1,900)
Валутна търговия	3,438	2,298
Нетен доход от търговски операции	(20,715)	414

12. Нетен доход от операции с инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Доход от операции, възникнали от:		
Приходи от дивиденди	145	173
Доход от операции с инвестиции	145	173

13. Административни и други разходи

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Разходи за материали	(422)	(783)
Разходи за външни услуги, включително одит	(8,430)	(7,457)
Управленски, маркетингови и други разходи	(3,419)	(3,146)
Разходи за наеми	(536)	(501)
Разходи за амортизация (Прил. 21, 23)	(2,681)	(2,095)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване (Прил. 22)	(2,714)	(3,066)
Разходи за персонал	(21,456)	(20,152)
Разходи за реструктуриране на банките	(2,038)	-
Разходи за гарантиране на влоговете	(4,421)	(3,548)
Разходи други	(1,356)	(1,146)
Общо административни разходи	(47,473)	(41,894)

Начислените през 2022 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД – 158 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС. През 2022 г. Банката не е начислила суми за други, несвързани със законов одит услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа.

Начислените през 2021 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД – 144 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС. През 2022 г. Банката не е начислила суми за други, несвързани със законов одит услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа.

Разходите за персонала са в размер на 21,456 хил. лв. (2021 г.: 20,152 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Към края на 2022 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 569 бр. служители на трудов договор (2021 г.: 590 служители).

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

14. Друг оперативен доход

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Приходи от такси по тарифа, облагаеми с ДДС	1,885	1,832
Приход от събрани отписани вземания	3,303	3,160
Други доходи	3,216	1,821
Друг оперативен доход	8,404	6,813

15. Разходи за данъци

а) Данъци признати в печалба и загуби

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Текущи данъци	(1,787)	(1,625)
Отсрочени данъци	(771)	(408)
Общо данък върху печалбата, признат в печалбата или загубата	(2,558)	(2,033)
Разход за данък върху печалбата, признат в друг всеобхватен доход	826	508

	2022 г. Предни данъци	2022 г. Данъчен (разход) приход	2022 г. Нетно от данъци
Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи	(8,217)	822	(7,395)
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	(42)	4	(38)
	(8,259)	826	(7,433)

	2021 г. Предни данъци	2021 г. Данъчен (разход) приход	2021 г. Нетно от данъци
Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи	(5,025)	502	(4,523)
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	(62)	6	(56)
	(5,087)	508	(4,579)

б) Обяснение на ефективната данъчна ставка

	2022 г.	2021 г.
Печалба преди облагане	25,771	19,359
Номинална данъчна ставка	10%	10%
Предполагам данък	2,577	1,936
Облагаеми постоянни разлики	4	114
Необлагаеми приходи от дивиденти	(23)	(17)
	2,558	2,033
Ефективна данъчна ставка	9.93%	10.50%

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

16. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Пари в каса	29,974	26,615
Салда с Централната банка	672,353	692,892
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	248,561	217,055
Обезценка	(14)	(11)
Общо парични средства и парични еквиваленти	950,874	936,551

По-долу са представени паричните средства по кредитни рейтинги. Използвана е рейтинговата агенция Standard & Poor's:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Пари в каса	29,974	26,615
Централната банка ВВВ-	672,353	692,892
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	248,561	217,055
AA	100	82
AA-	81,207	81,306
A+	55	41,998
A	74,865	48,850
A-	50,726	-
ВВВ+	17,262	25,284
ВВВ	-	33
ВВВ-	24,346	19,502
Общо	950,888	936,562

Салдата с Централната банка включват разплащателна сметка в БНБ и минимални задължителни резерви. Стойността на МЗР към 31.12.2022 г. е 346,882 хил. лв. (2021 г: 313,106). Разплащателната сметка при БНБ се използва за разплащания на паричния пазар и пазара на държавни ценни книжа (ДЦК), както и за целите на сетълмента. Минималните задължителни резерви при БНБ са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукуации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

17. Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Финансови активи, отчитани по ССПЗ		
Капиталови ценни книжа	2	2
Други	1	1
Общо финансови активи по ССПЗ	3	3

18. Кредити и аванси на банки

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Кредити и аванси на чуждестранни банки	64,154	9,753
Общо кредити и аванси на банки	64,154	9,753

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

19. Инвестиционни ценни книжа

19.1. Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	103,086	228,795
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	24,249	55,141
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от САЩ	15,819	33,565
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	-	31,600
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	-	5,080
Корпоративни облигации	8,741	10,852
Капиталови ценни книжа	8,015	8,610
Общо финансови активи по ССДВД	159,910	373,643

19.2. Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	789,856	598,209
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	-	14,265
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	34,897	11,130
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	-	9,809
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от САЩ	17,910	-
Общо финансови активи по амортизирана стойност	842,663	633,413
Общо инвестиционни ценни книжа	1,002,573	1,007,056

20. Кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,740,494	1,524,740
Вземания по факторинг	143,813	91,427
Вземания от участие в кеш пул	9,405	9,405
Вземания по финансов лизинг	119,923	94,482
Минус загуби от обезценка	(91,071)	(97,174)
Общо кредити и аванси на клиенти	1,922,564	1,622,880

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Анализ по кредитни продукти

	2022 г.	2021 г.
Физически лица		
Ипотечни кредити	745,020	637,985
Потребителски кредити	288,182	247,077
Кредитни карти	8,506	8,773
Други кредити	120,099	94,935
	<u>1,161,807</u>	<u>988,770</u>
Юридически лица		
Оборотни кредити	539,100	444,825
Инвестиционни кредити	312,327	286,051
Кредитни карти	401	408
	<u>851,828</u>	<u>731,284</u>
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	<u>2,013,635</u>	<u>1,720,054</u>
Загуби от обезценка	<u>(91,071)</u>	<u>(97,174)</u>
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	<u>1,922,564</u>	<u>1,622,880</u>

31 декември 2022 г.

В хиляди лева

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Физически лица				
Други кредити	71,040	47,143	1,916	120,099
Ипотечни кредити	681,105	36,710	27,205	745,020
Кредитни карти	6,501	1,452	553	8,506
Потребителски кредити	257,351	16,028	14,803	288,182
Общо	<u>1,015,997</u>	<u>101,333</u>	<u>44,477</u>	<u>1,161,807</u>
Юридически лица				
Инвестиционни кредити	266,290	44,477	1,560	312,327
Оборотни кредити	485,117	47,821	6,162	539,100
Кредитни карти	273	69	59	401
Общо	<u>751,680</u>	<u>92,367</u>	<u>7,781</u>	<u>851,828</u>
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	<u>1,767,677</u>	<u>193,700</u>	<u>52,258</u>	<u>2,013,635</u>
Загуби от обезценка	<u>(19,431)</u>	<u>(24,266)</u>	<u>(47,374)</u>	<u>(91,071)</u>
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	<u>1,748,246</u>	<u>169,434</u>	<u>4,884</u>	<u>1,922,564</u>

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Анализ по кредитни продукти (продължение)

31 декември 2021 г.

