Годишен доклад

за 2016г.

Алианц Банк България АД

Съдържание:

"Алианц Банк България" АД

Годишен финансов отчет
за годината, приключваща на
31 декември 2016 г.
с доклад на независимия одитор

СЪДЪРЖАНИЕ

Отчет за печалбата или загубата

За годината, приключваща на 31 декември

В хиляди лева	**Прил.**	**2016**	**2015**
Приходи от лихви	9	80,939	90,166
Разходи за лихви	9	(12,309)	(19,236)
Нетен лихвен доход	9	68,630	70,930
Приходи от такси и комисиони	10	21,477	22,257
Разходи за такси и комисиони	10	(2,502)	(2,239)
Нетен доход от такси и комисиони	10	18,975	20,018
Нетен доход от търговски операции	11	2,776	2,935
Нетен (разход)/доход от инвестиции	12	4,823	(12)
Общо доход от банкови операции		95,204	93,871
Друг нелихвен доход, нетно	14	1,202	2,846
Нетни загуби от обезценка	20	(13,065)	(34,138)
Административни разходи	13	(49,497)	(51,196)
Печалба преди данъци		33,844	11,383
Разходи за данъци	15	(3,589)	(1,215)
Печалба за периода		30,255	10,168

Отчетът за печалбата или загубата следва да бъде разглеждан заедно с приложенията на страници от 8 до 74, които са неразделна част от финансовия отчет.

Георги Заманов — Светослав Гаврийски — Радка Ръсина

Главен изпълнителен директор — *Изпълнителен директор* — *Главен счетоводител*

Алианц Банк България АД Централно Управление 1 София

Съгласно доклад на независимия одитор:
"КПМГ България" ООД

Добрина Калоянова — Цветелинка Колева

Управител — *Регистриран одитор*

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 045 КПМГ БЪЛГАРИЯ ООД

Отчет за другия всеобхватен доход

За годината, приключваша на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2016	2015
Печалба за годината		30,255	10,168
Друг всеобхватен доход			
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба:			
Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба		1,703	806
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти		(170)	(80)
Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нето от данъци		1,533	726
Компоненти, които няма да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалба или загуба:			
Преоценка на задължение по план с дефинирани доходи	28	(66)	(26)
Общо друг всеобхватен доход		1,467	700
Общо всеобхватен доход		31,722	10,868

Отчетът за другия всеобхватен доход следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 8 до 74, които са неразделна част от финансовия отчет.

Георги Заманов — *Главен изпълнителен директор*

Светослав Гаврийски — *Изпълнителен директор*

Радка Ръсева — *Главен счетоводител*

Алианц Банк България АД
Централно Управление
София

Съгласно доклад на независимия одитор:
"КПМГ България" ООД

Добрина Калоянова — *Управител*

Цветелинка Колева — *Регистриран одитор*

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 045
КПМГ БЪЛГАРИЯ ООД

Отчет за финансовото състояние

В хиляди лева	Прил.	31 декември 2016	31 декември 2015 *Рекласифициран**	1 януари 2015 *Рекласифициран**
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	16	683,417	612,116	465,437
Финансови активи, държани за търгуване	17	35,603	29,853	23,213
Текущи данъци		-	996	-
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	18	32,122	12,609	3,825
Кредити и аванси на клиенти	20	1,084,407	1,176,991	1,197,068
Инвестиционни ценни книжа	19	599,418	466,863	382,516
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	21	8,902	8,816	9,427
Нематериални активи	22	3,936	4,136	4,344
Други активи	24	12,667	7,785	9,576
Общо активи		2,460,472	2,320,165	2,095,406
Пасиви				
Депозити от банки	25	111	51,067	36
Депозити от клиенти	26	2,153,309	1,977,993	1,797,587
Други привлечени средства	27	85,971	91,839	90,463
Други пасиви	28	2,978	2,915	6,483
Провизии по гаранции		24	666	-
Текущи данъчни задължения		810	-	951
Пасиви по отсрочени данъци	23	159	130	139
Общо пасиви		2,243,362	2,124,610	1,895,659
Собствен капитал				
Основен капитал	30	69,000	69,000	69,000
Законови резерви	30	9,850	9,850	9,850
Печалби и загуби	30	133,780	113,758	118,676
Резерв от справедлива стойност	30	4,480	2,947	2,221
Общо собствен капитал		217,110	195,555	199,747
Общо пасиви и собствен капитал		2,460,472	2,320,165	2,095,406

** Виж Приложение 37.*

Отчетът за финансовото състояние следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 8 до 74, които са неразделна част от финансовия отчет.

Георги Заманов — Светослав Гаврийски — Радка Ръсина

Главен изпълнителен директор — *Изпълнителен директор* — *Главен счетоводител*

Алианц Банк България АД Централно Управление 1 София

Съгласно доклад на независимия одитор:

КПМГ България" ООД

Добрина Калоянова — Цветелинка Колева

Управител — *Регистриран одитор*

Одиторско дружество София Рег. № 045 КПМГ БЪЛГАРИЯ ООД

Отчет за паричните потоци

За годината към 31 декември

В хиляди лева	**Прил.**	**2016**	**2015** *Преизчислен**
Паричен поток от оперативна дейност			
Печалба за годината		30,255	10,168
Корекции за:			
Загуби от обезценка	20	13,065	34,138
Разходи за амортизация	13	2,544	3,071
Загуба от продажба и излизане от употреба на дълготрайни материални активи		-	8
Приходи от дивиденти		(115)	(73)
Нетен лихвен доход	9	(68,630)	(70,930)
Нето (печалби)/загуби от продажба на финансови активи, държани за търгуване и инвестиционни ценни книжа		(4,550)	(45)
Нето (печалби)/загуби от преоценка на финансови активи, държани за търгуване и на разположение за продажба		(368)	371
Разходи за данъци	15	3,589	1,215
		(24,210)	(22,077)
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност			
(Увеличение) на финансовите активи, държани за търгуване	17	(5,908)	(6,629)
(Увеличение) на кредити и аванси на банки и други финансови институции	18	(19,981)	(10,453)
(Увеличение)/намаление на кредити на клиенти	20	84,926	(10,891)
(Увеличение)/намаление на други активи	24	(4,882)	1,791
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	25	(50,990)	51,031
Увеличение на депозити от клиенти	26	174,301	178,748
(Намаление)/увеличение на други привлечени средства	27	(5,868)	1,310
(Намаление) на други пасиви	28	(3)	(3,594)
Получени дивиденти		115	73
Получени лихви		68,800	82,011
Платени лихви		(11,260)	(17,501)
Платени данъци		(1,924)	(3,251)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		203,116	240,568
Паричен поток от инвестиционна дейност			
(Придобиване) на имоти, машини, съоръжения и оборудване	21	(1,664)	(1,116)
(Придобиване) на нематериални активи	22	(766)	(1,144)
(Придобиване) на инвестиционни ценни книжа	19	(142,247)	(159,149)
Продажба и падеж на инвестиционни ценни книжа	19	22,535	80,895
Нетен паричен поток за инвестиционна дейност		(122,142)	(80,514)

Отчет за паричните потоци, продължение

За годината към 31 декември

В хиляди лева		**2016**	**2015**
			*Преизчислен**
Паричен поток от финансова дейност			
Изплащане на дивиденти		(10,167)	(15,060)
Нетен паричен поток за финансова дейност		(10,167)	(15,060)
Нетно увеличение на паричните средства и еквиваленти		70,807	144,994
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	16	612,116	465,437
Ефект от валутна преоценка на паричните средства и еквиваленти		494	1,685
Парични средства и еквиваленти в края на периода	16	683,417	612,116

** Виж Приложение 37.*

Отчетът за паричните потоци следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 8 до 74, които са неразделна част от финансовия отчет.

Георги Заманов	Светослав Гаврийски	Радка Ръсина
Главен изпълнителен директор	*Изпълнителен директор*	*Главен счетоводител*

Алианц Банк България АД Централно Управление София

Съгласно доклад на независимия одитор:
"КПМГ България" ООД

Добрина Калоянова	Цветелинка Колева
Управител	*Регистриран одитор*

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 045 КПМГ БЪЛГАРИЯ ООД

Отчет за промените в собствения капитал

	Основен капитал	Законови резерви	Печалби и загуби	Резерв от справедлива стойност	Общо
В хиляди лева					
Салдо към 1 януари 2015	69,000	9,850	118,676	2,221	199,747
Нетна печалба за годината	-	-	10,168	-	10,168
Друг всеобхватен доход	-	-	(26)	726	700
Общо всеобхватен доход	-	-	10,142	726	10,868
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Дивиденти към акционери	-	-	(15,060)	-	(15,060)
Салдо към 31 декември 2015	69,000	9,850	113,758	2,947	195,555
Нетна печалба за годината	-	-	30,255	-	30,255
Друг всеобхватен доход	-	-	(66)	1,533	1,467
Общо всеобхватен доход	-	-	30,189	1,533	31,722
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Дивиденти към акционери	-	-	(10,167)	-	(10,167)
Салдо към 31 декември 2016	69,000	9,850	133,780	4,480	217,110

Отчетът за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 8 до 74, които са неразделна част от финансовия отчет.

Алианц Банк България АД Централно управление 1 София

Георги Заманов — *Главен изпълнителен директор*

Светослав Гаврийски — *Изпълнителен директор*

Радка Ръсина — *Главен счетоводител*

Съгласно доклад на независимия одитор:

"КПМГ България" ООД

Одиторско дружество София Рег. № 045 КПМГ БЪЛГАРИЯ ООД

Добрина Калоянова — *Управител*

Цветелинка Колева — *Регистриран одитор*

Приложения към финансовите отчети

1. Правен статут

"Алианц Банк България" АД („Банката") е регистрирана в Република България със седалище в гр. София и адрес на управление: гр.София, община "Възраждане", бул."Мария Луиза" №79.

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.

2. База за изготвяне

Настоящия финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 20 януари 2017 г.

3. База за оценяване

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата стойност, с изключение на деривативни финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване и активите за продажба, които са представени по справедлива стойност, както и задължения по плана за дефинирани доходи, които са оценени по настояща стойност.

4. Функционална валута и валута на представяне

Финансовият отчет е представен в хиляди български лева, които са функционалната валута на Банката.

5. Значими счетоводни политики

а) Признаване на приходи и разходи от лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в Отчета за доходите, 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 отчета за доходите включват:

- лихвата върху финансовите активи и пасиви по амортизирана стойност, изчислена по метода на ефективен лихвен процент;
- приходи от лихвата върху финансови активи на разположение за продажба, изчислена по метода на ефективен лихвен процент.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(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 превалутирана 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 превалутирането във функционалната валута се отчитат в печалби и загуби, освен разлики възникващи от превалутирането 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.

(в) Такси и комисиони

Приходите и разходите от такси и комисиони, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив се включват в изчислението на ефективния лихвен процент.

Другите приходи от такси и комисиони, включително такси от касови операции и парични трансфери се признават с извършването на съответните услуги. Такси по гаранции и акредитиви се признават за периода на инструмента.

Другите разходи за такси и комисиони, свързани основно с обслужване на разплащателни сметки и други разходи за такси се признават с получаването на съответните услуги.

(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, дивиденти и курсови разлики.

(д) Финансови инструменти

(i) Признаване

Банката отчита финансовите активи за търгуване и инвестиционните ценни книжа, кредити и вземания на датата на сетълмента. Всички останали финансови активи и финансови пасиви се отчитат на дата на търгуване, когато Банката стане страна по договорите на финансовите инструменти. От този момент Банката отчита всички приходи и разходи, свързани с промяна на справедливата им стойност.

Финансовите активи и пасиви се отчитат първоначално по справедлива стойност, като за финансовите инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се включват разходите по осъществяване на сделката.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови инструменти, продължение

(ii) Класификация

Финансови активи

Финансовите активи се класифицират, както следва:

- Кредити и вземания
- Държани до падеж
- На разположение за продажба
- Държани за търгуване

Финансови пасиви

Банката отчита финансовите си пасиви по амортизирана стойност и по справедлива стойност в печалбата и загубата.

(iii) Отписване

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.

Банката отписва финансов пасив, когато нейните договорни задължения са изпълнени или отменени или изтекат.

Банката извършва транзакции, 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 транзакция, подобна на сделка с ангажимент за обратно изкупуване.

При транзакции, 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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови инструменти, продължение

(iii) Отписване, продължение

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.

(iv) Компенсиране

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 транзакции като тези, които са в резултат на търговските операции на банката.

(v) 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.

(vi) 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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови инструменти, продължение

(vi) Принципи за оценка по справедлива стойност, продължение

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.

(vii) Обезценка на активи

Към всяка дата на изготвяне на отчета за финансовото състояние се извършва преглед на финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата за наличие на индикации за обезценка. Финансовите активи са обезценени, когато обективно доказателство демонстрира, че е възникнала събитие, което води до загуба след първоначалното признаване и че събитието, има значение за бъдещите парични потоци на актива, които могат да бъдат измерени надеждно.

