

„Алианц Банк България“ АД

**Годишен финансов отчет
за годината, завършваща на
31 декември 2017 г.
с доклад на независимите одитори**

Годишен доклад за дейността

Декларация за корпоративно управление

СЪДЪРЖАНИЕ

1.	Отчет за печалбата или загубата	Страница 2
2.	Отчет за всеобхватния доход	Страница 3
3.	Отчет за финансовото състояние	Страница 4
4.	Отчет за паричните потоци	Страница 5
5.	Отчет за промените в собствения капитал	Страница 7
6.	Приложения към финансовия отчет	Страница 8

Отчет за печалбата или загубата

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Приложение	2017	2016 Рекласифициран*
Приходи от лихви	9	72,561	81,867
Разходи за лихви	9	(6,614)	(13,237)
Нетен лихвен доход	9	65,947	68,630
Приходи от такси и комисиони	10	23,244	21,477
Разходи за такси и комисиони	10	(2,730)	(2,502)
Нетен доход от такси и комисиони	10	20,514	18,975
Нетен доход от търговски операции	11	3,085	2,776
Нетен доход от операции с инвестиции	12	287	4,823
Общо доход от банкови операции		89,833	95,204
Друг оперативен доход, нетно	14	1,240	1,202
Нетни загуби от обезценка на финансови активи		(13,337)	(13,065)
Административни и други разходи	13	(46,978)	(49,497)
Печалба преди данък върху печалбата		30,758	33,844
Разход за данъци	15	(2,894)	(3,589)
Печалба за годината		27,864	30,255

*Виж приложение 9.

Отчетът за печалбата или загубата следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от 1 до 34, които са неразделна част от финансовия отчет.

Георги Заманов
Главен изпълнителен директор

Росен Стаймиров
Изпълнителен директор

Люба Павлова
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:
"КПМГ Одит" ООД

"АФА" ООД

Добринка Калоянова
Управител

Цветелинка Колева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Валя Йорданова
Управител

Рени Йорданова
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Отчет за всеобхватния доход

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева

Приложение

2017

2016

Печалба за годината

27,864

30,255

Други компоненти на всеобхватния доход:
Компоненти, които могат да бъдат
рекласифицирани в печалбата или загубата:

Нетна промяна в резерва от справедлива
стойност

4,603

1,703

Данък върху доходите, свързан с
компонентите на другия всеобхватен доход,
които могат да бъдат рекласифицирани

(460)

(170)

4,143

1,533

Компоненти, които няма да бъдат
рекласифицирани в печалбата или загубата:

Последващи оценки на задължения по план с
дефинирани доходи

27

(29)

(66)

Данък върху доходите, свързан с
компонентите на другия всеобхватен доход,
които могат да бъдат рекласифицирани

(29)

(66)

Друг всеобхватен доход, нетно от данъци

4,114

1,467

**ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА
ГОДИНАТА**

31,978

31,722

Отчетът за всеобхватния доход следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 1 до 34, които са
неразделна част от финансовия отчет

Георги Заманов

Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Любо Павлова

Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:
"КПМГ Одит" ООД

"АФА" ООД

Добринка Калоянова
Управител

Цветелинка Колева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Валя Йорданова
Управител

Рени Йорданова
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Отчет за финансовото състояние

В хиляди лева

	Приложение	31 декември 2017	31 декември 2016 <i>Рекласифициран*</i>
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	16	812,888	683,417
Финансови активи, държани за търгуване	17	34,132	35,603
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	18	38,306	32,122
Кредити и аванси на клиенти	20	1,099,404	1,088,839
Финансови активи на разположение за продажба	19.1	169,734	168,224
Финансови активи, държани до падеж	19.2	386,720	431,194
Имоти, машини и съоръжения	21	7,600	8,902
Нематериални активи	22	5,075	3,936
Други активи	24	6,097	8,235
Общо активи		2,559,956	2,460,472
Пасиви			
Депозити от банки		108	111
Депозити от клиенти	25	2,272,523	2,153,309
Други привлечени средства	26	59,342	85,971
Провизии по гаранции		494	24
Текущи данъчни задължения		897	810
Пасиви по отсрочени данъци	23	144	159
Други пасиви	27	7,360	2,978
Общо пасиви		2,340,868	2,243,362
Собствен капитал			
Основен капитал		69,000	69,000
Законови резерви		9,850	9,850
Неразпределена печалба		131,615	133,780
Резерв от справедлива стойност		8,623	4,480
Общо собствен капитал	28	219,088	217,110
Общо пасиви и собствен капитал		2,559,956	2,460,472

*Виж приложения 20 и 24.