В хиляди лева

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Физически лица				
Други кредити	70,528	21,876	2,531	94,935
Ипотечни кредити	577,296	29,826	30,863	637,985
Кредитни карти	6,545	1,608	620	8,773
Потребителски кредити	217,386	15,486	14,205	247,077
Общо	871,755	68,796	48,219	988,770
Юридически лица				
Инвестиционни кредити	272,211	12,122	1,718	286,051
Оборотни кредити	417,219	20,682	6,924	444,825
Кредитни карти	237	38	133	408
Общо	689,667	32,842	8,775	731,284
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,561,422	101,638	56,994	1,720,054
Загуби от обезценка	(34,712)	(10,426)	(52,036)	(97,174)
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	1,526,710	91,212	4,958	1,622,880

(б) Вземания по финансов лизинг

Подробно описание на вземанията по финансов лизинг е представено в таблицата по-долу.

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	5,297	6,243
Между една и пет години	107,047	81,835
Над пет години	5,414	5,107
	117,758	93,185
Неспечелен финансов приход	2,165	1,297
Нетни инвестиции във финансов лизинг	119,923	94,482
Минус загуби от обезценка	(4,387)	(4,595)
	115,536	89,887
Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	4,771	5,416
Между една и пет години	105,518	79,371
Над пет години	5,247	5,100
	115,536	89,887

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти

Индивидуални провизии за загуби от обезценка <i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Състояние към 1 януари	<u>52,036</u>	<u>45,690</u>
Начислени разходи за обезценка	13,144	19,268
Рейнтегрирани	(13,150)	(12,277)
Отписани	<u>(4,656)</u>	<u>(645)</u>
Състояние към 31 декември	<u>47,374</u>	<u>52,036</u>
Колективни провизии за загуби от обезценка <i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Състояние към 1 януари	<u>45,138</u>	<u>36,281</u>
Начислени разходи за обезценка	16,139	19,549
Рейнтегрирани	(17,580)	(10,692)
Състояние към 31 декември	<u>43,697</u>	<u>45,138</u>
Общо	<u>91,071</u>	<u>97,174</u>

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти (продължение)

Разход за обезценка на активи

<i>Влязди лево</i>	2022 г.	2021 г.
Кредити и аванси	1,336	(15,793)
Ценни книжи	(6,151)	(168)
Задбалансови и кредитни ангажименти	(331)	(1,138)
Вземания и парични средства	(692)	(1,224)
Общо	(5,838)	(18,323)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2022 г.

	Начален баланс 01.01.2022	Промени, длъжаш се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, длъжаш се на миграция от Фаза 1 към Фаза 3	Промени, длъжаш се на миграция от Фаза 2 към Фаза 1	Промени, длъжаш се на миграция от Фаза 3 към Фаза 2	Увеличения, длъжаш се на миграция от Фаза 1 към Фаза 3	Намаления, длъжаш се на миграция от Фаза 2 към Фаза 1	Намаление на оценъчна- та вследствие на отписване методика	Промени в следствие на погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1	97,265	-	-	-	50,200	-	-	-	-	147,465
Кеш пул и Факторинг	1,464,157	(120,166)	(4,019)	4,219	651,136	-	-	(375,115)	-	1,620,212
Кредити и аванси	824,064	(27,004)	(3,377)	3,351	354,485	-	-	(182,613)	-	968,906
Ритейл	383	-	-	-	-	-	-	(220)	-	163
други кредити	577,296	(14,400)	(1,878)	1,632	216,652	-	-	(98,197)	-	681,105
ипотечни кредити	6,545	(151)	(29)	9	2,421	-	-	(2,394)	-	6,501
кредитни карти	217,386	(6,237)	(1,369)	1,710	121,644	-	-	(75,783)	-	257,351
потребителски кредити	22,454	(6,216)	(101)	-	13,768	-	-	(6,119)	-	23,786
финансов лизинг										

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2022 г. (продължение)

Начален баланс 01.01.2022 г.	Промени, дължащи се на миграция		Промени, дължащи се на миграция		Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаление на на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
	от Фаза 1 към Фаза 2	от Фаза 2 към Фаза 3	от Фаза 1 към Фаза 2	от Фаза 2 към Фаза 3				
640,093	(93,162)	(642)	868	296,651	-	-	(192,502)	651,306
47,692	(25,232)	(186)	789	33,192	-	-	(9,164)	47,091
272,211	(35,907)	-	-	119,129	-	-	(89,143)	266,290
237	(33)	(4)	-	162	-	-	(89)	273
319,953	(31,990)	(452)	79	144,168	-	-	(94,106)	337,652
Фаза 1								
Корпоративно								
финансов лизинг								
инвестиционни кредити								
кредитни карти								
оборотни кредити								
Фаза 2								
Кеш пул и Факторинг								
Кредити и аванси								
Ритейл								
други кредити								
ипотечни кредити								
кредитни карти								
потребителски кредити								
финансов лизинг								
3,567	-	-	-	988	-	-	-	4,555
98,071	120,166	(4,590)	(3,683)	27,511	-	-	(48,330)	189,145
51,766	27,004	(3,661)	(3,351)	8,290	-	-	(16,338)	63,710
43	-	-	-	-	-	-	(29)	14
29,826	14,400	(1,700)	(1,632)	1,943	-	-	(6,127)	36,710
1,608	151	(43)	(9)	349	-	-	(604)	1,452
15,486	6,237	(1,831)	(1,710)	3,845	-	-	(5,999)	16,028
4,803	6,216	(87)	-	2,153	-	-	(3,579)	9,506

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2022 г. (продължение)

Начален баланс на 01.01.2022 г.	Промени, дължащи се на миграция			Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на погашения	Баланс в края на периода
	от Фаза 1 към Фаза 2	от Фаза 2 към Фаза 3	от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3				
46,305	93,162	(929)	(332)	19,221	-	-	125,435
17,030	25,232	(786)	(253)	9,914	-	-	37,623
12,122	35,907	(92)	-	5,060	-	-	44,477
38	33	-	-	21	-	-	69
17,115	31,990	(51)	(79)	4,226	-	-	43,266
Фаза 2							
Корпоративно							
финансов лизинг							
инвестиционни кредити							
кредитни карти							
оборотни кредити							
Фаза 3							
Кеш пул и Факторинг				1,644	-	-	1,644
Кредити и аванси							
Ритейл	56,994	8,609	(536)	4,685	-	(4,655)	50,614
други кредити	28	-	-	-	-	(18)	-
ипотечни кредити	30,863	3,578	-	1,361	-	(2,105)	27,205
кредитни карти	620	72	-	182	-	(321)	553
потребителски кредити	14,205	3,200	-	2,020	-	(1,108)	14,803
финансов лизинг	240	188	-	84	-	(167)	345

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2022 г. (продължение)

Начален баланс 01.01.2022	Г. към	Промени, дължащи се		Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване методика	Промени, на корективна вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
		дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3						
11,038	-	-	1,571	(536)	1,038	-	(1,424)	(3,979)	7,708
2,263	-	-	972	(536)	202	-	-	(1,330)	1,571
1,718	-	-	92	-	317	-	(12)	(555)	1,560
133	-	-	4	-	9	-	-	(87)	59
6,924	-	-	503	-	510	-	(1,412)	(2,007)	4,518
1,720,054	-	-	-	-	736,164	-	(4,655)	(437,928)	2,013,635

Фаза 3
Корпоративно
финансов лизинг
инвестиционни
кредити
кредитни карти
оборотни кредити
Общо коректив за
дългови
инструменти

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2021 г.