Обективни доказателства за обезценка на финансови активи са както следва:

- влошаване на финансовото състояние на кредитополучателя
- неизпълнение или нарушение на условията по договора
- мерки по преструктуриране, при условия, които Банката не би приела иначе
- индикации, че кредитополучателят е в процес по несъстоятелност
- изчезването на активен пазар за ценна книга или
- друга публично достъпна информация отнасящо се до група активи като негативна промяна във възможността за погасяване на кредитополучателите или икономически условия, които са в пряка връзка с просрочените в Банката активи.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови инструменти, продължение

(vii) Обезценка на активи, продължение

Банката прилага принципа на индивидуална и колективна оценка на рисковите кредитни експозиции в зависимост от наличието или отсъствието на обективни индикатори за обезценка и отчитайки приетия праг за индивидуална значимост.

Загубите от обезценка при активи, отчетени по амортизирана стойност, се измерват като разликата между балансовата стойност на финансовия актив и сегашната стойност на приблизително изчислени бъдещи парични потоци, дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент на актива. Загубите се признават в печалби и загуби и се отразяват в корективна сметка срещу кредити и вземания. За обезпечени активи, при оценката на необходимостта от обезценка се взема предвид дисконтираната текуща нетна реализируема стойност на обезпечението. Когато последващо събитие става причина за намаляването на загубата от обезценка, намалението в загубата от обезценка се сторнира в печалби и загуби.

Загубите от обезценка при инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по лихви и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби.

Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване, обаче, в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно в капитала.

Банката отписва заем изцяло или частично и свързаната с него обезценка, когато се установи, че няма реалистична перспектива за възстановяването му.

(е) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, свободни парични средства по сметки в централната банка и депозити в банки с оригинален падеж до три месеца към датата на закупуването им, които са обект на незначителен риск от промяна в тяхната справедлива стойност и се използват от Банката в управлението на нейните краткосрочни задължения.

Банкате сама изчислява размера на задължителните минимални резерви, които трябва да поддържа и ги управлява през периода на поддържане съгласно изискванията на наредба 21 на Българска народна банка. По време на периода на поддържане банката може да ползва без ограниче-ние задължителните си минимални резерви.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(ж) Финансови активи и пасиви, държани за търгуване

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват инструменти за търгуване, които Банката държи основно с цел да ги продаде или придобие обратно в кратък срок или ги държи като част от портфейл, който се управлява като цяло с цел краткосрочна печалба. Финансовите активи и пасиви за търгуване се признават първоначално по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние като разходите за придобиване се отнасят директно в отчета за доходите. Всички промени в справедливата стойност се признават като нетни приходи от търговски операции в отчета за доходите.

Банката не е рекласифицирала активи от категория „за търговия" в други категории през отчетния период.

(з) Финансов лизинг

Отчитане на лизинг при лизингополучателя

Когато Банката е лизингополучател по договор за оперативен лизинг, лизинговите вноски се признават в отчета за всеобхватния доход на линейна база за периода на договора.

Минималните лизингови вноски по договор за финансов лизинг се разпределят между разходи за лихви и погашение на остатъчното задължение към лизингодателя. Разходът за лихви се признава за периода на договора така, че да представлява постоянен лихвен процент от остатъчното задължение.

Финансов лизинг се признава когато съгласно лизинговия договор на Банката се прехвърля съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху даден актив. Лизингованият актив първоначално се признава по по-ниската от справедливата му стойност и настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Последващо активът се отчита съгласно счетоводните политики приложими за съответната категория активи.

Активи, които Банката ползва по договори за лизинг, съгласно които не се прехвърля съществена част от правата и ползите от собствеността върху даден актив, не се признават в отчета за финансовото състояние на Банката.

Отчитане на лизинг при лизингодателя

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

(и) Кредити и аванси

Кредити и аванси са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определени плащания, които не се котират 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.

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.

(й) Инвестиционни ценни книжа

Инвестиционните ценни книжа се признават първоначално по справедлива стойност като за инвестиционни ценни книжа, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата в справедливата стойност, се включват директните разходи за придобиване на инвестициите. При последваща оценка в зависимост от класификацията инвестициите се отчитат като до падеж или на разположение за продажба.

(i) Инвестиции, държани до падеж

Финансови активи, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж, не са класифицирани по справедлива стойност през отчета за доходите и не представляват финансови активи на разположение за продажба.

Инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност на базата на ефективен лихвен процент минус обезценка. При продажби или рекласификации на повече от незначителна част от активите, държани до падеж, които не падежират в близък срок следва да се направи рекласификация на целия портфейл от инвестиции, държани до падеж в групата на инвестиции на разположение за продажба. В резултат на рекласификацията банката не може да класифицира инвестиции като държани до падеж в текущата година, както и в следващите две години.

Продажби и рекласификации при следните обстоятелства няма да предизвикат рекласификация на целия портфейл: продажби или рекласификации близо до падежната дата, при които пазарния лихвен процент няма значителен ефект върху пазарната цена на финансовите инструменти; продажби или рекласификации след като Банката е събрала значителна част от главниците; продажби или рекласификации, които са в резултат на извънредни, непредвидими обстоятелства, извън контрола на Банката.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(й) Инвестиционни ценни книжа, продължение

(ii) Инвестиции на разположение за продажба

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни активи, които не са класифицирани в друга група финансови активи. Инвестициите на разположение се състоят от държавни ценни книжа и акции.

Капиталови инвестиции, които не се котират на пазара и справедливата им стойност не може да бъде надеждно определена, се отчитат по цена на придобиване. Всички останали инвестиции на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност след първоначалното си признаване.

Приходите от лихви се признават като се използва метода на ефективен лихвен процент. Приходите от дивиденти се признават в отчета за доходите, когато Банката получава правото на дивидент. Валутните разлики на инвестициите на разположение за продажба се признават в отчета за доходите.

Разликите в справедливата стойност се признават в друг всеобхватен доход и се представят като преоценъчен резерв в капитала докато инвестицията се продаде или обезцени напълно, когато кумулативните приходи и разходи, различни от обезценка, признати в капитала се признават в отчета за доходите.

Недеривативен финансов актив може да бъде рекласифициран от портфейла на разположение за продажба в кредити и аванси, ако по принцип отговоря на дефиницията на кредит и ако банката има намерението и възможността да държи актива в близко бъдеще или до падеж.

(к) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването 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, съоръжения и оборудване се признават в печалби и загуби в отчета за доходите.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на дълготрайните активи 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 прехвърлянето им от разходи за придобиване на дълготрайни материални активи в съответната категория активи.

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

5. Значими счетоводни политики, продължение

(л) 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.

(м) 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.

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). Репутация в следствие от бизнес комбинация се разпределя на ОГПП или група от ОГПП, които се очаква да получат синергии от бизнес комбинацията.

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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(м) Обезценка не-финансови активи, продължение

Загуба от обезценка свързана с репутация не се реинтегрира. За други активи загубата от обезценка се реинтегрира до първоначалната им стойност, преди обезценка.

(н) Депозити, емитирани дългови ценни книжа и подчинени пасиви

Депозити от клиенти и банки и привлечени средства от публични фондове са източниците на Банката за финансиране на вземанията.

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.

Банката класифицира капиталовите инструменти като финансови пасиви или капиталови инструменти в съответствие със съдържанието на договорните условия на инструментите. Депозитите и другите привлечени средства първоначално се оценяват по справедлива стойност плюс пряко разпределените разходи по сделката, а впоследствие се оценяват по амортизираната им стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент.

(о) 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.

(п) Данъци върху дохода

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Данъкът върху печалбата се признава в печалби и загуби, с изключение на този, отнасящ се за бизнес комбинации или за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

(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. Текущият данък включва също данъчни ефекти от дивиденти.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(п) Данъци върху дохода, продължение

(ii) Отсрочен данък

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

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 контролирани предприятия, доколкото е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обозримото бъдеще; и

- облагаеми временни разлики, възникващи от първоначално признаване на репутация.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики когато те се проявяват обратно, 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 приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти.

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

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. 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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(p) 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.

(iii) Планове с дефинирани доходи

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 нетният 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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(с) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, са в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2016 г. и по-ранно прилагане е позволено, въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Банката не е приложила по-рано следните нови или променени стандарти при изготвянето на този финансов отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

(а) МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

МСФО 15 създава цялостна рамка за определяне на това дали, колко и кога да се признават приходи. Този стандарт изцяло покрива съществуващите насоки в текущите стандарти за признаването на приходите, включително МСС 18 Приходи, МСС 11 Договори за строителство и КРМСФО 13 Програми за лоялност на клиентите. МСФО 15 е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., с позволено по-ранно прилагане.

Въпреки че все още не е завършило първоначалната оценка на възможния ефект на МСФО 15 върху финансовия отчет на Банката, ръководството не очаква, че новият Стандарт, при първоначално прилагане, ще има значителен ефект върху финансовия отчет на Банката. Моментът на признаване и оценяването на приходите на Банката не се очаква да се променят при МСФО 15, поради характера на дейността на Банката и видовете приходи, които има.

(б) МСФО 9 Финансови инструменти

Стандартът замества МСС 39, Финансови инструменти: Признаване и Оценяване. Въпреки че допустимите бази за оценка на финансови активи – амортизирана стойност, справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД) и справедлива стойност в печалба или загуба (ССПЗ) – са сходни с МСС 39, критериите за класификация в подходящата категория за оценка са значително различни. Моделът на обезценка в МСФО 9 заменя модела за „възникналата загуба" в МСС 39 с модел за „очаквана кредитна загуба", което означава, че няма да е нужно да има събитие, свързано със загуба преди да се признае обезценка. МСФО 9 е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., и позволява по-ранно прилагане. Банката в момента планира да прилага МСФО 9 първоначално от 1 януари 2018.

Очаква се новият стандарт, при първоначалното прилагане, да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като класификацията и оценяването на финансовите инструменти на Банката се очаква да бъдат променени.

(i) Класификация на финансови активи

На базата на своята предварителна оценка, Банката очаква, че по същество всички финансови активи, класифицирани като заеми и вземания според МСС 39, ще продължат да бъдат оценявани по амортизирана стойност според МСФО 9.

На този етап все още не е ясно каква част от дълговите ценни книжа на Банката ще бъдат оценявани по ССПЗ, по ССДВД или амортизирана стойност, тъй като това определяне ще зависи от резултата от теста на бизнес модела. Очаква се, че значителна част от дълговите ценни книжа ще бъде рекласифицирана по МСФО 9, по или извън ССДВД.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(с) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени, продължение

(б) МСФО 9 Финансови инструменти. Продължение

(i) Класификация на финансови активи, продължение

Възможно е също, че част от капиталовите инструменти, класифицирани понастоящем в категорията на разположение за продажба, ще се оценяват по ССПЗ по МСФО 9, но това ще зависи от избора на Банката към датата на първоначално прилагане – 1 януари 2018 г. Банката все още не е решила как ще класифицира тези инструменти. Очаква се депозититие от клиенти да продължат да бъдат оценявани по амортизирана стойност по МСФО 9.

(ii) Обезценка на финансови активи

Очаква се, че новият модел за очаквана кредитна загуба по МСФО 9 ще ускори признаването на загуби от обезценка и ще доведе до по-висок коректив на обезценка към датата на първоначално прилагане. Банката участва в групов проект за определяне на основните допускания и приблизителни оценки, които ще залегнат в новия модел за определяне на обезценка. Към отчетната дата Банката все още не е в състояние да определи количествено очаквания ефект, който ще има първоначалното прилагане на МСФО 9 върху МСФО отчетите.

Промени, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

(а) Инициатива за оповестяване (Изменения на МСС 7)

Промените изискват оповестявания, които дават възможност на потребителите на финансовия отчет да оценят измененията на задълженията, произтичащи от финансова дейност, включващи както промени произтичащи от парични потоци, така и промени от непарични трансакции. Промените са в сила за годишните периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г. с позволено по-ранно прилагане. За да изпълни новите изисквания за разкриване на информация, Банката възнамерява да представи равнение между началните и крайните салда по задължения с промените, произтичащи от финансова дейност.

(б) МСФО 16 Лизинг

МСФО 16 въвежда единен, балансов счетоводен модел за лизингополучателите. Лизингополучателят признава актив за право на ползване, представляващ неговото право на ползване на базовия актив и задължението да извършва лизингови плащания. Счетоводното третиране от страна на лизингодателя продължава да бъде сходно на настоящия стандарт, т.е. продължава се класификацията на лизинга като финансов или оперативен. МСФО 16 заменя съществуващите до момента насоки за отчитане на лизинг, включително МСС 17 Лизинг, КРМСФО 4 Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг, ПКР-15 Оперативен лизинг-Стимули и ПКР-27 Оценяване на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг. Стандартът влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Ранното приемане е разрешено за дружества, които прилагат МСФО 15 Приходи от договори с клиентите на или преди датата на първоначално прилагане на МСФО 16.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(с) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени, продължение

Банката започна първоначална оценка на потенциалния ефект върху финансовия отчет. Банката все още не е определила количественото въздействие, което ще окаже приемането на МСФО 16 върху докладваните активи и пасиви. Количественият ефект ще зависи, както от избрания метод за преход, избраните възможности по избор и изключения за признаване, така и от всички допълнително сключени споразумения за лизинг. Банката очаква да оповести своя подход за преход и количествена информация преди приемането на стандарта.