Отчетът за финансовото състояние следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 1 до 34, които са неразделна част от финансовия отчет.

Георги Заманов
Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров
Изпълнителен директор

Люба Павлова
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:
"КПМГ Одит" ООД

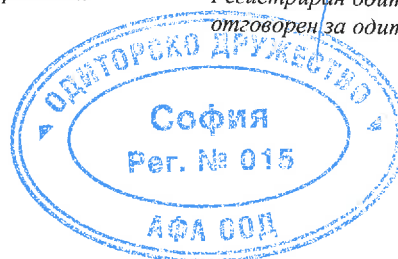
Добринка Калоянова
Управител

Цветелинка Колева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

"АФА" ООД

Валя Йорданова
Управител

Рени Йорданова
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Отчет за паричните потоци

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Приложение	2017	2016
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината			
Корекции за непарични операции:		27,864	30,255
Нетни загуби от обезценка на финансови активи			
Амортизация		13,337	13,065
Приходи от дивиденди	21,22	2,315	2,544
Нетен лихвен доход	12	(287)	(115)
Нетно (печалби) от операции с финансови активи, включително валутна преоценка	9	(65,947)	(68,630)
Нетно (печалби)/загуби от преоценка на финансови активи, държани за търгуване		(3,778)	(4,550)
Разходи за данъци		693	(368)
Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност	15	<u>2,894</u>	<u>3,589</u>
		(22,909)	(24,210)
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност:			
Финансовите активи, държани за търгуване		778	(5,908)
Кредити и аванси на банки и други финансови институции		(7,823)	(19,981)
Кредити и аванси на клиенти		13,302	80,494
Други активи		183	(450)
Депозити от банки		(2)	(50,990)
Депозити от клиенти		118,871	174,301
Други привлечени средства		(26,629)	(5,868)
Други пасиви		<u>4,353</u>	<u>(3)</u>
		80,124	147,385
Получени дивиденди			
Получени лихви		287	115
Платени лихви		46,594	68,800
Нетни парични потоци използвани в оперативната дейност преди данъци върху печалбата		(4,185)	(11,260)
Платен данък върху печалбата		(3,282)	(1,924)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		<u>119,538</u>	<u>203,116</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на имоти, машини и съоръжения	21	(769)	(1,664)
Покупка на нематериални активи	22	(1,383)	(766)
Покупка на инвестиционни ценни книжа		(25,602)	(142,247)
Постъпления от продажба и падеж на инвестиционни ценни книжа		<u>71,745</u>	<u>22,535</u>
Нетни парични потоци от/(използвани в) инвестиционна дейност		43,991	(122,142)

Отчет за паричните потоци, продължение

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева

	Приложение	2017	2016
Парични потоци от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(30,000)	(10,167)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(30,000)	(10,167)
Нетно увеличение на паричните средства и парични еквиваленти		133,529	70,807
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		683,417	612,116
Ефект от валутна преоценка на паричните средства и парични еквиваленти		(4,058)	494
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	16	812,888	683,417

Отчетът за паричните потоци следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 1 до 34, които са неразделна част от финансовия отчет.

Георги Заманов

Главен изпълнителен директор



Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Люба Павлова

Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"КПМГ Одит" ООД

Добринка Калоянова
Управител

Цветелинка Колева
Регистриран одитор,
отговорен за одита



"АФА" ООД

Валя Йорданова
Управител

Рени Йорданова
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева	Приложение	Основен акционерен капитал	Законови резерви	Резерв от справедлива стойност	Неразпределена печалба	Общо
Салдо на 1 януари 2016		69,000	9,850	2,947	113,758	195,555
Общо всеобхватен доход за годината						
Печалба за годината		-	-	-	30,255	30,255
Други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци		-	-	1,533	(66)	1,467
Общо всеобхватен доход за годината				1,533	30,189	31,722
Сделки с акционери						
Разпределение на печалбата за дивиденди		-	-	-	(10,167)	(10,167)
Салдо към 31 декември 2016	28	69,000	9,850	4,480	133,780	217,110
Общо всеобхватен доход за годината						
Печалба за годината		-	-	-	27,864	27,864
Други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци		-	-	4,143	(29)	4,114
Общо всеобхватен доход за годината				4,143	27,835	31,978
Сделки с акционери						
Разпределение на печалбата за дивиденди		-	-	-	(30,000)	(30,000)
Салдо към 31 декември 2017	28	69,000	9,850	8,623	131,615	219,088

Отчетът за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 1 до 34, които са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 23 април 2018 година.