	Начален баланс 01.01.2021 г.	Промени, дължащи се		Увеличения, дължащи се на възникване и оценяването придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценяването методика	Намаление на корективна вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
		Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и от Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и от Фаза 3 към Фаза 1					
Фаза 1								
Кеш пул и Факторинг	236,014	-	-	-	-	-	(138,749)	97,265
Кредити и аванси	1,246,601	(31,365)	(3,563)	553,009	-	-	(300,832)	1,464,157
Ритейл	685,417	(15,552)	(3,026)	312,550	-	-	(155,325)	824,064
други кредити	765	(42)	-	49	-	-	(389)	383
ипотечни кредити	460,215	(8,595)	(1,377)	203,822	-	-	(76,769)	577,296
кредитни карти	9,054	(219)	(35)	2,615	-	-	(4,870)	6,545
потребителски кредити	195,718	(5,353)	(1,565)	95,693	-	-	(67,107)	217,386
финансов лизинг	19,665	(1,343)	(49)	10,371	-	-	(6,190)	22,454

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2021 г. (продължение)

Начален баланс на 01.01.2021 г.	Промени, дължащи се на миграция		Промени, дължащи се на миграция		Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализация	Намаление на коректива вследствие на огнивания	Баланс в края на периода
	от Фаза 1 към Фаза 2	от Фаза 2 към Фаза 3	от Фаза 1 и от Фаза 2 към Фаза 3	от Фаза 2 и от Фаза 3 към Фаза 1				
561,184	(15,813)	(537)	307	240,459	-	(145,507)	640,093	
242,356	(7,841)	(139)	-	26,711	-	(213,395)	47,692	
172	(1,866)	-	-	90,501	-	183,404	272,211	
278,260	(2)	-	-	187	-	(278,208)	237	
40,396	(6,104)	(398)	307	123,060	-	162,692	319,953	
Фаза 2	-	-	-	3,567	-	-	3,567	
Кеш пул и Факторинг								
85,158	31,365	(4,360)	847	18,525	-	(33,464)	98,071	
49,098	15,552	(3,612)	200	4,763	-	(14,235)	51,766	
87	42	-	-	-	-	(86)	43	
27,921	8,595	(1,406)	181	1,148	-	(6,613)	29,826	
1,934	219	(77)	19	453	-	(940)	1,608	
14,997	5,353	(2,036)	-	1,793	-	(4,621)	15,486	
4,159	1,343	(93)	-	1,369	-	(1,975)	4,803	
Фаза 2	36,060	15,813	647	13,762	-	(19,229)	46,305	
15,880	7,841	(562)	106	3,693	-	(9,928)	17,030	
12,725	1,866	(186)	-	2,138	-	(4,421)	12,122	
34	2	-	-	31	-	(29)	38	
7,421	6,104	-	541	7,900	-	(4,851)	17,115	

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2021 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2021	Промени, дължащи се			Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на корективна вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
		от миграция на миграция	от Фаза 1 към Фаза 2	от Фаза 2 към Фаза 3					
Фаза 3									
Кеш пул и Факторинг	26	-	-	-	-	-	(26)	-	-
Кредити и аванси	61,838	-	7,923	(1,154)	5,224	-	(645)	(16,192)	56,994
Ритейл	46,873	-	6,637	(200)	3,552	-	(455)	(10,451)	45,956
други кредити	49	-	-	-	-	-	-	(21)	28
ипотечни кредити	33,603	-	2,783	(181)	1,794	-	(397)	(6,739)	30,863
кредитни карти	805	-	112	(19)	83	-	(2)	(359)	620
потребителски кредити	12,229	-	3,601	-	1,631	-	(56)	(3,200)	14,205
финансов лизинг	187	-	141	-	44	-	-	(132)	240

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2021 г. (продължение)

Начален баланс на 01.01.2021	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2		Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3		Промени, дължащи се на миграция на Фаза 1 и Фаза 2 от Фаза 3 към Фаза 1		Увеличения, дължащи се на актуализ. на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие на погашения	Баланс в края на периода
	Г.	към Фаза 2	към Фаза 3	Фаза 3	Фаза 1	Фаза 2					
14,965	-	1,286	-	1,672	(954)	-	1,672	-	(190)	(5,741)	11,038
3,083	-	701	-	290	(106)	-	290	-	-	(1,705)	2,263
2,364	-	186	-	412	-	-	412	-	(24)	(1,220)	1,718
138	-	-	-	7	-	-	7	-	-	(12)	133
9,380	-	399	-	963	(848)	-	963	-	(166)	(2,804)	6,924
1,629,637	-	-	-	580,325	-	-	580,325	-	(671)	(489,237)	1,720,054

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2022 г.

Начален баланс на мигранция от Фаза 1	Промени, дължащи се на мигранция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на мигранция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на мигранция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Промени, дължащи се на актуализ. оценка на оценъчната методика отпечаване	Промени, намаление на корективна вследствие на погашения	Баланс в края на периода
100	-	-	-	50	-	150
34,612	(14,448)	(41)	693	8,954	(10,489)	19,281
8,585	(279)	(35)	146	2,287	(4,248)	6,456
2	-	-	-	-	(1)	1
5,848	(168)	(17)	144	1,201	(2,896)	4,112
37	(1)	-	-	11	(14)	33
2,569	(82)	(18)	2	1,042	(1,253)	2,260
129	(28)	-	-	33	(84)	50
26,027	(14,169)	(6)	547	6,667	(6,241)	12,825
444	(301)	(1)	546	701	(608)	781
12,498	(6,953)	-	-	2,708	(3,550)	4,703
4	(1)	-	-	3	(1)	5
13,081	(6,914)	(5)	1	3,255	(2,082)	7,336

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2022 г. (продължение)