(в) Други изменения

Следните промени не се очаква да имат значително влияние върху финансовия отчет на Банката:

- *Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби (Изменения МСС 12)*

- *КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансово плащане*

- *Годишните подобрения към цикъла МСФО 2014-2016 издадени на 8 декември 2016*

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.

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 Комитетите за управление на кредитния и операционния риск, 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 рефлектирали по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Управление на кредитния риск

Управителният съвет на Банката делегира отговорността за управлението на кредитния риск на Изпълнителните директори на банката, Управление „Одобрение на кредити", Управление „Проблемни кредити и мониторинг", Управление „Големи корпоративни клиенти", Управление „Управление на продажбите" ,Управление „Индивидуални клиенти", Управление „Продажби и продукти" и Кредитния комитет 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 обоснованост.

- Управителният съвет на Банката определя размера на компетенциите за одобрение и подновяване на кредитните сделки. Управление „Одобрение на кредити" 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.

- Банката имплементира вътрешен корпоративен рейтингов модел (MicroCap). Общият кредитен 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.

- 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, за което е налична кредитна история за поне три месеца от датата на изготвяне на рейтинга.

  Когато експозицията представлява група свързани лица за рейтинг на експозицията се взема най-високият от всички получени индивидуални рейтинги. Дирекция „Рипортинг и методология" извършва поне веднъж годишно „обратни тестове" на моделите за поведенчески скоринг. Сравняват се 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 кредитоискателите се одобрява от УС на Банката.

- Банката имплементира 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.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Управление на кредитния риск, продължение

- 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 книги).

- Отдел „Мониторинг" и отдел „Мениджмънт и преструктуриране на проблемни кредити" 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. Горепосочените отдели докладват на Кредитния комитет на Банката.

- Отдел „Мониторинг" 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 експозиции до 500 хил. лв. и два пъти в годината за експозиции над 500 хил.лв. и извънреден мониторинг при промяна в риска.

- 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 всички обезценени кредити 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.

- Кредитният комитет на Банката класифицира рисковите експозиции, съобразно степента на кредитен риск в следните класификационни групи, в съответствие с приетата "Политика за оценка и класификация на рисковите експозиции" – обслужвани експозиции (необезценени и обезценени) и рискови позиции в неизпълнение (обезценени).

  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.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Управление на кредитния риск, продължение

Рискови експозиции в неизпълнение

Счита се, че е настъпило неизпълнение по отношение на определен длъжник, когато са изпълнени следните две условия или поне едно от тях:

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.

Експозициите, за които се счита, че е настъпило неизпълнение и експозициите, за които е установена обезценка в съответствие с приложимата счетоводна рамка, винаги се считат като необслужвани експозиции. Необслужваните експозиции се класифицираните като „необслужвани“ и „загуба“.

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.

“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.

Банката оценява и класифицира индивидуално всички индивидуално значими рискови експозиции. Ако длъжник има повече от сдна скспозиция, най-високият рисков клас се присъжда на всички негови експозиции.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск

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

Изложеност на кредитен риск *В хиляди лева*	*Прил.*	**2016**	**2015**	**2014** *Реклас.**
Парични средства и парични еквиваленти (без пари в каса)	16	646,662	566,670	422,170
Финансови активи, държани за търгуване	17	35,603	29,853	23,213
Кредити и аванси на банки	18	32,122	12,609	3,825
Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти)	19	598,148	465,599	381,318
Кредити и аванси на други клиенти	20	1,084,407	1,176,991	1,197,068
Общо балансова стойност на кредитен риск		2,396,942	2,251,722	2,027,594
Задбалансови ангажименти				
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии	31	105,007	123,481	113,851
Гаранции	31	44,740	58,925	78,417
Акредитиви	31	1,818	2,403	3,196
Общо задбалансова стойност		151,565	184,809	195,464
Общо изложеност на кредитен риск		2,548,507	2,436,531	2,223,058

*Виж Приложение 37

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 клиенти, банки и други финансови институции и инвестиционните ценни книжа, класифицирани според риска е представен по-долу:

в хиляди лева	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки и други финансови институции		Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти)		Задбалансови ангажименти	
	2016	**2015**	**2016**	**2015**	**2016**	**2015**	**2016**	**2015**
Редовни	1,036,139	1,115,491	230,634	185,490	598,148	465,599	46,520	60,315
Под наблюдение	6,169	7,306	-	-	-	-	-	-
Необслужвани	29,708	28,664	-	-	-	-	29	220
Загуба	146,539	148,186	-	-	-	-	9	793
Общо	1,218,555	1,299,647	230,634	185,490	598,148	465,599	46,558	61,328
Загуби от обезценка	(134,148)	(122,656)	-	-	-	-	(24)	(666)
Балансова стойност	1,084,407	1,176,991	230,634	185,490	598,148	465,599	46,534	60,662
Непросрочени, необезценени								
Редовни	1,036,139	1,115,491	230,634	185,490	598,148	465,599		
Под наблюдение	6,169	7,306	-	-	-	-		
в т.ч. предоговорени	*7,945*	*17,370*	-	-	-	-		
	1,042,308	1,122,797	230,634	185,490	598,148	465,599		
Индивидуално обезценени								
Необслужвани	15,993	21,243						
Загуба	135,065	135,840						
в т.ч. предоговорени	*39,495*	*55,060*						
	151,058	157,083						
Просрочени, но не обезценени								
1≤ 30 дни	16,446	5,105						
> 30 дни ≤ 60 дни	1,384	1,427						
> 60 дни ≤ 90 дни	754	1,263						
> 90 дни ≤ 180 дни	2,572	3,984						
>180 дни	4,033	7,988						
в т.ч. предоговорени	*20,086*	*11,792*						
	25,189	19,767						
Загуби от обезценка								
Индивидуално обезценени	(121,840)	(109,882)					(24)	(666)
Колективно обезценени	(12,308)	(12,774)					-	-
	(134,148)	(122,656)					(24)	(666)

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

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, както следва: потребителски кредити, жилищни/ипотечни кредити по Бизнес линия „Банкиране на дребно" и кредити на корпоративни клиенти по Бизнес линия „Корпоративно банкиране", чиято стойност на експозиция към едно отделно лице не надвишава 500 000 /петстотин хиляди/ лв.

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.

Кредити с предоговорени условия

Кредити с предоговорени условия са рискови експозиции, чийто 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.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

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

	Кредити и аванси на клиенти		
В хиляди лева	**Бруто**	**Нето**	**% на обезценка**
31 декември 2016			
Необслужвани	15,993	11,046	31%
Загуба	135,065	18,173	87%
Общо	151,058	29,219	81%
31 декември 2015			
Необслужвани	21,243	16,269	23%
Загуба	135,840	30,932	77%
Общо	157,083	47,201	70%

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

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Концентрация по сектори		
Административни и спомагателни услуги	10,747	11,167
Други	13,054	12,850
Държавно управление	43,276	41,166
Операции с недвижими имоти	16,660	30,589
Преработваща промишленост	59,570	72,360
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	78,389	89,546
Професионални дейности и научни изследвания	5,454	6,453
Селско, горско и рибно стопанство	68,042	80,802
Строителство	49,808	56,695
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	3,674	20,630
Транспорт, складиране и пощи	39,306	53,850
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	124,240	134,555
Финансови и застрахователни услуги	52,708	57,260
Хотелиерство и ресторантьорство	51,202	50,571
	616,130	718,494
Кредити на населението		
Ипотечни	358,463	325,745
Необезпечени заеми	243,962	255,408
	602,425	581,153
Загуби от обезценка	(134,148)	(122,656)
	1,084,407	1,176,991

Към 31 декември 2016 г. експозицията към Република България възлиза на 43,276 хил. лв., което е 3.55% от брутната сума на кредитите (2015 г.: 41,166 хил.лв., 3.17%).

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

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.

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 освобождаването (продажбата) на съответния актив.

Представената по-долу таблица показва общия размер на кредити, предоставени от Банката на клиенти, различни от финансови институции и вида на обезпеченията.

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Парични средства	27,595	28,273
Редовни	27,464	28,202
Под наблюдение	20	54
Необслужвани	111	17
Ипотека на недвижимо имущество	507,112	498,664
Редовни	451,736	430,904
Под наблюдение	4,003	5,145
Необслужвани	21,693	20,281
Загуба	29,680	42,334
Други обезпечения	348,267	272,460
Редовни	344,426	269,739
Под наблюдение	1,345	719
Необслужвани	2,368	1,781
Загуба	128	221
Обезпечени заеми	882,974	799,397
Необезпечени заеми	335,581	500,250

Други обезпечения включват залози на текущи активи.

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)

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 брутната стойност на кредита (или съответно заделеният размер на кредитния ангажимент) към стойността на обезпечението. В брутната 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.

В хиляди лева	**Прил.**	**31 декември 2016**	**31 декември 2015**
Loan to value (LTV) коефициент			
По-малко от 50%		180,845	153,787
51% до 70%		149,249	156,549
71% до 90%		150,307	93,479
91% до 100%		7,326	52,699
Повече от 100%		44,422	89,665
Общо	20	532,149	546,179

Обезпечения и други кредитни облекчения, и техният финансов ефект

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.

			Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
Тип кредитна експозиция	**Основен вид на обезпечение**	**Прил.**	**31 декември 2016**	**31 декември 2015**
Кредити и аванси към банки		18		
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгуеми ценни книжа		100	100
Кредити и аванси към физически лица		20		
Жилищно кредитиране	Жилищни имоти		100	100
Потребителско кредитиране	Поръчителство, залог на вземане с произход заплата и други възнаграждения		-	-
Кредитни карти	Няма		-	-
Кредити и заеми към корпоративни клиенти		20		
Друго кредитиране на корпоративни клиенти	Търговски имоти. Права върху търговски активи		100	100

Банката обикновено не държи обезпечение срещу инвестиции в ценни книжа, като няма такова обезпечение към 31 декември 2016 г. или 31 декември 2015 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение
Финансови активи, държани за търгуване

По-долу е представен анализ на кредитното качество на дълговите финансови активи, държани за търгуване, базиран на рейтингите на рейтинговите агенции Fitch и S&P:

В хиляди лева	**Рейтинг**	**2016**	**2015**
Държавни ценни книжа	BB+ to BB-	35,589	29,840
Компенсаторни записи	нерейтинговани	1	2
		35,590	29,842

В таблиците по-долу са посочени активите на Банката по матуритет и страна на регистрация на емитента към 31 декември 2016 г. и 31 декември 2015 г.

31 декември 2016 г.

В хиляди лева	**Общо**
Финансови активи	
Държавни ценни книжа	
България	35,589
Компенсаторни записи	
България	1
Общо	35,590

31 декември 2015 г.

В хиляди лева	**Общо**
Финансови активи	
Държавни ценни книжа	
България	29,840
Компенсаторни записи	
България	2
Общо	29,842

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(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 информация от други бизнес звена относно ликвидността на финансовите активи и пасиви и подробности относно други очаквани парични потоци, произтичащи от прогнозирани бъдещи дейности. Управление "Ликвидност и пазари" поддържа 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 подържа 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.

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 матуритетна 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 й за управление на ликвидния риск.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(в) Ликвиден риск, продължение

Изложеност на ликвиден риск

За мониторинг и управление на ликвидния риск Банката изчислява различни показатели като коефициент на вторична ликвидност, коефициент на ликвидно покритие /LCR/, коефициент на нетно стабилно финансиране / NSFR/ и период на оцеляване. За ликвидни активи се приемат парични наличности и парични еквиваленти, средства по разплащателни сметки в банки и междубанкови депозити до 7 дни, ДЦК на българското правителство, злато, търгуеми дългови ценни книжа, издадени от международни банки за развитие и международни организации. Изчисленията на коефициентите се използват, за да се измери съответствието на Банката с ликвидните показатели, препоръчвани от БНБ.