Георги Заманов
Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров
Изпълнителен директор

Люба Павлова
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"КПМГ Одит" ООД

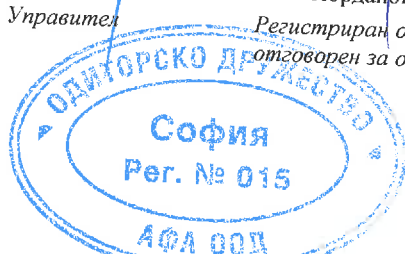
Добринка Калоянова
Управител

Цветелинка Колева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

"АФА" ООД

Валя Йорданова
Управител

Рени Йорданова
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Приложения към годишния финансов отчет

1. (а) Правен статут и собственост

„Алианц Банк България“ АД („Банката“) е регистрирана в Република България със седалище в гр. София и адрес на управление: гр. София, 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.

Крайна компания-майка и контролиращо дружество на Банката е Allianz SE, Германия.

(б) Управление

Към 31 декември 2017 г. ръководството на Банката, в лицето на Управителния съвет, се състои от шестима членове, а именно: Георги Заманов, Росен Станимиров, Христина Марценкова, Ивайло Стоянов, Мариета Петрова и Камелия Гюлева.

Към 31 декември 2017 г. Надзорният съвет на Банката се състои от следните членове: Димитър Желев, Кристоф Плейн, Реймънд Сиймър, Райнер Франц, Валтер Липолис и Кай Мюлер.

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

Към 31 декември 2017 г. Одитният комитет има следния състав: Максим Сираков, Стефан Стефанов и Кай Мюлер.

(в) Структура на Банката

Към 31 декември 2017 г. Банката има разкрити 84 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове, 43 бр. финансови центрове, 8 бр. малки финансови центрове, разположени в 43 населени места в страната.

2. База за изготвяне

Финансовият отчет на Банката е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС“)¹.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 23 април 2018 година.

Банката представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година. Освен, както е представено в приложения 9, 20 и 24, Банката прилага своите счетоводни политики последователно.

Банката представя своя отчет за финансово състояние по ред на ликвидност на активите и пасивите.

¹ Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ по същество е определената счетоводна база с общо предназначение „Международни счетоводни стандарти“ (МСС), регламентирана със Закона за счетоводството и дефинирана в § 1 т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

Приложения към годишния финансов отчет

3. База за оценяване

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата стойност, с изключение на финансовите активи, държани за търгуване и финансовите активи на разположение за продажба, които са представени по справедлива стойност, както и задълженията по план с дефинирани доходи, които са оценени по настояща стойност.

4. Функционална валута и валута на представяне

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

5. Значими счетоводни политики

(а) Признаване на приходи и разходи от лихви

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

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

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

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

Приложения към годишния финансов отчет

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, дивиденди и курсови разлики.

(д) Финансови инструменти

(i) Признание

Банката отчита финансови активи за търгуване, финансови активи на разположение за продажба, финансови активи, държани до падеж, кредити и вземания на датата на сепарацията. 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.

Приложения към годишния финансов отчет

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.

(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.

Приложения към годишния финансов отчет

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.

Приложения към годишния финансов отчет

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 реструктуриране, 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.

Приложения към годишния финансов отчет

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. Банката 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 ограничение задължителните си минимални резерви.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

(ж) Финансови активи, 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, държани за търгуване се признават първоначално по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние като разходите за придобиване се отнасят директно в печалбата или загубата. Всички промени в справедливата стойност се признават като нетни приходи от търговски операции в печалбата или загубата.

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.

Приложения към годишния финансов отчет

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;
- вземания по договори за факторинг;
- вземания по споразумения за кеш пул.