Фаза 2	Начален баланс 01.01.2022	Промени, дължащи се			Промени, дължащи се на актуализ. оценъчната методика	Намаляване на корективна на следствие погашения	Баланс в края на периода
		Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 3 към Фаза 1			
г.	г.	г.	г.	г.	г.	г.	г.
Кеш пул и факторинг	4	-	-	-	-	-	5
Кредити и аванси	10,422	14,448	(955)	(157)	6,396	(5,893)	24,261
Ритейл	5,764	279	(599)	(146)	1,966	(2,285)	4,979
други кредити	15	-	-	-	-	(15)	-
ипотечни кредити	4,027	168	(288)	(144)	1,206	(1,511)	3,458
кредитни карти	40	1	(6)	-	15	(18)	32
потребителски кредити	1,534	82	(304)	(2)	641	(632)	1,319
финансов лизинг	148	28	(1)	-	104	(109)	170
Корпоративно	4,658	14,169	(356)	(11)	4,430	(3,608)	19,282
финансов лизинг	1,370	301	(347)	(10)	951	(796)	1,469
инвестиционни кредити	1,860	6,953	(7)	-	2,021	(946)	9,881
кредитни карти	1	1	-	-	1	-	3
оборотни кредити	1,427	6,914	(2)	(1)	1,457	(1,866)	7,929

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2022 г. (продължение)

	Промени, дължащи се на миграция			Промени, дължащи се на миграция		Промени, дължащи се на актуализ. корективна оценка на оценъчната методика отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
	Начален баланс на 01.01.2022 г.	от Фаза 1 към Фаза 2	от Фаза 2 към Фаза 3	от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1			
Фаза 3	-	-	-	-	-	-	-	956
Кеш пул и факторинг	52,036	-	996	(536)	11,192	(4,655)	(12,615)	46,418
Кредити и аванси	41,211	-	634	-	9,399	(3,231)	(9,189)	38,824
Ритейл	28	-	-	-	-	(18)	(10)	-
други кредити	26,355	-	305	-	4,348	(2,105)	(5,593)	23,310
ипотечни кредити	615	-	6	-	231	-	(301)	551
кредитни карти	13,973	-	322	-	4,607	(1,108)	(3,176)	14,618
потребителски кредити	240	-	1	-	213	-	(109)	345
финансов лизинг	10,825	-	362	(536)	1,793	(1,424)	(3,426)	7,594
Корпоративно	2,263	-	348	(536)	559	-	(1,063)	1,571
финансов лизинг	1,724	-	7	-	351	(12)	(540)	1,530
инвестиционни кредити	133	-	-	-	14	-	(88)	59
кредитни карти	6,705	-	7	-	869	(1,412)	(1,735)	4,434
оборотни кредити								
Общо коректив за дългови инструменти	97,174	-	-	-	27,549	(4,655)	(28,997)	91,071

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(д) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2021 г.

Фаза 1	Начален баланс на 01.01.2021 г.	Промени, дължащи се на миграция		Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на Фаза 3	Намаляване отписване	Променни в следствие на погашения	Баланс в края на периода
		от Фаза 1	от Фаза 2						
Кеш пул и Факторинг	35	-	-	-	65	-	-	-	100
Кредити и аванси	27,917	(386)	(90)	-	13,225	-	-	(6,054)	34,612
Ритейл	7,838	(232)	(76)	-	3,036	-	-	(1,981)	8,585
други кредити	4	-	-	-	-	-	-	(2)	2
ипотечни кредити	5,122	(140)	(30)	-	1,975	-	-	(1,079)	5,848
кредитни карти	87	(5)	(1)	-	16	-	-	(60)	37
потребителски кредити	2,550	(82)	(45)	-	954	-	-	(808)	2,569
финансов лизинг	75	(5)	-	-	91	-	-	(32)	129
Корпоративно	20,079	(154)	(14)	-	10,189	-	-	(4,073)	26,027
финансов лизинг	342	(50)	(1)	-	266	-	-	(113)	444
инвестиционни кредити	10,700	(11)	-	-	3,846	-	-	(2,037)	12,498
кредитни карти	3	-	-	-	4	-	-	(3)	4
оборотни кредити	9,034	(93)	(13)	-	6,073	-	-	(1,920)	13,081

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(д) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2021 г. (продължение)

Начален баланс на 01.01.2021	Промени, дължащи се на миграция		Промени, дължащи се на миграция		Промени, дължащи се на миграция		Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на погашения	Баланс в края на периода
	от Фаза 1	от Фаза 2	от Фаза 1	от Фаза 2	от Фаза 1	от Фаза 2			
г. към	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Фаза 1		
75	-	-	-	-	-	-	4	-	4
3,296	386	386	(685)	666	5,272	-	-	(3,546)	10,422
153	232	232	(677)	19	2,546	-	-	(1,666)	5,764
1,648	140	140	(298)	-	1,727	-	-	(838)	4,027
138	5	5	(10)	19	22	-	-	(149)	40
3,019	82	82	(368)	-	687	-	-	(515)	1,534
883	5	5	(1)	-	110	-	-	(104)	148
1,325	154	154	(8)	647	2,726	-	-	(1,880)	4,658
6	50	50	(3)	106	928	-	-	(594)	1,370
805	11	11	(5)	-	816	-	-	(287)	1,860
	-	-	-	-	1	-	-	(6)	1
	93	93	-	541	981	-	-	(993)	1,427

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(д) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2021 г. (продължение)

Начален баланс 01.01.2021 г.	Промени, дължащи се		Промени, дължащи се		Увеличения,		Промени,		Намаления,		Баланс в края на периода
	дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 1	дължащи се на възникване и придобиване Фаза 1	дължащи се на актуализация на оценъчната методика	дължащи се на актуализация на оценъчната методика	дължащи се на актуализация на оценъчната методика	дължащи се на актуализация на оценъчната методика	дължащи се на актуализация на оценъчната методика	
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)
Кеш пул и факторинг	-	-	-	-	18,492	-	(645)	-	(645)	-	(11,584)
Кредити и аванси	45,664	775	(666)	(19)	15,567	-	(455)	-	(455)	-	41,211
Ритейл	32,811	753	(19)	(19)	15,567	-	(21)	-	(21)	-	28
други кредити	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,355
ипотечни кредити	20,071	328	-	-	10,624	-	(397)	-	(397)	-	26,355
кредитни карти	773	11	(19)	(19)	160	-	(2)	-	(2)	-	615
потребителски кредити	11,731	413	-	-	4,626	-	(56)	-	(56)	-	13,973
финансов лизинг	187	1	-	-	157	-	-	-	-	-	240
Корпоративно	12,853	22	(647)	(106)	2,925	-	(190)	-	(190)	-	10,825
финансов лизинг	3,083	4	(106)	(106)	630	-	-	-	-	-	2,263
инвестиционни кредити	1,582	5	-	-	908	-	(24)	-	(24)	-	1,724
кредитни карти	104	-	-	-	39	-	-	-	-	-	133
оборотни кредити	8,084	13	(541)	(541)	1,348	-	(166)	-	(166)	-	6,705
Общо коректив за дългови инструменти	81,971	-	-	-	37,058	-	(645)	-	(645)	-	97,174