Коефициентите на нетните ликвидни активи спрямо депозити от клиенти към датата на отчета и по време на отчетния период са както следва:

	2016	**2015**
Към 31 декември	49.23%	44.25%
Средно за периода	47.48%	46.23%
Максимално за периода	51.01%	54.97%
Минимално за периода	43.46%	41.09%

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите 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 финансовия 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.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(в) Ликвиден риск, продължение

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви, продължение

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 2016 *В хиляди лева*	**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**
Парични средства и парични еквиваленти	683,417	683,417	683,417	-	-	-	-
Финансови активи, държани за търгуване	35,603	35,996	-	11,224	6,258	18,500	14
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	32,122	32,147	22,366	-	9,781	-	-
Инвестиционни ценни книжа	599,418	685,045	6,389	12,082	54,976	258,039	353,559
Кредити и аванси на клиенти	1,084,407	1,507,409	134,994	30,200	180,554	292,989	868,672
	2,434,967	2,944,014	847,166	53,506	251,569	569,528	1,222,245
Депозити от банки	111	(111)	(111)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	2,153,309	(2,158,674)	(1,335,993)	(183,263)	(491,704)	(147,714)	-
Други дългосрочно привлечени средства	85,971	(87,090)	(4,239)	(46)	(473)	(12,558)	(69,774)
	2,239,391	(2,245,875)	(1,340,343)	(183,309)	(492,177)	(160,272)	(69,774)
Гаранции и акредитиви	-	(46,558)	(8,625)	(5,024)	(11,360)	(15,870)	(5,679)
Неусвоени кредитни ангажименти	105,007	(105,007)	(39,170)	(4,139)	(37,741)	(23,957)	-
	2,344,398	(2,397,440)	(1,388,138)	(192,472)	(541,278)	(200,099)	(75,453)
	90,569	546,574	(540,972)	(138,966)	(289,709)	369,429	1,146,792

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(в) Ликвиден риск, продължение

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви, продължение

31 декември 2015
(рекласифициран)*

В хиляди лева	**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**
Парични средства и парични еквиваленти	612,116	612,116	612,116	-	-	-	-
Финансови активи, държани за търгуване	29,853	30,703	757	1,044	2,817	26,072	13
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	12,609	12,624	2,829	-	9,795	-	-
Инвестиционни ценни книжа	466,863	542,653	10,786	9,028	3,207	252,460	267,172
Кредити и аванси на клиенти	1,176,991	1,790,548	57,206	24,892	179,829	423,557	1,105,064
	2,298,432	2,988,644	683,694	34,964	195,648	702,089	1,372,249
Депозити от банки	51,067	(51,067)	(51,067)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,977,993	(2,009,246)	(1,049,812)	(31,726)	(572,412)	(355,296)	-
Други дългосрочно привлечени средства	91,839	(95,366)	-	-	(169)	(16,156)	(79,041)
	2,120,899	(2,155,679)	(1,100,879)	(31,726)	(572,581)	(371,452)	(79,041)
Гаранции и акредитиви	-	(61,328)	(6,904)	(9,834)	(20,099)	(18,322)	(6,169)
Неусвоени кредитни ангажименти	123,481	(123,481)	(82,511)	(2,683)	(30,987)	(7,300)	-
	2,244,380	(2,340,488)	(1,190,294)	(44,243)	(623,667)	(397,074)	(85,210)
	54,052	648,156	(506,600)	(9,279)	(428,019)	305,015	1,287,039

** Виж Приложение 37.*

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(в) Ликвиден риск, продължение

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви, продължение

1 януари 2015 *(рекласифициран*)* *В хиляди лева*	**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**
Парични средства и парични еквиваленти	465,437	465,437	465,437	-	-	-	-
Финансови активи, държани за търгуване	23,213	23,415	511	-	15,315	7,572	17
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	3,825	3,831	2,964	-	867	-	-
Инвестиционни ценни книжа	382,516	448,553	22,923	-	55,792	164,563	205,275
Кредити и аванси на клиенти	1,197,068	1,850,002	33,023	36,020	185,595	436,007	1,159,357
	2,072,059	2,791,238	524,858	36,020	257,569	608,142	1,364,649
Депозити от банки	36	(36)	(36)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,797,587	(1,839,748)	(862,461)	(25,249)	(591,062)	(360,976)	-
Други дългосрочно привлечени средства	90,463	(96,530)	-	(2,731)	-	(180)	(93,619)
	1,888,086	(1,936,314)	(862,497)	(27,980)	(591,062)	(361,156)	(93,619)
Гаранции и акредитиви	-	(81,613)	(9,693)	(7,765)	(31,199)	(27,451)	(5,505)
Неусвоени кредитни ангажименти	113,851	(113,851)	(3,484)	(12,171)	(74,321)	(9,442)	(14,433)
	2,001,937	(2,131,778)	(875,674)	(47,916)	(696,582)	(398,049)	(113,557)
	70,122	659,460	(350,816)	(11,896)	(439,013)	210,093	1,251,092

** Виж Приложение 37.*

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(г) Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, при който промяната на пазарните цени, 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.

Изложеност на пазарен риск – търговски портфейл

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.
- Използването на исторически данни като база за определяне на вероятните изходи невинаги може да покрие всички възможни сценарии, особено тези от/с необичайно естество.
- 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.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(г) Пазарен риск, продължение

Изложеност на пазарен риск – търговски портфейл, продължение

10-дневните VaR на търговския портфейл на Банката към 31 декември и за периода от една година са както следва:

В хиляди лева	**Към 31.12**	**Средно**	**Максимум**	**Минимум**
Финансови инструменти, държани за търгуване				
2016				
Валутен риск	36.64	52.92	63.37	36.64
Лихвен риск	98.91	154.57	249.83	98.91
Друг ценови риск	0.84	1.03	1.47	0.84
Корелация	(29.34)	(44.39)	(57.51)	(29.34)
	107.05	164.13	257.15	107.05

В хиляди лева	**Към 31.12**	**Средно**	**Максимум**	**Минимум**
Финансови инструменти, държани за търгуване				
2015				
Валутен риск	19.70	16.04	20.36	10.38
Лихвен риск	79.00	48.84	104.73	8.79
Друг ценови риск	0.30	0.45	0.71	0.29
Корелация	(38.43)	(24.45)	(50.61)	(9.26)
Общо	60.57	40.88	75.19	10.20

1 –дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал към 31 декември година и по време на отчетния период са като следва :

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Към 31 декември	4,508	4,669
Минимално за периода	4,508	3,804

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(г) Пазарен риск, продължение

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.

В хиляди лева	**100 базисни точки на паралелно покачване**	**100 базисни точки на паралелно понижение**
2016		
Към 31 декември	(11,522)	11,522
Средно за периода	(13,364)	13,364
2015		
Към 31 декември	(12,817)	12,817
Средно за периода	(13,778)	13,778

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.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

	31 декември 2016 г.				
	Лева	**Евро**	**Щатски долари**	**Други валути**	**Общо**
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	276,960	273,734	119,284	13,439	683,417
Финансови активи, държани за търгуване	27,723	7,277	603	-	35,603
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	31,488	634	-	32,122
Инвестиционни ценни книжа	135,800	463,532	86	-	599,418
Кредити и аванси на клиенти	738,925	315,957	29,525	-	1,084,407
Общо активи	1,179,408	1,091,988	150,132	13,439	2,434,967
Пасиви					
Депозити от банки	91	19	-	1	111
Депозити от други клиенти	1,279,239	710,285	150,239	13,546	2,153,309
Други привлечени средства	-	85,971	-	-	85,971
Общо пасиви	1,279,330	796,275	150,239	13,547	2,239,391
Нетна валутна позиция	(99,922)	295,713	(107)	(108)	195,576

Банката поддържа минимална нетна открита експозиция, чийто размер е под 2% от капиталовата база. Банката извършва спот и форуърдни сделки с чуждестранна валута. Валутните форуърдни сделки са обикновено за сметка на клиенти и се затварят с насрещни сделки.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

31 декември 2015 г. *(рекласифициран*)*

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	216,938	273,714	114,836	6,628	612,116
Финансови активи, държани за търгуване	20,170	8,908	775	-	29,853
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	11,997	612	-	12,609
Инвестиционни ценни книжа	135,757	331,023	83	-	466,863
Кредити и аванси на клиенти	745,147	389,018	42,826	-	1,176,991
Общо активи	1,118,012	1,014,660	159,132	6,628	2,298,432
Пасиви					
Депозити от банки	48	51,017	-	2	51,067
Депозити от други клиенти	1,096,557	716,159	159,238	6,039	1,977,993
Други привлечени средства	33	91,806	-	-	91,839
Общо пасиви	1,096,638	858,982	159,238	6,041	2,120,899
Нетна валутна позиция	21,374	155,678	(106)	587	177,533

* *Виж Приложение 37.*

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

	1 януари 2015 г. *(рекласифициран*)*				
	Лева	**Евро**	**Щатски долари**	**Други валути**	**Общо**
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	228,929	211,173	20,048	5,287	465,437
Финансови активи, държани за търгуване	4,066	18,275	872	-	23,213
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	3,040	-	785	-	3,825
Инвестиционни ценни книжа	117,058	248,951	16,507	-	382,516
Кредити и аванси на клиенти	714,974	434,666	47,428	-	1,197,068
Общо активи	1,068,067	913,065	85,640	5,287	2,072,059
Пасиви					
Депозити от банки	36	-	-	-	36
Депозити от други клиенти	1,008,748	699,185	85,296	4,358	1,797,587
Други привлечени средства	134	90,329	-	-	90,463
Общо пасиви	1,008,918	789,514	85,296	4,358	1,888,086
Нетна валутна позиция	59,149	123,551	344	929	183,973

** Виж Приложение 37.*

6. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(д) Спазване на изискванията за капиталова адекватност

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. Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор от началото на 2007 година за операционен риск.

Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013, 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%.

Съгласно надзорните отчети на Банката, изготвени за целите на БНБ съгласно изискванията на Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета към 31 декември 2016 г. , Банката е в съответствие с изискванията за капиталова адекватност.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения

При изготвянето на тези финансови отчети, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики на Банката и на отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки. Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

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.

Оценката 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.

Загуби от обезценка на кредити

Активи, отчетени по амортизирана стойност, се оценяват за обезценка на база, описана в счетоводна политика 5(д).

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, концентрации 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

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 инструменти 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: котирани цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котирани 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 котирани 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 котирани 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 безрискови 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.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани по справедлива стойност - йерархия

Следващата таблица анализира финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност по нива в йерархията на справедливите стойности.

В хиляди лева	Ниво 1- Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2- Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Ниво 3 - Оценъчни техники – без наличие на пазарни данни	Общо
31 декември 2016				
Финансови активи, държани за търгуване	7,879	27,724	-	35,603
Инвестиции на разположение за продажба	134,988	32,023	-	167,011
	142,867	59,747	-	202,614

В хиляди лева	Ниво 1- Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2- Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Ниво 3 - Оценъчни техники – без наличие на пазарни данни	Общо
31 декември 2015				
Финансови активи, държани за търгуване	9,696	20,157	-	29,853
Инвестиции на разположение за продажба	68,657	53,575	-	122,232
	78,353	73,732	-	152,085

Във финансовите активи на Банката класифицирани като на разположение за продажба са включени капиталови и дългови инструменти, държани по цена на придобиване, тъй като същите не са публично търгуеми на активен пазар и тяхната справедливата стойност не може да бъде надеждно оценена. Към 31.12.2016 г. стойността им е 1,213 хил.лв, към 31.12.2015г.- 1,223 хил.лв.

Приложения към финансовите отчети

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност - йерархия

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.

31 декември 2016 *В хиляди лева*	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	-	683,417	-	683,417	683,417
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	32,122	-	32,122	32,122
Инвестиции, държани до падеж	460,005	-	-	460,005	431,194
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,204,510	1,204,510	1,084,407
Пасиви		-			
Депозити от банки	-	-	111	111	111
Депозити от други клиенти	-	-	2,150,543	2,150,543	2,153,309
Други привлечени средства	-	-	85,971	85,971	85,971

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност – йерархия, продължение

31 декември 2015 *(рекласифициран*)* *В хиляди лева*	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Парични средства и парични еквиваленти	-	612,116	-	612,116	612,116
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	12,609	-	12,609	12,609
Инвестиции, държани до падеж	367,040	-	-	367,040	343,408
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,289,190	1,289,190	1,176,991
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	51,067	51,067	51,067
Депозити от клиенти	-	-	2,071,169	2,071,169	1,977,993
Други привлечени средства	-	-	91,839	91,839	91,839

** Виж Приложение 37.*

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност – йерархия, продължение

1 януари 2015 г. *(рекласифициран*)* *В хиляди лева*	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Парични средства и парични еквиваленти	-	465,437	-	465,437	465,437
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	3,825	-	3,825	3,825
Инвестиции, държани до падеж	280,380	-	-	280,380	263,223
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,248,196	1,248,196	1,197,068
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	36	36	36
Депозити от клиенти	-	-	1,888,856	1,888,856	1,797,587
Други привлечени средства	-	-	90,463	90,463	90,463

** Виж Приложение 37.*

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, кредити и аванси на банки и други финансови институции, 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.