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

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

(й) Финансови активи, държани до падеж

Финансови активи, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определени плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж, не са класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата 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.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

(к) Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни активи, които не са класифицирани в друга група финансови активи. Инвестициите на разположение за продажба 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 финансови активи 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 дивиденди се признават в печалбата или загубата, когато Банката получава правото на дивидент. Валутните разлики от преценка на финансовите активи на разположение за продажба се признават в печалбата или загубата.

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

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

(л) Имоти, машини и съоръжения

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

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

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

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

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

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

(м) Нематериални активи

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

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

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

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

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

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

(н) Обезценка не-финансови активи

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

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

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

Загуба от обезценка се признава в случай, че балансовата стойност на един актив или ОГПП, превишава неговата възстановима стойност.

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

(o) Депозити и други привлечени средства

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

Когато Банката продава финансов актив и едновременно сключи споразумение за обратно изкупуване на този (или подобен) актив на фиксирана цена на бъдеща дата („репо“) споразумението се осчетоводява като депозит, а основният актив продължава да се признава във финансовите отчети на Банката.

Депозитите и другите привлечени средства първоначално се оценяват по справедлива стойност, включително пряко разпределените разходи по сделката, а впоследствие се оценяват по амортизираната им стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент.

(п) Провизии

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

(р) Данъци върху дохода

Разходът за данъци съдържа текущи и отсрочени данъци. Той се признава в печалби и загуби, освен когато се отнася за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

Лихви и неустойки, свързани с данъци върху дохода, в това число и несигурни данъчни процедури, се докладват отчитат в съответствие с МСС 37 – Провизии, Условни Пасиви и Условни Активи.

(i) Текущ данък

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

(р) Данъци върху дохода, продължение

(ii) *Отсрочен данък*

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

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

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

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

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

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

(с) Доходи на персонала

(i) *Краткосрочни доходи на наети лица*

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

(ii) *Планове с дефинирани вноски*

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

(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 служителът 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.

(т) *Активи, придобити от обезпечения*

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

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

Следните нови стандарти, промени в стандартите и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, не са задължителни за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2017 година и не са били приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката планира да приложи тези нови или променени стандарти и разяснения, когато те влязат в сила.

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

• 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 заменя 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*, КРМСФО 15 *Споразумения за строителство на недвижим имот* и КРМСФО 18 *Прехвърляне на активи от клиенти*, както и ПКР 31 *Приход — бартерни сделки, включващи рекламни услуги*.

Новият стандарт се базира на принципа, че приходите се признават, когато контролът върху стоката или услугата се прехвърли на клиента.

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

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

Приходи от такси и комисионни

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

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

Текущата счетоводна политика предвижда гореизброените такси за управление да се признават при предоставянето на услугите. Таксите за изпълнение се признават за приходи от такси след приключване на съответния референтен период.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

- **МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, продължение**

Приходи от такси и комисионни, продължение

Съгласно МСФО 15, приходите ще бъдат признати, когато (или като) Банката изпълни задължение за изпълнение, като прехвърли услуга на клиент. Освен това, приходите ще бъдат признати за тези договори до степента, до която е вероятно, че няма да настъпи значително отклонение в сумата на кумулативните приходи. Въз основа на направения анализ, времето и сумата на признатите приходи са сходни на тези, прилагани до момента.

Банката не очаква прилагането на МСФО 15 да има като резултат значителни различия в момента на признаването и оценката на приходите от такси и комисионни.

Преминаване

Банката възнамерява да приеме МСФО 15 с прилагане на метода на кумулативния ефект, като ефекта от първоначално прилагане на този стандарт ще бъде признат към датата на първоначално прилагане (това е 1 януари 2018 г.). Като резултат Банката няма да приложи изискванията на МСФО 15 за сравнителния период.

- **МСФО 9 Финансови инструменти**

През юли 2014 г. СМСС публикува последната версия на МСФО 9 „Финансови инструменти“. МСФО 9 е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като по-ранно прилагане е разрешено. Той заменя МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“.

През октомври 2017 г. СМСС публикува „Характеристики за предсрочно погасяване с отрицателна компенсация (изменения на МСФО 9)“. Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като по-ранно прилагане е разрешено.