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

21. Имоти, машини и съоръжения

<i>В хиляди лева</i>	Земни и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2021 г.	7,299	12,386	6,711	740	1,722	28,858
Постъпили	2,068	1,733	1,193	-	5,626	10,620
Излезли от употреба	-	(2,036)	(1,570)	(34)	(6,275)	(9,915)
	9,367	12,083	6,334	706	1,073	29,563
Към 1 януари 2022 г.	9,367	12,083	6,334	706	1,073	29,563
Постъпили	6,748	2,081	546	-	10,155	19,530
Излезли от употреба	(34)	(1,443)	(939)	-	(9,707)	(12,123)
Към 31 декември 2022 г.	16,081	12,721	5,941	706	1,521	36,970
Амортизация						
Към 1 януари 2021 г.	(3,758)	(11,008)	(5,765)	(740)	-	(21,271)
Разходи за амортизация за годината	(299)	(703)	(215)	-	-	(1,217)
Амортизация на излезлите от употреба	-	2,031	1,557	34	-	3,622
Към 31 декември 2021 г.	(4,057)	(9,680)	(4,423)	(706)	-	(18,866)
Към 1 януари 2022 г.	(4,057)	(9,680)	(4,423)	(706)	-	(18,866)
Разходи за амортизация за годината	(442)	(880)	(299)	-	-	(1,621)
Амортизация на излезлите от употреба	-	1,364	931	-	-	2,295
Към 31 декември 2022 г.	(4,499)	(9,196)	(3,791)	(706)	-	(18,192)
Балансова стойност						
31 декември 2021 г.	5,310	2,403	1,911	-	1,073	10,697
31 декември 2022 г.	11,582	3,525	2,150	-	1,521	18,778

Ръководството е извършило преглед на дълготрайните материални активи и не е идентифицирало индикатори, че балансовата стойност на активите надвишава възстановимата им стойност. Следователно към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. не са признати обезценки на имоти, машини и съоръжения.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

22. Активи с право на ползване

Активи с право на ползване (по клас активи)

31 декември 2022 г. 31 декември 2021 г.

<i>В хиляди лева</i>		
Сгради	13,000	14,407
Машини и съоръжения	235	213
Транспортни средства	122	140
Към края на отчетния период	13,357	14,760

Активи с право на ползване (по клас активи)

<i>В хиляди лева</i>	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2021 г.	13,979	384	274	14,637
Придобити – нови договори за лизинг	9,235	36	228	9,499
Прекратени лизингови договори	(1,480)	(13)	(32)	(1,525)
Към 31 декември 2021 г.	21,734	407	470	22,611
Амортизация				
Към 1 януари 2021 г.	(5,733)	(190)	(176)	(6,099)
Амортизация за годината	(2,870)	(87)	(109)	(3,066)
Амортизация на излезлите от употреба	1,276	10	28	1,314
Към 31 декември 2021 г.	(7,327)	(267)	(257)	(7,851)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2021 г.	8,246	194	98	8,538
Нетна балансова стойност към 31 декември 2021 г.	14,407	140	213	14,760

<i>В хиляди лева</i>	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2022 г.	21,734	407	470	22,611
Придобити – нови договори за лизинг	2,735	79	166	2,980
Прекратени лизингови договори	(3,455)	(227)	-	(3,682)
Към 31 декември 2022 г.	21,014	259	636	21,909
Амортизация				
Към 1 януари 2022 г.	(7,327)	(267)	(257)	(7,851)
Амортизация за годината	(2,518)	(52)	(144)	(2,714)
Амортизация на излезлите от употреба	1,831	182	-	2,013
Към 31 декември 2022 г.	(8,014)	(137)	(401)	(8,552)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2022 г.	14,407	140	213	14,760
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022 г.	13,000	122	235	13,357

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

22. Активи с право на ползване (продължение)

Следните суми са признати в отчета за всеобхватния доход:

Амортизация на активи с право на ползване (по клас активи) <i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Земни и сгради	2,518	2,870
Транспортни средства	52	87
Машини и съоръжения	144	109
Общо разход за амортизация	2,714	3,066
Разход за лихви по пасиви по лизинга (включени във финансовите разходи)	67	53
Разход, свързан с краткосрочен лизинг (включен в административните разходи)	536	501
(Печалба)/Загуба от прекратяване на лизингов договор	(2)	(5)
Общо разходи свързани с договори за лизинг	601	549

Следните суми са признати в отчета за паричните потоци:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Изходящ паричен поток от договори за лизинг – финансова дейност	2,359	2,712
Главница	67	53
Лихва	2,426	2,765
Изходящ паричен от договори за лизинг – оперативна дейност	543	504
Общо изходящ паричен поток	2,969	3,269

23. Нематериални активи

<i>В хиляди лева</i>	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Към 1 януари 2021 г.	17,299	2,707	20,006
Постъпили	2,915	1,840	4,755
Излезли от употреба	(5,145)	(1,662)	(6,807)
Към 31 декември 2021 г.	15,069	2,885	17,954
Към 1 януари 2022 г.	15,069	2,885	17,954
Постъпили	1,782	1,404	3,186
Излезли от употреба	(1,664)	(1,452)	(3,116)
Към 31 декември 2022 г.	15,187	2,837	18,024
<i>Амортизация</i>			
Към 1 януари 2021 г.	(12,376)	-	(12,376)
Разходи за амортизация през годината	(878)	-	(878)
Амортизация на излезлите през годината	4,865	-	4,865
Към 31 декември 2021 г.	(8,389)	-	(8,389)

23. Нематериални активи (продължение)

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

23. Нематериални активи (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо (8,389)
Към 1 януари 2022 г.	(8,389)	-	(8,389)
Разходи за амортизация през годината	(1,060)	-	(1,060)
Амортизация на излезлите през годината	1,164	-	1,164
Към 31 декември 2022 г.	(8,285)	-	(8,285)
<i>Билансова стойност</i>			
31 декември 2021 г.	6,680	2,885	9,565
31 декември 2022 г.	6,902	2,837	9,739

24. Други финансови активи

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Преводи за изпълнение	3,141	1,458
Общо други финансови активи	3,141	1,458

25. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Разходи за бъдещи периоди	8,453	6,189
Вземания за такси и комисионни	2,034	1,584
Обезценка на вземания такси и комисионни	(2,037)	(1,541)
Материали на склад	348	502
Други активи	2,004	1,935
Общо други активи	10,802	8,669

26. Депозити от клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
<i>Физически лица</i>		
Разплащателни сметки	1,351,381	1,174,193
Депозити	545,161	618,441
Общо	1,896,542	1,792,634
<i>Частни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	1,582,727	1,380,416
Депозити	160,115	110,289
Общо	1,742,842	1,490,705
<i>Държавни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	26,198	23,135
Депозити	208	208
Общо	26,406	23,343
Общо депозити от клиенти	3,665,790	3,306,682

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

27. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE	1,078	2,304
Платими на Европейската инвестиционна банки по получена кредитна линия	19,817	24,465
Получени от кредитни институции	227	249
Общо други привлечени средства	21,122	27,018

Към 31 декември 2022 г. привлечените средства платими на банки по получени кредитни линии включват средства за кредитиране на малки и средни предприятия, получени от Европейската инвестиционна банка в размер на 19,817 хил. лева (2021 г. – 24,465 хил. лв.).