8. Класификация на финансовите активи и пасиви

В хиляди лева	Държани за търгуване	Държани до падеж	Кредити и аванси	На разположение за продажба	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
31 декември 2016						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	683,417	-	-	683,417
Финансови активи, държани за търгуване	35,603	-	-	-	-	35,603
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	-	32,122	-	-	32,122
Инвестиционни ценни книжа	-	431,194	-	168,224	-	599,418
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,084,407	-	-	1,084,407
Общо финансови активи	35,603	431,194	1,799,946	168,224	-	2,434,967
Депозити от банки	-	-	-	-	111	111
Депозити от клиенти	-	-	-	-	2,153,309	2,153,309
Други привлечени средства	-	-	-	-	85,971	85,971
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	2,239,391	2,239,391
31 декември 2015 *(рекласифициран*)*						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	612,116	-	-	612,116
Финансови активи, държани за търгуване	29,853	-	-	-	-	29,853
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	-	12,609	-	-	12,609
Инвестиции	-	343,408	-	123,455	-	466,863
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,176,991	-	-	1,176,991
Общо финансови активи	29,853	343,408	1,801,716	123,455	-	2,298,432
Депозити от банки	-	-	-	-	51,067	51,067
Депозити от клиенти	-	-	-	-	1,977,993	1,977,993
Други привлечени средства	-	-	-	-	91,839	91,839
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	2,120,899	2,120,899

8. Класификация на финансовите активи и пасиви, продължение

В хиляди лева	Държани за търгуване	Държани до падеж	Кредити и аванси	На разположение за продажба	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
1 януари 2015 (*рекласифициран**)						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	465,437	-	-	465,437
Финансови активи, държани за търгуване	23,213	-	-	-	-	23,213
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	-	3,825	-	-	3,825
Инвестиционни ценни книжа	-	263,223	-	119,293	-	382,516
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,197,068	-	-	1,197,068
Общо финансови активи	23,213	263,223	1,666,330	119,293	-	2,072,059
Депозити от банки	-	-	-	-	36	36
Депозити от клиенти	-	-	-	-	1,797,587	1,797,587
Други привлечени средства	-	-	-	-	90,463	90,463
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	1,888,086	1,888,086

**Виж Приложение 37.*

Приложения към финансовите отчети

9. Нетен лихвен доход

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Нетен лихвен доход		
Приходи от лихви		
Приходи от лихви, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	(321)	233
кредити и аванси на клиенти	65,788	76,623
Инвестиции	15,472	13,310
	80,939	90,166
Разходи за лихви		
Разходи за лихви, възникнали от:		
депозити на банки	(34)	(49)
депозити на клиенти и други привлечени средства	(12,275)	(19,187)
	(12,309)	(19,236)
Нетен лихвен доход	68,630	70,930

За 2016 г. и 2015 г. признатият лихвен доход от индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти е съответно 5,857 хил. лв. и 8,306 хил. лв.

10. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Приходи от такси и комисиони		
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
касови операции и парични трансфери	10,532	11,642
гаранции и акредитиви	768	915
кредити	4,974	4,959
банкови карти	5,171	4,716
други	32	25
	21,477	22,257
Разходи за такси и комисиони		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
обслужване на разплащателни сметки	(107)	(132)
транзакции с банкови карти	(2,187)	(1,943)
преводи през РИНГС	(153)	(115)
други	(55)	(49)
	(2,502)	(2,239)
Нетен доход от такси и комисиони	18,975	20,018

11 Нетен доход от търговски операции

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, държани за търгуване	210	239
Валутна търговия	2,566	2,696
Нетен доход от търговски операции	2,776	2,935

12. Нетен (разход)/доход от инвестиции

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Приходи от дивиденти	115	73
Приходи (разходи) от от продажба	4,708	(85)
Нетен (разход)/доход от инвестиции	4,823	(12)

През месец юни 2016г. с одобрението на Европейска Комисия, Visa Inc. изкупува акциите на Visa Europe. Общият размер на сделката е разпределен между членовете във Visa Europe в зависимост от обема на бизнеса им през последните три години преди сделката. В резултат в края на юни 2016г. Алианц Банк България АД получава 2,407 хил. евро или 4,708 хил. лв.

13. Административни разходи

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Разходи за материали	825	949
Разходи за външни услуги, вкл. одит	13,151	10,915
Управленски, маркетингови и други разходи	4,679	4,678
Разходи за наеми	3,813	3,801
Разходи за амортизация	2,544	3,071
Разходи за персонал	18,166	17,450
Разходи за преструктуриране на банките	3,098	2,468
Разходи за гарантиране на влоговете	3,221	7,864
Общо административни разходи	49,497	51,196

Разходите за персонала са в размер на 18,166 хил. лв. (2015 г. – 17,450 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Към края на 2016 година в „Алианц Банк България" АД работят 813 служители на трудов договор (2015 г.: 819 служители).

14. Друг нелихвен доход, нетно

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Приходи от отдаване под наем	86	85
Приходи от такси по тарифа, облагаеми с ДДС	1,033	1,003
Приходи от такси по факторинг	73	-
Приходи/(разходи) от валутна преоценка	574	597
Приходи от комисиони по застраховки		
Живот	436	501
ДДПО	158	214
Каско на МПС	67	314
Застраховка Сейфкард	65	59
Други доходи, нетно	(1,290)	73
Друг нелихвен доход, нетно	1,202	2,846

15. Разходи за данъци

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Текущи данъци	3,560	1,224
Отсрочени данъци	29	(9)
Общо данък върху печалбата признат в Отчета за доходите	3,589	1,215

Обяснение на ефективната данъчна ставка

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Печалба преди облагане	33,844	11,383
Номинална данъчна ставка	10.00%	10.00%
Предполагаем данък	3,384	1,138
Облагаеми постоянни разлики	46	2
Необлагаеми приходи от дивиденти	(11)	(6)
Ефект от резерв от справедлива стойност	170	81
	3,589	1,215
Ефективна данъчна ставка	10.60%	10.67%

Разходът за отсрочени данъци е в резултат на промяна на балансовата стойност на активи и пасиви по отсрочени данъци (виж Прил. 23).

16. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева	**31 декември 2016**	**31 декември 2015** *Рекласифициран**	**1 януари 2015** *Рекласифициран**
Пари в каса	36,755	45,446	43,267
Баланси с Централната банка	496,567	415,561	360,225
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	150,095	151,109	61,945
Общо парични средства и парични еквиваленти	683,417	612,116	465,437

**Виж Приложение 37.*

Баланси с Централната банка включват разплащателна сметка в БНБ и минимални задължителни резерви. 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 флуктуации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

17. Финансови активи, държани за търгуване

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Финансови активи, държани за търгуване:		
Дългови ценни книжа		
Държавни ценни книжа	35,589	29,840
Дългови инструменти	-	-
Капиталови ценни книжа	13	11
Други	1	2
Общо финансови активи, държани за търгуване	35,603	29,853

18. Кредити и аванси на банки и други финансови институции

В хиляди лева	**31 декември 2016**	**31 декември 2015** *Рекласифициран**	**1 януари 2015** *Рекласифициран**
Кредити и аванси на банки	32,122	12,609	3,825
Общо кредити и аванси на банки и други финансови институции	32,122	12,609	3,825

**Виж Приложение 37.*

19. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Финансови активи на разположение за продажба		
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	102,848	91,227
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	29,594	19,623
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	24,368	11,341
Корпоративни облигации	10,144	-
Капиталови ценни книжа	1,270	1,264
Общо финансови активи на разположение за продажба	168,224	123,455
Финансови активи държани до падеж		
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	381,519	308,951
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	8,843	9,082
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	13,228	13,576
Корпоративни облигации	27,604	11,799
Общо финансови активи държани до падеж	431,194	343,408
	599,418	466,863

20. Кредити и аванси на клиенти

(а) Анализ по кредитни продукти

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Физически лица		
ипотечни кредити	377,872	325,745
потребителски кредити	169,817	210,010
кредитни карти	15,750	16,484
финансов лизинг	35,204	23,936
други кредити	3,815	4,978
	602,458	581,153
Юридически лица		
оборотни кредити	326,563	392,541
инвестиционни кредити	287,595	323,671
кредитни карти	1,939	2,282
	616,097	718,494
Загуби от обезценка	(134,148)	(122,656)
	1,084,407	1,176,991

20. Кредити и аванси на клиенти, продължение

(б) Вземания по финансов лизинг

Подробно описание на вземанията по финансов лизинг е представено в таблицата по-долу.

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	1,595	765
Между една и пет години	35,534	24,602
Над пет години	32	-
	37,161	25,367
Неспечелен финансов приход	(3,064)	(2,258)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	34,097	23,109
Минус загуби от обезценка	407	-
	33,690	23,109
Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	1,530	749
Между една и пет години	32,128	22,360
Над пет години	32	-
	33,690	23,109

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти

Индивидуални провизии за загуби от обезценка

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Състояние към 1 януари 2016	109,882	77,358
Начислени разходи за обезценка	23,446	39,520
Реинтегрирани	(9,249)	(5,194)
Отписани	(2,239)	(1,802)
Състояние към 31 декември 2016	121,840	109,882

Коленктивни провизии за загуби от обезценка

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Състояние към 1 януари 2016	12,774	13,519
Начислени разходи за обезценка	4,423	12,045
Реинтегрирани	(4,889)	(12,780)
Отписани	-	(10)
Състояние към 31 декември 2016	12,308	12,774
Общо	**134,148**	**122,656**

21. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

В хиляди лева	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2015	7,871	13,113	7,711	1,026	684	30,405
Постъпили	-	1,175	179	-	(246)	1,108
Излезли от употреба	-	(348)	(123)	(38)	-	(509)
Към 31 декември 2015	7,871	13,940	7,767	988	438	31,004
Към 1 януари 2016	7,871	13,940	7,767	988	438	31,004
Постъпили	1	936	118	-	609	1,664
Излезли от употреба	-	(544)	(463)	-	-	(1,007)
Към 31 декември 2016	7,872	14,332	7,422	988	1,047	31,661
Амортизация						
Към 1 януари 2015	(2,832)	(11,126)	(6,114)	(906)	-	(20,978)
Разходи за амортизация за годината	(255)	(963)	(445)	(56)	-	(1,719)
Амортизация на излезлите от употреба	-	348	123	38	-	509
Към 31 декември 2015	(3,087)	(11,741)	(6,436)	(924)	-	(22,188)
Към 1 януари 2016	(3,087)	(11,741)	(6,436)	(924)	-	(22,188)
Разходи за амортизация за годината	(255)	(899)	(389)	(35)	-	(1,578)
Амортизация на излезлите от употреба	-	544	463	-	-	1,007
Към 31 декември 2016	(3,342)	(12,096)	(6,362)	(959)	-	(22,759)
Балансова стойност						
1 януари 2015г.	5,039	1,987	1,597	120	684	9,427
31 декември 2015г.	4,784	2,199	1,331	64	438	8,816
31 декември 2016г.	4,530	2,236	1,060	29	1,047	8,902

22. Нематериални активи

В хиляди лева	**Общо**
Отчетна стойност	
Към 1 януари 2015г.	15,376
Постъпили	1,144
Излезли от употреба	(266)
Към 31 декември 2015г.	16,254
Към 1 януари 2016г.	16,254
Постъпили	766
Излезли от употреба	(150)
Към 31 декември 2016г.	16,870
Амортизация	
Към 1 януари 2015г.	(11,032)
Разходи за амортизация през годината	(1,352)
Амортизация на излезлите през годината	266
Към 31 декември 2015г.	(12,118)
Към 1 януари 2016г.	(12,118)
Разходи за амортизация през годината	(966)
Амортизация на излезлите през годината	150
Към 31 декември 2016г.	(12,934)
Балансова стойност	
1 януари 2015.	4,344
31 декември 2015г.	4,136
31 декември 2016г.	3,936

23. 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 2016 г. 10% (2015 г.: 10%).

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции:

В хиляди лева	**Активи**		**Пасиви**		**Нетно (активи)/пасиви**	
	2016	**2015**	**2016**	**2015**	**2016**	**2015**
Дълготрайни материални активи	-	-	297	289	297	289
Други пасиви	(138)	(159)	-	-	(138)	(159)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(138)	(159)	297	289	159	130

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

В хиляди лева	**Баланс 2015**	**В печалби и загуби**	**Баланс 2016**
Дълготрайни материални активи	289	8	297
Други пасиви	(159)	21	(138)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	130	29	159

В хиляди лева	**Баланс 2014**	**В печалби и загуби**	**Баланс 2015**
Дълготрайни материални активи	339	(50)	289
Други пасиви	(200)	41	(159)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	139	(9)	130

24. Други активи

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Разходи за бъдещи периоди	2,180	1,958
Материали на склад	429	585
Вземания от клиенти	576	543
Вземания за такси и комисиони	2,631	3,855
Вземания от клиенти по факторинг	4,432	
Други активи	2,419	844
Общо други активи	12,667	7,785

25. Депозити от банки

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Депозити на банки		
разплащателни сметки	111	78
получени заеми по репо сделки	-	50,989
Общо депозити от банки	111	51,067

26. Депозити от клиенти

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Физически лица		
Разплащателни сметки	497,576	404,789
Депозити	740,886	769,869
Общо	1,238,462	1,174,658
Частни предприятия		
Разплащателни сметки	683,956	554,049
Депозити	191,863	209,698
Общо	875,819	763,747
Държавни предприятия		
Разплащателни сметки	34,655	32,163
Депозити	4,373	7,425
Общо	39,028	39,558
Общо депозити от клиенти	2,153,309	1,977,993

27. Други привлечени средства

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Платими на Държавен фонд „Земеделие“	-	33
Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE	27,308	33,122
Платими на Европейската инвестиционна банки по получена кредитна линия	58,663	58,684
Общо други привлечени средства	85,971	91,839

27. Други привлечени средства, продължение

Към 31.12.2016 г. средствата, платими на Държавен фонд "Земеделие" представляващи рефинансиране, в рамките на което Банката предоставя средносрочни инвестиционни земеделски кредити, са погасени. Средствата за рефинансиране са били обезпечени със записи на заповед, издадени от Банката в полза на Държавен фонд "Земеделие" за сумата на всеки отделен проект за финансиране.

Към 31.12.2016 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 58,663 хил. лева.

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 27,308 хил. лв.