Банката ще прилага МСФО 9, както е публикуван през юли 2014 г., първоначално от 1 януари 2018 г. и ще приложи по-рано измененията на МСФО 9 от същата дата. Въз основа на оценяванията, проведени досега, общата очаквана корекция (нетно от данъци) при прилагането на МСФО 9 върху началното салдо на собствения капитал към 1 януари 2018 г. е в размер на приблизително 6,425 хил. лева, представляващи:

- намаление приблизително със 7,138 хил. лева, свързано с изискванията за обезценка;

- увеличение приблизително със 713 хил. лева, свързано с въздействията върху отсрочени данъци.

Няма ефекти, произтичащи от изискванията за класификацията и измерване, различни от тези за обезценка.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

Таблицата по-долу представя обобщение на очакваните ефекти от обезценка по видове финансови активи към 1 януари 2018 г.:

<i>В хиляди лева</i>	Допълнителна обезценка
Кредити и аванси на клиенти	3,383
Задбалансови ангажименти	2,865
Кредити и аванси в банки	12
Инвестиционни ценни книжа	731
Парични средства и парични еквиваленти	141
Други активи	6
Общо	7,138

Очакваната промяна в собствения капитал към 1 януари 2018 г. е представена в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	Корекция в собствения капитал
Промяна в неразпределена печалба от допълнителни оценки	7,138
Промяна в неразпределена печалба от отсрочени данъци	(713)
Общо промяна в собствения капитал	6,425

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

Оценката, представена по-горе е предварителна, тъй като не всички дейности по преминаването към новия стандарт са финализирани. Реалното въздействие от прилагането на МСФО 9 от 1 януари 2018 г. може да се промени, тъй като:

- МСФО 9 ще изисква Банката да преразгледа своите счетоводни процеси и вътрешни контроли и тези промени все още не са приключили;
- Банката не е финализирала изпитването и оценката на контролите по отношение на новите си ИТ системи и промени в рамката на своето управление;
- Банката усъвършенства и финализира моделите си за изчисление на ОКЗ; и
- новите прилагани счетоводни политики, допускания и техники за оценка подлежат на промяна, докато Банката финализира първите си финансови отчети, които включват датата на първоначалното прилагане.

(i) Класификация – финансови активи

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

МСФО 9 включва три основни категории за класификация на финансовите активи: по амортизирана стойност, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД) и по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ). Стандартът премахва съществуващите категории в МСС 39 – държани до падеж, кредити и вземания и финансови активи на разположение за продажба.

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

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

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

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е, както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи; и

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(i) Класификация – финансови активи, продължение

- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница.

При първоначалното признаване на капиталов инструмент, който не е държан за търгуване, Банката може да вземе неотменимо решение да представя последващите промени в справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Това решение се взема за всяка конкретна инвестиция.

Всички финансови активи, които не са класифицирани като оценявани по амортизирана стойност или по ССДВД, както е описано по-горе, се оценяват по ССПЗ. В допълнение, при първоначално признаване Банката може да вземе неотменимо решение и да определи финансов актив, който иначе изпълнява условията за оценяване по амортизирана стойност или по ССДВД, като оценяван по ССПЗ, ако това ще премахне или намали значително счетоводното несъответствие, което в противен случай би възникнало.

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

Оценка на бизнес модела

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

- посочените политики и цели за портфейла и действието на тези политики в практиката, включително дали стратегията на ръководството е съсредоточена върху получаване на приходи от договорни лихви, като поддържа определен лихвен профил, съпоставяйки срока на финансовите активи със срока на пасивите, които финансират тези активи, или върху реализиране на парични потоци чрез продажба на активи;

- как показателите на портфейла се оценяват и докладват пред ръководството на Банката;

- рисковете, които засягат показателите на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел), и начина, по който тези рискове се управляват;

- как се определя възнаграждението на управителите - например дали то се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(i) Класификация – финансови активи, продължение

Оценка на бизнес модела, продължение

- честотата, обемът и моментът на продажбите в предходни периоди, причините за тези продажби и очакванията за бъдещата дейност по продажба. Информацията за продажбите не се разглежда сама по себе си, а като част от цялостната оценка как бива постигната заявената от предприятието цел за управление на финансовите активи, и как биват реализирани паричните потоци.

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

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

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

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

- непредвидими събития, които биха променили времето или стойността на паричните потоци;

- характеристики на ливъриджа;

- условия за удължаване и ранно погасяване;

- условия, които ограничават претенциите на Банката към парични потоци от определени активи (например актив „без право на регресен иск“); и

- характеристики, които изменят възнаграждението за стойността на парите във времето – напр. периодично преизчисляване на лихвените проценти.