Банката има сключен договор с Европейския инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE (Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises), която представлява част от Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика 2007-2013 г.“, като се осигурява ресурс за подкрепа на малките и средни предприятия, като предоставеният ресурс е в размер на 1,078 хил. лв. (2021 г. – 2,304 хил. лв.).

28. Пасиви по договори за лизинг

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
Краткосрочни пасиви по лизинга	2,537	2,251
Дългосрочни пасиви по лизинга	11,540	12,814
Общо пасиви по лизинга	14,077	15,065

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2022 г. Настояща стойност на лизинговите плащания	
	Минимални лизингови плащания	на лизинговите плащания
До 1 година	2,592	2,537
Между 1 и 5 години	8,448	8,294
Над 5 години	3,264	3,246
Общо минимални лизингови вноски	14,304	14,077
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(227)	-
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	14,077	14,077

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2021 г. Настояща стойност на лизинговите плащания	
	Минимални лизингови плащания	на лизинговите плащания
До 1 година	2,311	2,269
Между 1 и 5 години	9,046	8,957
Над 5 години	3,961	4,083
Общо минимални лизингови вноски	15,318	15,309
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(253)	(244)
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	15,065	15,065

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

28. Пасиви по договори за лизинг (продължение)

Таблиците по-долу представят движението на пасивите по лизинг за конкретния период:

<i>(В хиляди лева)</i>	Пасиви по лизинги	
	2022 г.	2021 г.
Баланс към 01 януари 2022 г.	(15,065)	
Плащания на главници по договори за лизинг	2,359	
Начислена и платена лихва по договори за лизинг	(67)	
Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг	2,292	
Нови лизингови договори	(2,980)	
Прекратени лизингови договори	1,676	
Баланс към 31 декември 2022 г.	(14,077)	
	Пасиви по лизинги	
	2021 г.	2020 г.
Баланс към 01 януари 2021 г.	(8,431)	
Плащания на главници по договори за лизинг	2,712	
Начислена и платена лихва по договори за лизинг	(53)	
Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг	2,659	
Нови лизингови договори	(9,499)	
Прекратени лизингови договори	206	
Баланс към 31 декември 2021 г.	(15,065)	

29. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2022 г. 10% (2021 г.: 10%).

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции:

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Имоти, машини и съоръжения			536	506	536	506
Други пасиви	(633)	(552)	-	-	(633)	(552)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(633)	(552)	536	506	(97)	(46)

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Салдо		В печалби и загуби		Салдо	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Имоти, машини и съоръжения	506	454	30	52	536	506
Други пасиви	(552)	(309)	(81)	(243)	(633)	(552)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	(46)	145	(51)	(191)	(97)	(46)

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

30. Други финансови пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Преводи за изпълнение	7,227	5,924
Общо финансови пасиви	7,227	5,924

31. Други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Задължения към персонала	2,912	2,867
Задължения по планове с дефинирани доходи	428	404
Данъчни и осигурителни задължения	651	584
Задължения към доставчици	128	114
Други задължения	6,360	2,713
Общо други пасиви	10,479	6,682

32. Задължения по план с дефинирани доходи при пенсиониране

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителът има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест брутни работни заплати.

Приблизителният размер на задълженията за планове с дефинирани доходи при пенсиониране към всеки отчетен период и разходите признати в печалби и загуби се базират на актюерски доклади (информация за използваните параметри и предположения е оповестена по-долу).

Плана за дефинирани доходи (задължение за изплащане на доход при пенсиониране) е нефинансиран.

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Настояща стойност на задължението на 1 януари	404	394
Разходи за настоящи услуги	39	41
Разходи за лихви	6	1
Изплатени суми през периода	(59)	(94)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	38	62
Настояща стойност на задължението на 31 декември	428	404

Актюерски предположения

Основните актюерски предположения към датата на отчета (представени като осреднени стойности) са представени както следва:

	2022 г.	2021 г.
Дисконтов процент към 31 декември	1.51125%	0.16646%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	3.00%	3.00%

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

33. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2022 г., основният капитал на “Алианц Банк България” АД възлиза на 69,000 хил. лв. (2021 г. – 69,000 хил. лв.), който включва регистриран капитал в размер на 69,000 хил. лв. Регистрираният капитал на Банката е изцяло внесен и се състои от 69,000,000 безналични поименни акции с право на глас, всяка с номинал 1 лев.

Структурата на акционерния капитал на Банката към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. е както следва:

Акционери	2022 г.	2021 г.
	% собственост	% собственост
Алианц България Холдинг	99.891	99.891
Други	0.109	0.109
	100.000	100.000

Краен собственик, осъществяващ контрол е Allianz SE.

(б) Неразпределена печалба

Към 31 декември 2022 г. салдото на неразпределената печалба възлиза на 174,584 хил. лв. (2021 г.: 174,622 хил. лв.) и включва печалба от минали периоди в размер на 174,584 хил. лв. (2021 г.: 157,296 хил. лв.), печалба за годината в размер на 23,213 хил. лв. (2021 г.: 17,326 хил. лв.) и загуба от планове за дефинирани доходи в размер на 38 хил. лв. (2021 г.: 62 хил. лв.).

(в) Законови резерви

Законовите резерви са създадени в съответствие с изисквания на местното законодателство. Съгласно Търговския закон следва да заделя от печалбата си законови резерви, докато достигне 10% от капитала си. Към 31 декември 2022 г. законовите резерви са в размер на 9,850 хил. лв. (2021 г. 9,850 хил. лв.).

(г) Резерв от справедлива стойност

Резервът от справедлива стойност съдържа кумулативната нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход докато инвестициите се отпишат или се обезценят. Към 31 декември 2022 г. резервът от справедлива стойност е в размер на (3.370) хил. лв. (2021 г.: 4,025 хил. лв.).

(д) Капиталовата база

Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск, и подход на базисния индикатор за операционен риск. Банката ежесечно следи изменението на основните класове експозиции, капиталова база и общата капиталова адекватност и запознава с нивата на регулаторен и вътрешен капитал Управителния и Надзорен съвет. Банката изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент на ЕС 2021/451 от 28 юни 2021 година. Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%. Към края на 2022 г. Алианц Банк България АД е спазила решението на УС на БНБ от 21.06.2022 г. за капиталова стабилност - общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 15,74 % , формирана на база:

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

33. Капитал и резерви (продължение)

(д) Капиталовата база (продължение)

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013г. и допълнително изискване за базов собствен капитал в размер на 1,24% към рисково претеглените активи, или 9,24% общо капиталово изискване по Процеса по надзорен преглед и оценка / ПНПО; ЕВА/GL/2014/13/
- Буфер за системен риск, равняващ се на 3% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Антицикличен капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България към края на 2022 година – 1,0% / при 0,5% за 2021 година /, съгласно решение на УС на БНБ.