28. Други пасиви

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Задължения към персонала	861	1,048
Задължения по планове с дефинирани доходи	376	274
Данъчни и осигурителни задължения	552	621
Задължения към доставчици	739	753
Други задължения	450	219
Общо други пасиви	2,978	2,915

Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират 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 служителят 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.

28. Други пасиви, продължение

Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране, продължение

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Настояща стойност на задължението на 1 януари	274	257
Разходи за настоящи услуги	32	28
Разходи за лихви	8	6
Изплатени суми през периода	(4)	(43)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	66	26
Настояща стойност на задължението на 31 декември	376	274

Актюерски предположения

Основните актюерски предположения към датата на отчета (представени като осреднени стойности) са представени както следва:

	2016	**2015**
Дисконтов процент към 31 декември	2. 3117%	2.63%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	3.0%	3.0%
Лихвен процент	2.26%	2.70%

29. Споразумения за обратно изкупуване и препродаване

Банката има възможност за осигуряване на финансов ресурс чрез продажба на финансови инструменти като се задължава с договор да ги откупи обратно на определена бъдеща дата (репо-сделка с клауза за обратно изкупуване) на същата цена увеличена с предварително договорен лихвен процент.

Към 31 декември 2015 г. банката е предоставила активи по договори за обратното им изкупуване, като общата стойност на задълженията по тези договори са както следва:

В хиляди лева	**Балансова стойност на задължението**	**Справедлива стойност на предоставени като обезпечение активи**	**Дата на обратно изкупуване**
Държавни ценни книжа	50,988	50,924	05 януари 2016

Към 31 декември 2016 г. банката няма предоставени активи по договори за обратното им изкупуване.

Банката може да придобива финансови инструменти като с договор се задължава да ги продаде на определена бъдеща дата (репо-сделка с клауза за обратно изкупуване). Продавачът се задължава да закупи обратно на определена бъдеща дата същите или сходни финансови инструменти. Репо-сделките с клауза за обратно изкупуване се използват за финансиране от клиентите.

Към 31 декември 2015 г. няма закупени активи по договори за обратното им препродаване.

Към 31 декември 2016 г. няма закупени активи по договори за обратното им препродаване.

30. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2016 г., основният капитал на "Алианц Банк България" АД възлиза на 69,000 хил. лв. (2015г. – 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 2016 г. и 31 декември 2015 г. е както следва:

Акционери	**2016** % собственост	**2015** % собственост
Алианц България Холдинг	99.891	99.891
Други	0.109	0.109
	100.000	100.000

(б) Печалби и загуби

Към 31 декември 2016 г. салдото на печалби и загуби възлиза на 133,780 хил. лв. и включва неразпределена печалба в размер на 103,524 хил. лв. (2015 г: 103,590 хил. лв.) и нетна печалба за годината в размер на 30,255 хил. лв.(2015 г. :10,168 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 2016 г. законовите резерви са в размер на 9,850 хил. лв. (2015 г. 9,850 хил.лв.).

(г) Резерв от справедлива стойност

Резервът от справедлива стойност включва преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба и към 31 декември 2016 г. е в размер на 4,480 хил. лв. (2015 г. 2,947 хил. лв.).

31. Условни задължения

Банкови гаранции и акредитиви

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви, с цел гарантиране за изпълнението на ангажименти 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 ангажименти, 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.

31. Условни задължения, продължение

В хиляди лева	**2016**	**2015**
Неусвоени кредитни ангажименти	105,007	123,481
Акредитиви	1,818	2,403
Гаранции	44,740	58,925
Общо условни задължения	151,565	184,809

Тези ангажименти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в отчета за финансово състояние до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълняване. Много от поетите условни задължения се очаква да приключат без да се наложат частични и пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

Към 31 декември 2016 г. издадените гаранции и акредитиви са 100% обезпечени.

32. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2016 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 29,240 хил. лв. и пазарна стойност в размер на 30,220 хил. лв. като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 70,214 хил. лв. и пазарна стойност – 76,374 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.

33. Доверително управление на активи

Банката предлага услуги за доверително управление на активи на дружествата от групата на Алианц България, като държи и управлява държавни ценни книжа от името на Банката. За тези услуги, Банката получава приходи от такси. Активите на доверително управление, 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 169 хил. лв. за 2016 г. (2015г.: 157 хил. лв).

34. Сделки между 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 (крайно контролиращо лице), и дружествата от групата на Алианц СЕ;
- Инвеститор със значително влияние, притежаващ 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 техен пряк и непряк контрол.

Таблицата по-долу показва възнагражденията на ключовия ръководен персонал:

Възнаграждения на ключов ръководен персонал		
В хиляди лева	**2016**	**2015**
Краткосрочни доходи	1,622	1,400
Общо	1,622	1,400

По-долу са описани транзакциите със свързаните 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 свързано лице. Стойността на придобитите лизингови вземания са в размер на 21,309 хил. лв. (2015: 16,056 хил. лева). Банката заплаща на свързаното лице комисиона върху придобитите лизингови вземания, както и компенсация върху разходите за администриране на тези лизингови вземания. 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.

Други сделки със свързани лица

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.

34. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
В хиляди лева.			**2016**	**2015**	**2016**	**2015**
Алианц България Холдинг АД	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	748	973
		Депозити	-	-	1,930	2,863
		Разходи за лихви	3	33	-	-
		Задължения за лихви по депозити	-	-	-	1
		Изплатени дивиденти	-	-	10,157	12,032
		Приходи от такси и комисиони	1	1	-	-
		Други приходи	1	1	-	-
ЗАД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	7,555	4,054
		Депозити	-	-	5,150	4,100
		Задължения за лихви по депозити	-	-	-	-
		Задължения по фактури	-	-	-	27
		Вземания по фактури			32	-
		Изплатени дивиденти	-	-	-	1,506
		Разходи за лихви	11	33	-	-
		Приходи от такси и комисиони	89	130	-	-
		Разходи за застраховки	499	488	-	-
		Разходи за наеми	430	424	-	-
		Други приходи	181	632	-	-
		Други разходи	21	26	-	-
		Приходи от наеми	2	4	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,181
		Неусвоени кредитни ангажименти	-	-	-	4
ЗАД Енергия АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	6,035	6,257
		Депозити	-	-	2,143	2,150
		Задължения за лихви по депозити	-	-	5	10
		Изплатени дивиденти	-	-	-	1,506
		Разходи за лихви	9	24	-	-
		Приходи от такси и комисиони	24	32	-	-
		Разходи за наеми	5	9	-	-
		Гаранции	-	-	2,073	2,074

33. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
В хиляди лева			2016	2015	2016	2015
ЗАД Алианц България Живот АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	6,350	2,751
		Депозити	-	-	-	12,923
		Предоставен кредит			-	-
		Задължения за лихви по депозити	-	-	-	-
		Получени обезщетения по застраховки на кредитополучатели	-	304	-	-
		Разходи за лихви	1	29	-	-
		Приходи от такси и комисиони	269	223	-	-
		Други приходи	436	501	-	-
		Разходи за наеми	297	314	-	-
		Приходи от наеми	3	3	-	-
		Разходи за застраховки	1,418	1,389	-	-
		Задължение по фактури	-	-	1	-
		Вземания по фактури	-	-	-	3
ПОД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	11,547	2,552
		Депозити	-	-	6	6
		Задължения за лихви по депозити	-	-	-	-
		Вземания по фактури	-	-	-	3
		Разходи за лихви	-	33	-	-
		Приходи от такси и комисиони	9	13	-	-
		Други приходи	168	205	-	-
		Приходи от наеми	3	3	-	-
		Разходи за наеми	13	11		
		Гаранции	-	-	5	5
България Нет АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	2,052	647
		Приходи от такси и комисиони	4	4	-	-
		Други разходи	1,363	1,434	-	-

34. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
В хиляди лева			**2016**	**2015**	**2016**	**2015**
Алианц Лизинг България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	5,623	3,548
		Търговски кредит	-	-	25,230	26,404
		Задължения по договор за финансов лизинг	-	-	13	22
		Приходи от лихви	675	819	-	-
		Разходи за лихви	2	6	-	-
		Приходи от такси и комисиони	6	11	-	-
		Разходи за наеми	114	116	-	-
		Разходи по договор за прехвърляне на вземания	80	80	-	-
		Приходи по договор за прехвърляне на вземания	80	80	-	-
		Разход за цесии	1,179	858	-	-
		Прехвърлени вземания			21,309	16,056
		Други приходи	1	-		
Алианц Бизнес Сервисис СПОЛ.С.Р.О.	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	-	3
		Търговски кредит	-	-	-	18,776
		Загуба от обезценка			-	300
		Приходи от такси и комисиони	42	-	-	-
		Приходи от лихви	596	802	-	-
Акционери и свързани с тях лица	Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му					
		Разплащателни сметки	-	-	12,188	3,456
		Депозити	-	-	8,124	16,457
		Задължения за лихви по депозити	-	-	1	6
		Вземания от лихви	-		16	-
		Разходи за лихви	26	79	-	-
		Приходи от лихви	569	734	-	-
		Приходи от такси и комисиони	681	892	-	-
		Кредити и кредитни ангажименти	-	-	18,386	20,811
		Загуби от обезценка	-	-	193	282
		Гаранции	-	-	419	419
		Разходи за наеми	738	717	-	-
		Вземания от наеми	-	-	62	60

34. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Към 31.12.2016 г. кредитите и кредитните ангажименти са с остатъчен срок до падежа между 2 месеца и 2 години. Лихвеният процент варира между 3.1% и 15.75%. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Гаранциите са с матуритет до 14 години. Депозитите и разплащателните сметки не са блокирани и позволяват свободни разплащания. Депозитите са с остатъчен срок до падеж между половин месец и година и седем месеца. Лихвеният процент по депозитите варира между 0.02% и 4.05%.

Ключов ръководен персонал	**Стойност на сделките за годината приключила на**		**Крайни салда към 31 декември**	
В хиляди. лева.	**2016**	**2015**	**2016**	**2015**
Разплащателни сметки	-	-	1,287	1,333
Депозити	-	-	3,942	4,330
Задължения за лихви по депозити	-	-	5	7
Разходи за лихви	142	18	-	-
Приходи от лихви	21	1	-	-
Приходи от такси и комисиони	3	35	-	-
Възнаграждения	-	-	1,622	1,400
Кредити и кредитни ангажименти	-	-	1,169	946
Загуби от обезценка	-	-	10	-

Към 31.12.2016 г. кредитите и кредитните ангажименти към ключовия ръководен персонал са с остатъчен срок до падежа по–малко от една година и до тридесет години, съответно. Лихвеният процент варира 4.3% и 15.75%. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Депозитите и разплащателните сметки не са блокирани и разплащанията се извършват свободно. Депозитите са с остатъчен срок до падеж до три години. Лихвеният процент по депозитите е между 0.03% и 3.75%.

35. Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет

Няма значителни събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансово състояние, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовия отчет.

36. Капиталови ангажименти

Договорните ангажименти за придобиване на имоти, машини и съоръжения са в размер на 225 хил. лева (2015 г. - 218 хил. лева).

37. Рекласификация от кредити и аванси на банки към пари и парични еквиваленти

Счита се, че има наложена практика в банковата индустрия минималните задължителни резерви в Българска народна банка да бъдат представяни като част от пари и парични еквиваленти в отчета за финансово състояние. В резултат на това, Банката рекласифицира от кредити и аванси на банки към пари и парични еквиваленти съответните суми. Следващите таблици обобщават ефекта от рекласификацията върху финансовия отчет на Банката.

Отчет за финансовото състояние

В хиляди лева	**Пари и парични еквиваленти**	**Кредити и аванси на банки**
Салдо на 1 януари 2015, отчитано преди	307,754	161,508
Ефект от корекцията	157,683	(157,683)
Преизчислено салдо на 1 януари 2015	465,437	3,825
Салдо на 31 декември 2015, отчитано преди	439,235	185,490
Ефект от корекцията	172,881	(172,881)
Преизчислено салдо към 31 декември 2015	612,116	12,609

Отчет за паричните потоци

В хиляди лева	**2015**
Намаление/(увеличение) в:	
(Увеличение) на кредити и аванси на банки и други финансови институции	15,198
Нетен паричен поток от оперативна дейност	15,198

Няма съществен ефект върху отчета за печалбата или загубата и отчета за другия всеобхватен доход и за годините приключващи на 31 декември 2016 и 2015 г.

КПМГ България ООД
бул. „България“ № 45/А
София 1404, България
+359 (2) 9697 300
bg-office@kpmg.com
kpmg.com/bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на "Алианц Банк България" АД

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 1 до стр. 74 финансов отчет на "Алианц Банк България" АД („Банката“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2016 г. и отчета за доходите, отчета за другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2016 г. и за 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 одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. информация относно дейността на Банката в ролята й на инвестиционен посредник, 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 поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление ние също така изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), утвърдени от нейния Управителен съвет на 29 ноември 2016 г. 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 становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н от ЗППЦК, където е приложимо), приложими в България.

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 доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.

б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият 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, приложими в 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 дължащи 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 й, 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 одитора 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.

— достигаме 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.