Лихвените проценти на определени кредити към физически лица, отпускани от Банката, се базират на стандартни плаващи проценти (СПП), които се определят по преценка на Банката.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(i) Класификация – финансови активи, продължение

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

Банката ще оцени дали СПП отговаря на критерия на СМСС, като разгледа множество фактори, включително:

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

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

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

Оценка на въздействието

Стандартът ще въздейства върху класификацията и оценяването на финансовите активи, държани от Банката към 1 януари 2018 г., както следва:

- активите за търгуване, които според МСС 39 се оценяват по ССПЗ, според МСФО 9 също така ще се оценяват по ССПЗ.
- кредити и аванси на банки и клиенти, които са класифицирани като кредити и вземания и според МСС 39 се оценяват по амортизирана стойност, според МСФО 9 като цяло също ще се оценяват по амортизирана стойност.
- финансовите активи, държани до падеж, които според МСС 39 се оценяват по амортизирана стойност, според МСФО 9 като цяло също ще се оценяват по амортизирана стойност.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(i) Класификация – финансови активи, продължение

Оценка на въздействието, продължение

- инвестиционни дългови ценни книжа, които според МСС 39 се класифицират като на разположение за продажба, може според МСФО 9 да се оценяват по амортизирана стойност, по ССДВД или по ССПЗ, според конкретните обстоятелства.

- кредити и аванси за клиенти и инвестиционни ценни книжа, които според МСС 39 са определени като оценявани по ССПЗ, като цяло според МСФО 9 ще продължат да се оценяват по ССПЗ.

- повечето инвестиционни капиталови ценни книжа, които според МСС 39 се класифицират като на разположение за продажба, според МСФО 9 ще се оценяват по ССПЗ. Въпреки това, някои от тези инвестиционни капиталови ценни книжа се държат за дългосрочни стратегически цели и ще се определят като оценявани по ССДВД на 1 януари 2018 г.

Банката предвижда, че при прилагането на МСФО 9 на 1 януари 2018 г. тези промени няма да се отразят съществено върху стойността на собствения капитал.

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

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

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

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

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

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

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

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

- дългови инвестиционни ценни книжа, които имат нисък кредитен риск към отчетната дата. Банката счита, че дългова ценна книга има нисък кредитен риск, когато рейтингът на кредитния риск е еквивалентен на глобално приетото определение на „инвестиционен кредитен рейтинг“; и

- други финансови инструменти (различни от лизингови вземания), за които кредитният риск не се е повишил значително след първоначалното признаване.

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

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

- оценяване дали кредитният риск на инструмента се е повишил значително след първоначалното признаване; и

- включване на информация за бъдещи периоди в оценяването на ОКЗ.

Оценяване на ОКЗ

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

- *финансови активи, които нямат кредитна обезценка към датата на отчитане:* настоящата стойност на целия паричен недостиг – т.е. разликата между паричните потоци, дължими по договор, и паричните потоци, които Банката очаква да получи;

- *финансови активи, които имат кредитна обезценка към датата на отчитане:* разликата между brutната балансова стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци ;

- *неусвоени кредитни ангажименти:* настоящата стойност на разликата между договорните парични потоци, дължими на Банката, ако ангажиментът е усвоен, и паричните потоци, които Банката очаква да получи; и

- *договори за финансова гаранция:* настоящата стойност на очакваните плащания за компенсация на притежателя, минус всяка сума, която Банката очаква да възстанови.

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

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

Определение за неизпълнение

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

- е малко вероятно кредитополучателят да изпълни кредитните си задължения към Банката изцяло, без прибавяне от страна на Банката към действия като реализиране на обезпечението (ако има такова); или

- кредитополучателят е в просрочие повече от 90 дни по което и да е кредитно задължение към Банката. Овърдрафти се считат за просрочени, когато клиентът надвиши определения лимит или му е определен лимит, по-нисък от текущата дължима сума.

Определението в голяма степен съответства на определението за регулаторни цели.

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

- качествени: напр. нарушения на клаузи;

- количествени: напр. статус на просрочие и неплащане на други задължения от същия издател към Банката;

- основани на данни, получени вътрешно или от външни източници.