Коефициентът на капиталова адекватност е 16.91% / при изискван минимум от 15.74%/ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 16.91%. Към 31.12.2022 г. Банката не отчита капитал от втори ред в капиталовата си база.

<i>В хиляди лева</i>	Собствен капитал	Собствен
	/ капиталова база	капитал /
	/	капиталова
	2022 г.	база
		2021 г.
Регистриран и внесен капитал	69,000	69,000
Неразпределена печалба от минали години	174,584	157,296
Други резерви	9,850	9,850
Натрупан друг всеобхватен доход	(3,370)	4,025
Базов собствен капитал от първи ред, преди корекции с оглед нормативни изисквания	250,064	240,171
Нематериални активи	(6,901)	(6,680)
Допълнителни корекции в стойността	(1,147)	(3,652)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	4,725	
Базов собствен капитал от първи ред с оглед нормативни изисквания	246,741	229,839
Капитал от първи ред	246,741	229,839
Допълнителен капитал от първи ред	-	-
Капитал от втори ред	-	-
Общо собствен капитал (капиталова база)	246,741	229,839

* Допълнителните корекции в стойността на капитала, както и другите преходни корекции са на база отразени корекции за специфичен кредитен риск в регулаторния капитал / Регламенти 183/2014 г. и 241/2014 г./, въведената от края на 2018 година пруденциална оценка за активите и пасивите, оценявани по справедлива стойност / Регламент 2021/451 г. на ЕС, чрез Делегиран регламент на ЕС 2016/101 /

В капиталовата база на Банката не е включен финансовия резултат на Банката за 2022 г.

(е) Капиталови изисквания и коефициенти

Към 31 декември 2022 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

33. Капитал и резерви (продължение)

(е) Капиталови изисквания и коефициенти (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	Капиталови изисквания и коефициенти
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	527
Регионални и местни органи на властта	72,038
Институции	447,541
Предприятия	434,175
Експозиции на дребно	273,040
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	5,345
Експозиции в неизпълнение	8,015
Капиталови експозиции	50,031
Други позиции	3,980
Многостранни банки за развитие	<u>1,294,692</u>
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	164,750
Рискови експозиции за операционен риск	1,459,442
Общо рискови експозиции в хил. лв.	16,91%
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	16,91%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	36,486
Предпазен капиталов буфер	41,474
Буфер за системен риск	14,448
Специфичен за институцията антициклически капиталов буфер	<u>18,097</u>
Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб	

Изложените показатели онагледяват основната цел на Банката - поддържане на оптимална капиталова адекватност, т.е. оптимално капиталово покритие на банковите рискове за изпълнение на стратегическите ѝ цели, при спазване на отделните банков регулации.

34. Задбалансови ангажменти

Банкови гаранции и акредитиви

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви, с цел гарантиране за изпълнението на ангажменти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и обикновено имат период на валидност до две години.

Сумите по сключени споразумения за издаване на гаранции и акредитиви са представени в таблицата по-долу според съответната категория. Счита се, че стойностите отразени в таблицата за поети ангажменти, са изцяло преведени. Сумите, отразени в таблицата като гаранции и акредитиви, представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в отчета за финансово състояние в случай, че контрагентите не изпълнят своите задължения.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

34. Задбалансови ангажменти (продължение)

Банкови гаранции и акредитиви (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Неусвоени кредитни ангажменти	225,985	184,882
Акредитиви	4,975	9,512
Гаранции	46,480	44,237
Обезценка	(4,351)	(4,019)
Общо задбалансови ангажменти	273,089	234,612

Тези ангажменти и потенциални задължения се отчитат само задбалансово, като само таксите за ангажмент и очакваната кредитна загуба се отразяват в отчета за финансово състояние до момента на изтичане срока на поетия ангажмент или неговото изпълняване. Много от поетите условия задължения се очаква да приключат без да се наложат частични или пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

35. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2022 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 41,312 хил. лв. (2021 г.: 41,244 хил. лв.) и пазарна стойност в размер на 36,616 хил. лв. (2021 г.: 39,655 хил. лв.) като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 45,111 хил. лв. (2021 г.: 44,835 хил. лв.) и пазарна стойност 45,254 хил. лв. (2021 г.: 48,142 хил. лв.) като обезпечение на заеми от Европейската инвестиционна банка по програма за целево рефинансиране на търговски банки и програма за предоставяне на целева кредитна линия за финансиране на селскостопански производители.

36. Доверително управление на активи

Банката предлага услуги за доверително управление на активи на дружествата от групата на Алианц България Холдинг, като държи и управлява държавни ценни книжа от името на Банката. За тези услуги, Банката получава приходи от такси. Активите на доверително управление към края на 2022 г. са 4,398 (2021 г.: 4,320 хил. лв.), не са активи на Банката и не се отразяват в отчета за финансово състояние на Банката. Банката не е изложена на кредитен риск свързан с управлението на тези активи, тъй като не ги гарантира. Приходите от такси и комисиони от доверително управление на ценни книги от групата на Алианц България са 121 хил. лв. за 2022 г. (2021 г.: 264 хил. лв.).

37. Сделки със свързани лица

(а) Предприятие-майка и крайно контролиращо лице

Идентифициране на свързани лица

Банката счита, че е свързано лице в съответствие с определенията, съдържащи се в Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица“ (МСС 24), с:

- Дружеството-майка, Алианц България Холдинг АД, от което 66.16% се контролират от Allianz SE (Алианц SE, крайно контролиращо лице), и дружествата от групата на Алианц SE;

Инвеститор със значително влияние, притежаваш пряко или непряко (с/или близки членове на неговото семейство), 33.84% от капитала на Алианц България Холдинг

- АД, дружества и юридически лица с нестопанска цел под негов пряк или непряк контрол;
- Ключов ръководен персонал и дружества и юридически лица с нестопанска цел под негов пряк и непряк контрол.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(а) Предприятие-майка и крайно контролиращо лице (продължение)

Таблицата по-долу показва възнагражденията на ключовия ръководен персонал:

Възнаграждения на ключов ръководен персонал

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Краткосрочни доходи	1,297	1,194
Общо	1,297	1,194

По-долу са описани транзакциите със свързани лица.

Банково обслужване

Банката открива и води разплащателни сметки на свързаните лица, приема депозити от тях, по които начислява лихвени разходи, предоставя им кредити, от които получава лихвен доход. Банката също така получава приходи от такси и комисиони от банково обслужване, предоставено на свързаните лица.