КПМГ България ООД

Добрина Калоянова
Управител

Цветелинка Колева
Регистриран одитор

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 045 КПМГ БЪЛГАРИЯ ООД

Бул. „България“ № 45/А
София 1404, България
21 март 2017 г.

Доклад на Управителния съвет за дейността на „Алианц Банк България“ АД през 2016-та година

Доклад на Управителния съвет за дейността на „Алианц Банк България" АД през 2016-та година

Уважаеми акционери,

Добре дошли на редовното годишно общо събрание на акционерите на „Алианц Банк България" АД.

Изминалата 2016-та беше поредната успешна година за „Алианц Банк България" АД, през която тя продължи да функционира като лоялен и коректен партньор на своите клиенти и партньори на местния и международните пазари.

Въпреки усложнената макроикономическа конюнктура, банката постигна добри финансови резултати, обусловени от предпоставките за ефективно управление и работа на нейните служители.

През 2016-та г. банката достигна сума на активите от 2 460 472 хил. лева и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 30 255 хил. лева.

Привлечени средства

Към края на 2016-та г. клиентските депозити в банката се увеличават с 8.9 % и достигат 2 153 309 хил. лв.

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани - 1 238 462 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 914 847 хил. лв.

Към края на 2016-та в Алианц Банк България се обслужват 27 906 броя сметки на корпоративни клиенти и 279 168 броя сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2016-та г. е 69 000 хил. лв., разпределен в 69 000 хил. броя поименни акции с право на глас с номинална стойност по 1 лев всяка.

Към 31.12.2016-та г. собственият капитал на банката е 217 110 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1 028 194 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ /Базел 3/ без годишна печалба за края на 2016-та г. е 180 899 хил. лв. Коефициентът на капиталова адекватност е 17.59% /при препоръчителен на БНБ минимум от 13.5%./ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 17.59% /при препоръчителен на БНБ минимум от 11.5%/. Към 31.12.2016 г. Банката не отчита капитал от втори ред под формата на подчинен срочен дълг в капиталовата си база.

Активи

Активите на банката в края на 2016-та възлизат на 2 460 472 хил. лв., като за една година се увеличават с 6.05% и съставляват 2.68% от активите на банковата система към 31.12.2016 г., при 2.66% към края на 2015-та.

В структурата на актива по-съществена промяна се наблюдава при ценните книжа, чийто дял нараства с 4 пп., спрямо предходната година, достигайки 26% за сметка на нетните кредити, които за същия период се свиват с 7 пп., а делът им възлиза съответно на 44%.

Доходоносните активи на Банката към края на 2016-та г. отбелязват ръст от 3.9% спрямо 2015-та и възлизат на 1 751 550 хил. лв. Най-висок темп на растеж за отчетния период отбеляза портфейлът от ценни книжа (27.8 %), като в номинално изражение достигна сумата от 635 021хил. лв.

Брутната стойност на предоставените от банката кредити към края на 2016-та г. е 1 218 555 хил. лв., като се наблюдава намаление от 6% на годишна база. Предоставените кредити на граждани се увеличиха с 3.7% спрямо края на 2015-та г. и са в размер на 602 458 хил. лв. Кредитите на корпоративни клиенти към края на същия период са 616 097 хил. лв., като в сравнение с предходната година намаляват с 14.3 %.

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) кредитите с просрочие над 90 дни възлизат на 176 246 хил. лв. и представляват 14.23 % от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система е 18.28% и 16.26% за 2-ра група банки (към 31.12.2016).

Нетни финансови приходи

През изминалата 2016-та година Банката запазва съотношенията 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 – 65 788 хил. лв., които представляват 81.28 % от общо приходите от лихви, при 84.98% година по-рано. Лихвените приходи от инвестиции са 15 472 хил. лв. и имат относителен дял от 19.12 % (при 14.76 % към края на 2015-та година).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 18 975 хил. лв., отчитайки намаление от 5.21 % спрямо края на 2015-та г. Приходите от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери за същия период намаляват с 9.53%. Приходът, реализиран от такси и комисиони по гаранции и акредитиви, спада с 16.07%, а този получен от други такси и комисиони нараства с 4.92 %.

Нетният доход от валутна търговия и курсови разлики е 2 566 хил. лв., отбелязвайки спад от 4.82% спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2016-та г. възлизат на 49 497 хил. лв., като отбелязват спад от 3.3% спрямо 2015-та г.

Разходите за наеми се увеличават минимално с 0.32%, а разходите за амортизации отбелязват спад от 17.16% спрямо 2015-та г. Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица, възлиза на 3 221 хил. лв., който намалява с 59.04% спрямо 2015 г. Вноската във Фонд за преструктуриране на банките е в размер на 3 098 хил. лв. (2015 г.: 2 468 хил лв.). Оперативните разходи, възникнали от материали, одит, други услуги, както и управленски

маркетингови и други разходи нарастват с близо 12.77 % и възлизат на 18 655 хил. лв. поради извънредни разходи, свързани с проведения Преглед на качеството на активите и консултантски услуги.

В края на 2016-та г. обема на реализирания от банката брутен оперативен резултат е 96 406 хил. лв., като отбелязва намаление от 0.32% спрямо предходната година.

Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2016-та г. възлиза на 51.34 % при 52.93% към края на предходната година.

Финансови цели за 2017-та година

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2017-та година, са базирани на очакваната пазарна конюнктура и одобрения план на Банката от Надзорния Съвет и на Плановия диалог с Allianz CEE.

Динамиката в обема на бизнеса, измерена чрез планирания ръст на кредитния портфейл, възлиза на 4.6%.

Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 26.7 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 12.3%.

Нови продукти и услуги

През 2016-та г. банката продължи да поддържа и развива продуктовата си гама в „Банкиране на дребно" с цел затвърждаване на достигнатите позиции.

През 2016 г. в банковата система продължи увеличението на спестяванията на граждани и домакинства, което оказваше натиск към намаление на цената на привлечения ресурс; заедно с това цената на кредита за същия сегмент запази низходящата си тенденция.

Конкуренцията в кредитирането се запази и през тази година като номиналните лихвени нива по ипотечните кредити паднаха под 4 %, при ГПР под 4.5 %.

През 4-то тримесечие на годината влезе в сила приетият по-рано през годината Закон за кредитите за недвижими имоти на потребители (ЗКНИП). Законодателните промени могат да бъдат обобщени както следва:

- Извеждане в отделен закон на регулацията на ипотечното кредитиране, която до момента беше в обхвата на Закона за потребителския кредит;
- Разширяване на изискванията към кредиторите да информират потребителя относно всички рискове, които могат да се реализират при встъпване в дългосрочна кредитна сделка - промяна в Референтните лихвени проценти, промяна във валутните курсове, когато доходите на потребителя са във валута, различна от валутата на кредита и т.н.
- Въвеждане на изискване към кредиторите за предоставяне на Обвързващо предложение и образец на договор за кредит по сделката в срок от 14 дни преди сключване на договора.

С оглед нормативните промени Алианц Банк преведе дейността си при отпускане на ипотечни кредити към новите законови изисквания.

През 2016 в бизнес линия „Корпоративно банкиране" фокусът бе за активни продажби и запазване чистотата на корпоративния кредитен портфейл. Работихме за увеличаване на приходите от такси и комисиони и за създаване на нови възможности за кредитиране.

През първото полугодие на годината бе извършен ежегоден преглед на корпоративните клиенти, ползващи преференциални условия за банково обслужване.

Бе извършен и ежегодния преглед на взаимоотношенията ни с с оценителите.

Свръхликвидността на Банката, тенденцията за ръст на привлечените средства от корпоративни клиенти, натиска за нисколихвени кредити наложиха да станем една от първите банки в България, която въведе отрицателна лихва по разплащателни сметки. Всички клиенти, особено онези с големи салда над 30 млн.лв. кумулативно за евро и лева/10 млн. USD, заплащат отрицателна лихва.

Беше направен пълен анализ на съществуващите депозитни продукти. Неатрактивните продукти и тези с кратки срочности бяха спрени от продажба, а на останалите се промени начина на функциониране по отношение на олихвяването. Въведе се такса за предсрочно прекратяване на депозит в размер на 0.2% върху

размера на главницата на депозита, а лихвените равнища по депозити са близки до тези по разплащателна сметка.

Предлаганите стандартни продукти Алианц Развитие и Алианц Перспектива успяха за кратко време да заемат своето място в портфолиото на Банката и бяха успешно продавани през 2016 год. Стана ясно, че предварително обявените ограничителни условия и ускорения процес по отпускане на кредити ни позволиха да достигнем до нови клиенти.

И 2016-та година беше активна по отношение на сътрудничеството ни с външни финансови институции. В началото на 2016 г. усвоихме допълнителен ресурс към лимита по Програма JEREMIE. Общата усвоена сума към края на 2016 г. е 17.650 млн.евро, а остатъчния дълг е в размер на 13.963 млн.евро.

През м. септември 2016 г. подписахме ново споразумение с Европейска инвестиционна банка за нови 30 млн. евро. През 2017 г. предстои обезпечаването на заема и усвояване на част от средствата.

През втората половина на 2016 г. сключихме нов договор с Национален гаранционен фонд за по-високо рисково финансиране с гаранционен лимит на кредитополучател до 3 000 000 лв.

През април 2016 г. стартира същинската работа с клиенти на новосъздаденото звено Факторинг. До края на годината звеното работи с 16 клиента с общ оборот от 15.48 млн.лв. и сума на авансовите плащания/финансиранията 4.4 млн.лв.

В рамките на годината, Банката запази относително висок ръст в осъществените транзакции с карти – повишението спрямо 2015 година е от 18.15%, като при транзакциите, осъществени на ПОС терминали, нарастването е още по-голямо – 27.22%.

През декември 2016 стартирахме два пакетни продукта – Алианц Старт и Алианц Старт +, които предоставят на клиентите възможността да ползват разплащателна сметка, електронни услуги - дебитна карта, интернет и мобилно банкиране, sms – известяване, както и застрахователни продукти при преференциална пакетна цена. Основен таргет за новите пакети са служители на корпоративни клиенти на банката, но от тях могат да се възползват всички настоящи и бъдещи клиенти.

Банката продължи активното участие в двете кампании за повишаване използваемостта на картовите продукти на ПОС терминали в търговските обекти и МСП и разширяване на мрежата от безконтактни ПОС терминали, организирани от

международния картов оператор Виза Европа. В рамките на годината, отново със съдействието на Виза Европа, бе организирана кампания за увеличаване издаването на дебитни и кредитни карти за корпоративни клиенти.

През 2016 година бяха организирани четири съвместни кампании с дружествата от Алианц България Холдинг за предлагане на кредитни карти на техни лоялни клиенти. Предложенията бяха насочени както към клиенти на живото застрахователни продукти, така и към клиенти на общо застраховане и пенсионни фондове.

С помощта на картовите оператори Виза и Мастъркард се проведоха общо три успешни кампании за разширяване на портфолиото от картодържатели на дебитни и кредитни карти.

С цел повишаване на клиентската удовлетвореност на картодържателите бе реализирана допълнителна възможност за автоматично погасяване на минимална погасителна вноска по кредитна карта в пълен размер от друга разплащателна сметка на клиента.

С оглед изпълнение изискванията на ревизираната Европейска директива за платежни услуги във вътрешния пазар, банката осъществи промяна в методите за определяне на тарифни условия за търговци, ползващи ПОС терминали от банката. Така, считано от месец Април, банката бе една от първите отговорила на новите европейски изисквания. Заедно с нововъведението бе осъществена двумесечна кампания за привличане на нови търговци, приемащи картови плащания чрез ПОС терминално устройство.

През 2016-та година интернет банкирането продължава да бъде предпочитания начин за осъществяване на преводни нареждания. Около 64 % от всички преводни операции на Банката са осъществени чрез интернет и новото мобилно банкиране.

Резултатите на въведено в експлоатация в края на 2015 година приложение за осъществяване на банкови транзакции през мобилни устройства – смартфон или таблет, напълно покриха очакванията ни за бързото му възприемане от потребителите на интернет банкирането, като за годината са осъществени около 30 хил. броя транзакции чрез приложението. В дигиталните магазини за приложения на Apple и Google, мобилното банкиране на Алианц Банк е оценено най-високо сред всички решения на български банки.

Бяха осъществени множество актуализации и доработки на функционалности в системата за интернет банкиране –

въвеждане на нова декларация съгласно изискванията на ЗМИП, актуализация на дизайн за мобилни устройства, промени, свързани с нормативни изисквания и др.

Към края на отчетния период са налични няколко нови проекта в сферата на електронните услуги, които са технологично завършени, но ще бъдат внедрени в началото на 2017 година – приемане на картови плащания при търговци с нов тип мобилно ПОС терминално устройство - mPOS, функционалност за преглеждане в интернет банкиране на данни за финансови инструменти на клиенти, управлявани от банката, новости при услугата за SMS – известяване на клиентите за транзакции от техните сметки в банката.

Мрежа за продажби

През 2016 г. стартира процес по оптимизация на клоновата мрежа на Банката.