Лизинг

Банката придобива финансов лизинг от Алианц Лизинг България. Стойността на придобитите лизингови вземания през периода са в размер на 68,073 хил. лв. (2021: 45,814 хил. лева). Банката предоставя услуги по управление на кредитния риск на свързаното лице и по отношение на риска на лизингополучателите на свързаното лице.

Други финансови услуги

Банката получава приходи от такси и комисиони от продажба на застраховки и пенсионни осигуровки за сметка на свързани лица, които представя във финансовия отчет като други приходи от дейността.

Другите сделки със свързани лица включват приходи и разходи от/за наеми от предоставени или наети помещения в собствени сгради, разходи за обучения на персонала и разходи за застраховки, свързани с дейността на банката.

(б) Сделки и салда

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева.</i>						
Алианц България Холдинг АД	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	948	3,459
		Депозити	-	-	8,986	9,002
		Задължения за лихви по депозити	3	(11)	-	-
		Разходи за лихви	-	(29)	-	-
		Приходи от лихви	63	-	-	-
		Приходи от такси и комисионни	4	5	-	-

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за		Крайни салда	
			годната, завършваща на	към 31 декември	2022 г.	2021 г.
В хиляди лева.			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
ЗАД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	23,616	20,496
Алианц България АД		Депозити	-	-	7,839	15
		Задължения за лихви по депозити	5	-	-	-
		Вземания по лихви	3	-	-	-
		Разходи за лихви	17	(207)	-	-
		Приходи от лихви	194	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	302	312	-	-
		Разходи за застраховки	1,241	1,030	-	-
		Разходи за наеми	127	285	-	-
		Други приходи	114	118	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,173
		Лизингово задължение	-	-	46	277
		Закупени ДМА	3,803	370	-	-
ЗАД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	3,747	13,431
Енергия АД		Депозити	-	-	1,210	1,210
		Разходи за лихви	-	(65)	-	-
		Приходи от лихви	54	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	20	32	-	-
		Разходи за наеми	5	5	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,173
		Лизингово задължение	-	-	-	5

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>						
ЗАД						
Алианц България Живот АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	4,132	15,191
		Депозити	-	-	2,934	-
		Задължения по начислени лихви	2	-	-	-
		Разходи за лихви	6	(40)	-	-
		Приходи от лихви	58	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	158	306	-	-
		Други приходи	807	520	-	-
		Разходи за наеми	84	128	-	-
		Разходи за застраховки	1,342	1,674	-	-
		Закупени ДМА	518	518	-	-
		Лизингово задължение			112	225
ПОД						
Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	9,290	4,577
		Депозити	-	-	1,961	6
		Задължения по лихви	1	-	-	-
		Разходи за лихви	4	(99)	-	-
		Приходи от лихви	60	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	24	21	-	-
		Други приходи	188	395	-	-
		Разходи за наеми	-	6	-	-
		Гаранции	-	-	5	5
		Закупени ДМА	-	197	-	-
Алианц Лизинг България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	858	2,969
		Търговски кредит	-	-	23,470	21,025
		Вземания по лихви	12	-	-	-
		Приходи от лихви	267	192	-	-
		Разходи за лихви	-	(1)	-	-
		Приходи от такси и комисиони	38	12	-	-
		Разходи за наеми	64	109	-	-
		Разход за цесии	1,999	1,258	-	-
		Прехвърлени вземания	68,073	45,814	-	-
		Други приходи	1	2	-	-
		Лизингово задължение			48	134

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършила на		Крайни салда към 31 декември	
			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Allianz SE	Крайно контролиращо лице	Вземания по кеш пул	-	-	9,405	9,405
		Разходи за лихви	-	485	-	-
		Разходи за маркетинг	249	223	-	-
		Разходи за управление на персонала	144	137	-	-
		Разходи за ИТ	(9)	73	-	-
Акционери и свързани с тях лица	Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му	Разплащателни сметки	-	-	14,760	30,477
		Депозити	-	-	40,737	1,300
		Задължения за лихви по депозити	172	(1)	-	-
		Вземания от лихви	-	-	1	3
		Разходи за лихви	336	(94)	-	-
		Приходи от лихви	25	93	-	-
		Приходи от такси и комисиони	70	66	-	-
		Кредити и кредитни ангажименти	-	-	138	169
		Загуби от обезценка	-	-	1	1
		Разходи за управление на персонала	519	396	-	-
		Разходи за ИТ	1,902	1,367	-	-
		Разходи за наеми	85	547	-	-

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Към 31 декември 2022 г. кредитите и кредитните ангажменти са с остатъчен срок до падежа 1 година. Лихвеният процент варира между 2.726 % и 13.75 %. Кредитите и кредитните ангажменти са изцяло обезпечени. Разплащателните сметки не са блокирани и позволяват свободни разплащания.

	Стойност на сделките с други свързани лица за годината, завършваща на 31 декември		Крайни салда към 31 декември	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева.</i>				
Разплащателни сметки	-	-	3,671	1,086
Депозити	-	-	9	4
Приходи от лихви	26	15	-	-
Приходи от такси и комисионни	2	2	-	-
Възнаграждения	1,297	1,194	-	-
Кредити и кредитни ангажменти	-	-	883	655
Загуби от обезценка	-	-	4	9
Гаранции по чл. 240, ал. 1 от ТЗ	-	-	14	14

Към 31 декември 2022 г. кредитите и кредитните ангажменти към ключовия ръководен персонал са с остатъчен срок до падежа по-малко от една година и до двадесет и четири години, съответно. Лихвеният процент варира между 1.96 % и 15.75 %. Кредитите и кредитните ангажменти са изцяло обезпечени. Депозитите и разплащателните сметки не са блокирани и разплащанията се извършват свободно. Депозитите са с остатъчен срок до падеж до една година. Лихвеният процент по депозитите е 0.03%.

38. Поети ангажменти по договори за оперативен лизинг

Банката е сключила договори за оперативен лизинг на сгради, автомобили и оборудване. Договорите са с различна срочност, в зависимост от нуждите на Банката.

През 2022 г. сумата от 543 хил. лв. е призната като разход в печалби и загуби по отношение на оперативен лизинг (2021 г.: 501 хил. лв.).

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са платими както следва:

	2022 г.	2021 г.
В хиляди лева		
По-малко от една година	543	179
	543	179

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са поети ангажменти по краткосрочни лизингови договори за наеми на площи за паркинг и АТМ, ИТ оборудване и други, които са изключение по смисъла на МСФО 16 – Лизинги.

39. Капиталови ангажменти

Договорните ангажменти за придобиване на имоти, машини и съоръжения и програмни продукти са в размер на 348 хил. лева (2021 г.: 3,026 хил. лв.).

40. Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет

Няма съществени събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние и доклада за дейността, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовия отчет.