На база на извършван регулярен анализ на ефективността и потенциала за развитие на точките за продажби и резултатите през последните няколко отчетни периода, бяха закрити ФЦ Кранево, МФЦ Кубрат, МФЦ Бяла Слатина, МФЦ Обществен трезор, ФЦ Булярд, ФЦ Гълъбово, ФЦ Балчик, МФЦ Попово, МФЦ Бургаски свободен университет, ФЦ Бенковски и ФЦ Варненски свободен университет.

С тези промени в края на 2016-та г. общият брой точки в мрежата за продажби на Алианц Банк България АД е 91 бр. в 47 населени места в т.ч: 40 бр. БЦ, 38 бр. ФЦ, 13 бр. МФЦ.

Информационни технологии

През изминалата година в областта на информационните технологии бяха внедрени множество доработки и нови продукти, свързани с няколкократните промени в тарифата на Банката. В репортинг системата на Банката са разработени актуални отчетни форми на БНБ, свързани с промени в изискванията на БНБ и ЕЦБ. Разработен бе също така интерфейс, свързан с новосъздадения в БНБ Регистър на банкови сметки и сейфове.

Успешно бяха приключени няколко инфраструктурни проекта, сред които следва да се отбележи този за архивиране и бекъпиране на информационната система на банката.

В областта на разплащанията беше разработен нов интерфейс, свързан с осъществяването на валутните преводи по SEPA.

И през изминалата година специално внимание бе отделено на въпросите на информационната сигурност в банката. Внедрен бе Web Application Firewall, чрез който се повиши сигурността на системата за Интернет банкиране на банката.

В началото на годината бе внедрено ново приложение, което позволява банката да извършва Факторинг услуги за своите клиенти.

През изминалата година стартира проектът за миграция на основната банкова система към последната версия на ползвания в момента продукт – Flexcube, който се очаква да приключи през пролетта на 2018 г.

През следващата година ще продължим да развиваме информационните технологии, внедрени в Банката, за да отговаряме своевременно на всички промени в нормативната и законова уредба в страната, предизвикателствата на Бизнеса и клиентската удовлетвореност, чрез сигурна, надеждна и високопроизводителна информационна система, отговаряща на световните стандарти в областта. Фокусът ни ще бъде насочен приоритетно към проекта за миграция на основната банкова система, но също така ще бъде обърнато внимание на автоматизиране на процесите на обслужване на клиентите, както и на внедряване на система за управление на бизнес процесите в банката. Освен това през следващата година се очаква внедряването на нова AML и AntiFraud система, която да отговори на нарастващите изисквания за сигурността на вложенията на клиентите в банката.

Персонал

Към края на 2016 година в „Алианц Банк България" АД работят 813 служители на трудов договор.

За поредна година Банката продължи активната си политика по отношение на квалификацията и професионалното израстване на служителите. През годината бяха проведени вътрешни обучения от мениджъри в ЦУ на Алианц Банк България, както и обучения от страна на външни консултанти и обучителни фирми.

През 2017 г. процесът по развитие и обучение на персонала ще продължи.

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.

Кредитният комитет на банката извършва ежемесечен преглед, оценка, класифициране на рисковите експозиции на Банката, формиране на специфични и общи провизии за обезценка по приложимите Международни стандарти за финансова отчетност (МСФО), в зависимост от допуснатия срок на забава на изискуеми задължения, оценка на финансовото състояние на длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточава вниманието на ръководството върху разглеждания риск.

Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и наблюдава ежемесечно 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 книги).

Към 31.12.2016 г. индивидуално и колективно обезценените кредити, за които Банката счита, че е вероятно да не може да събере цялата главница или дължимите лихви според договорените условия по заема са в размер на 176 246 хил. лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 121 840 хил. лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2016 г. колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби по приложимите счетоводни стандарти, за редовни рискови експозиции, групирани на портфейлна основа в размер на 12 308 хил.лв. Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Политика за провизиране.

Банката управлява контрагентния риск към банки като работи основно с контрагенти от инвестиционен клас. С цел пълна и навременна информация, цялостно управление и мониторинг на контрагентния риск, Allianz SE осъществява чрез използването на уеб базираната система CRisP. Определят се лимити за

контрагенти и се осъществява ежедневен контрол върху спазването им.

Към 31.12.2016 г. всички експозиции към банки са към контрагенти от инвестиционен клас, с изключение на БАНКА ДСК ЕАД и Уникредит Булбанк АД. Към края на годината депозитите на паричен пазар по остатъчен матуритет са предимно краткосрочни до седем дни и представляват 93% от всички депозити и ностро сметки. Рейтинг структурата на депозитите на паричния пазар и ностро сметки е както следва: A/ AA- 42 %; BB+ / BBB+ 58%.

Към 31.12.2016г. 84.52% от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно нормативна рамка Базел 3.

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Към 31.12.2016 г. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 35 603 хил. лв. Заделеният капитал за пазарен риск - общ и специфичен - е 0.34% от общо заделения капитал.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2016-та година в размер на 1 101 237 хил. лв., който й позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. Към 31.12. 2016 г. съотношението на първична ликвидност е 23.84%, а на вторична ликвидност е 49.23% при препоръчителен коефициент на БНБ не по-малко от 20.00%.

Към 31.12.2016 г. общият заделен капитал за операционен риск, изчислен по стандартизиран подход, е 15.14%. Функционира и специализиран софтуер за регистриране на загуби от операционен риск и за самооценка на потенциалните ефекти от проявление на такива събития.

Подробно оповестяване на политиката на Банката по управление на финансовия риск (кредитен, ликвиден, пазарен) е представено във финансовия отчет, изготвен съгласно Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане в Европейския съюз, Приложение 6.

Информация относно съответствието на създадената и прилаганата от Банката, в ролята й на

инвестиционен посредник, организация през годината във връзка със съхраняването на клиентски активи с изискванията по чл. 28 – 31 от Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници

а) Ние сме открили на клиентите подсметка в депозитарна институция на основата на писмен договор, сключен между нас и клиента и в съответствие с предвидените в него условия.

б) Като инвестиционен посредник, който открива сметка за финансови инструменти на свой клиент при трето лице, ние полагаме дължимата грижа за интересите на клиента при определяне на това лице и възлагането на същото да съхранява финансовите инструменти на клиента, както и редовно преразглеждаме със същата грижа избора на това лице и условията, при които то съхранява финансовите инструменти на клиента. За да изпълним тези свои задълженията ние отчитаме професионалните качества и пазарната репутация на третото лице, както и нормативните изисквания и пазарните практики, свързани с държането на такива финансови инструменти, които могат да накърнят правата на клиента. Имаме сключени договори за депозитарни услуги с Централен Депозитар АД, Българска Народна Банка, Clear Stream Luxembourg и още три международни институции. Депозитарните институции, с които Банката има сключени договори са базирани в рамките на Европейския съюз.

в) Ние предприемаме необходимите действия, за да осигурим, че съхраняването на финансови инструменти на нашите клиенти при трето лице се извършва по начин, който гарантира идентифициране на клиентските финансови инструменти отделно от нашите собствени финансови инструменти и на третото лице, чрез воденето на отделни сметки от това трето лице или чрез прилагането на други мерки, осигуряващи същото ниво на защита.

г) Ние приемаме плащания в брой от клиенти за предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги, както и парични средства, необходими за плащане по сделка с финансови инструменти, съответно извършваме плащания към клиенти, при

спазване на изискванията на Закона за ограничаване на плащанията в брой.

д) Банката има също отговорност да предприема необходимите действия, за да осигури, че депозираните паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на Банката като инвестиционен посредник.

е) В качеството си на инвестиционен посредник Банката не сключва сделки за финансиране на ценни книжа с държани от нас финансови инструменти на клиенти и не използва за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови инструменти, освен ако клиентът е дал предварително своето изрично съгласие за използване на финансовите му инструменти при определени условия и използването на финансовите инструменти се осъществява при спазване на тези условия.

ж) Банката не сключва сделки за финансиране на ценни книжа с финансови инструменти на клиенти, държани в обща клиентска сметка при трето лице, или по друг начин да използваме за собствена сметка или за сметка на друг клиент такива финансови клиентски инструменти.

з) В случаите, в които сме инвестиционен посредник, който държи финансови инструменти и парични средства на клиенти, ние поддържаме отчетност и водим сметки за държаните клиентски активи по начин, който му позволява във всеки момент незабавно да разграничим държаните за един клиент активи от активите на останалите ни клиенти и от собствените си активи.

и) Тази отчетност и сметки се поддържат по начин, който осигурява тяхната точност и съответствието им с държаните за клиентите финансови инструменти и парични средства.

й) Ние редовно съгласуваме отчетността и сметките по и), водени от нас, с тези, водени от трети лица, при които се съхраняват клиентски активи.

Управителен и надзорен и съвет

Възнагражденията, получени общо през 2016-та година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД са в размер на 1,622 хил. лева, в т.ч. и възнаграждения на изпълнителни директори.

През 2016-та година 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.

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет в търговски дружества:

1. **МАКСИМ СИРАКОВ** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на ЗАД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, гр.София, ЗАД "ЕНЕРГИЯ" АД, гр.София, "БЪЛГАРИЯ НЕТ" АД в ликвидация, гр.София и ЗАД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ" АД, гр.София. Член е на НС на ПОД Алианц

2. **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.Банкя; администратор е на "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ" АД, гр.София, "УНИКРЕДИТ БУЛБАНК" АД, гр. София; "ДЗХ" АД, гр. Банкя; "БУЛЛС" АД, гр. София и „СТАДИС" АД, гр.София;.

3. **КРИСТОФ ПЛЕЙН** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество. Член е на Борда и прокурист на Allianz Investment Management SE, Munich, както и член на НС на Allianz Hellas Insurance SA, Athens, Allianz – Tiriac Pensii Private, Bucharest и Allianz ZB d.o.o. Zagreb.

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

5. **ПЕТЕР КЕШБЕНЕДЕК** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на Alahaz Projekt Kft., Hungary. Председател е на Борда на директорите и Главен изпълнителен директор на Allianz Hungary Insurance co.

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

7. **КАЙ МЮЛЕР** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

Членове на Управителен съвет:

1. **Светослав Гаврийски** - 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.

2. **Дорчо Илчев** (Член на УС до 27.12.2016 г.) - 50% собственик на Винко – 2007; не е администратор на търговски дружества.

3. **Росен Станимиров** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "СТОРОС" ООД, гр.София (до 25.04.2016 г.); администратор е на "СТОРОС" ООД, гр.София (до 25.04.2016 година).

4. **Христо Бабев** - 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. **Мариета Петрова** - 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.

6. **Камелия Гюлева** - 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.

7. **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.

8. **Христина Марценкова** - (Член на УС от 27.12.2016 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на "АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ " АД, гр.София. Собственик е на Х И М – Христина Христова ЕТ.

Няма информация за сключване през 2016-та година 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 2016-та година 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 за вътрешния контрол на БНБ и Вътрешните правила за организацията и дейността ѝ. Вътрешният одит оценява ефективността и ефикасността на рамката за вътрешен контрол в банката. Вътрешните одитори извършват контрол за съответствие със законовата нормативна уредба и 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.

През 2016 г. при план 33 бр. ССВО е извършила 37 одитни ангажимента, в т.ч. 4 извънпланови, от които 12 в звената на ЦУ и

25 в Бизнес центрове на Банката. Подробна информация за резултатите от проверките 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 контролните процедури са адекватни, системата за вътрешен контрол е надеждна и ограничава присъщите за дейността рискове в достатъчна степен.

Уважаеми акционери

Към края на 2016-та г. състоянието на банката е много добро, тя е стабилна и ще продължава и занапред 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.

Този Доклад на Управителния съвет за дейността на „Алианц Банк България" АД през 2016-та година е одобрен от Управителния съвет за издаване на 16 март 2017 година.

С уважение,

От името на Управителен съвет на Алианц Банк България АД:

Алианц Банк България АД
Централно Управление
София

Георги Заманов
Главен изпълнителен директор

Светослав Гаврийски
Изпълнителен директор

Декларация за корпоративно управление на „Алианц Банк България“ АД през 2016-та година

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
на „Алианц Банк България" АД за 2016-та година

Алианц Банк България АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансирани 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)* **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 7 (седем) члена, които са избирани 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 7 (седем) 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.

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

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

Система за вътрешен контрол

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

2.2. Организацията и дейността на звеното за вътрешен контрол са в съответствие с регламентацията на Закона за кредитните институции и издадената по приложението му Наредба №10 за вътрешния контрол в Банките.

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.

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.

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

2.6. 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.

2.7. 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 преструктуриране; и

- Нови счетоводни стандарти и разяснения.

2.8. 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 времевия 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.

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

- Прегледи на изпълнението и резултатите от дейността;

- Обработка на информацията;

- 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.

2.10. 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 персоналът, изпълняващ сходни функции, допринасят за текущото наблюдение върху контролите на предприятието чрез отделни оценки.

3. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2016 година *(информация по чл.100н, ал.8, т.4 от ЗППЦК – съответно по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "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 31.12.2016 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 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 одобрена от Управителния съвет за издаване на 16 март 2017 година и представлява неразделна част от годишния отчет за 2016 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:

Алианц Банк България АД
Централно Управление 1
София

Георги Заманов	Светослав Гаврийски
Главен изпълнителен директор	Изпълнителен директор