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

Значително увеличение на кредитния риск

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

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

- вероятността от неизпълнение (ВН) за оставащия срок на инструмента към датата на отчитане; и

- вероятността от неизпълнение за оставащия срок на инструмента, която е била определена при първоначалното признаване на експозицията.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

- **МСФО 9 Финансови инструменти, продължение**

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

Значително увеличение на кредитния риск, продължение

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

Нива на кредитен риск

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

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

За всяка експозиция ще се определи ниво на кредитен риск при първоначалното признаване въз основа на наличната информация относно заемополучателя. Експозициите подлежат на постоянно наблюдение, което може да доведе до преместване на експозицията на друго ниво.

Генериране на срочна структура за вероятност от неизпълнение

Нивата на кредитен риск са основна входяща информация при определянето на срочната структура за вероятността от неизпълнение на експозиции. Банката ще събира информация за изпълнението и неизпълнението по експозициите си към кредитен риск, анализирана по юрисдикция, по тип продукт и заемополучател и по ниво на кредитен риск. За някои портфейли може да се използва и информация, закупена от външни агенции за кредитна информация.

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

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

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

- CPI -Инфлация измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), средногодишно изменение, (%).
- GDP - БВП – производствен метод
- Unemployment – Равнище на безработица, сезонно неизгладени данни, месечни.
- 6m SOFIBID -Индекс (SOFIBID: Sofia interbank bid rate) котировки 6 м.

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

Определяне дали кредитният риск се е увеличил значително

Банката е определила рамка, която включва както качествена, така и количествена информация с цел определяне дали кредитният риск на определен финансов инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване. Рамката съответства на вътрешния процес на Банката за управление на кредитния риск. Критериите за определяне дали кредитният риск се е увеличил значително варират според портфейла и включват базиран на просрочие предпазен механизъм.

Банката ще счита кредитния риск на определена експозиция за значително увеличен след първоначалното признаване, ако, въз основа на извършено от Банката качествено моделиране, вероятността от неизпълнение за оставащия срок се определя като увеличена след първоначалното признаване съгласно приетата счетоводна политика. При оценяването на увеличението на кредитния риск ОКЗ се коригират спрямо промените в падежа.

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

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

Определяне дали кредитният риск се е увеличил значително, продължение

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

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

Модифицирани финансови активи

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

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

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

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

- **МСФО 9 Финансови инструменти, продължение**

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

Модифицирани финансови активи, продължение

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

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

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

Входяща информация при оценяването на ОКЗ

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

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

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

- **МСФО 9 Финансови инструменти, продължение**

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

Входяща информация при оценяването на ОКЗ, продължение

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

ЗПН е размерът на предполагаемата загуба при неизпълнение. Банката определя параметрите на ЗПН въз основа на историята на нивото на възстановяване на вземания от контрагенти в неизпълнение. При моделите на ЗПН се взимат предвид структурата, обезпечението, поредност на вземането, индустрия на контрагента и разходи за реализиране на обезпечение, което е част от финансовия актив. За кредити, обезпечени с търговски имот, коефициентите стойност на кредит/стойност на обезпечението ще бъдат ключов параметър при определянето на ЗПН. Приблизителните оценки на ЗПН се калибрират за различни икономически сценарии и за кредити за недвижими имоти, за да отразяват възможни промени в цената на имотите. Те се изчисляват на база дисконтирани парични потоци, като за коефициент на дисконтиране се използва ефективният лихвен процент. ЕПН представлява очакваната експозиция в случай на неизпълнение. Банката получава ЕПН от текущата експозиция към контрагента и потенциалните промени в текущата сума, разрешена съгласно договора, включително амортизация и предсрочно погасяване. ЕПН на финансовия актив ще бъде брутната балансова стойност към датата на неизпълнение. За кредитни ангажменти и финансови гаранции ЕПН отчита усвоената сума, както и потенциални бъдещи суми, които могат да бъдат усвоени или погасени по договора, които ще бъдат предвидени въз основа на наблюдения върху изминали периоди и прогнози за бъдещи периоди. За някои финансови активи Банката може да определи ЕПМ чрез моделиране на набора от възможни резултати от експозицията към различни моменти във времето, използвайки сценарии и статистически техники.

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

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

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

Входяща информация при оценяването на ОКЗ, продължение

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

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

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

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

За портфейли, за които Банката разполага с ограничени данни за изминали периоди, ще се използва външна референтна информация за допълване на наличните вътрешни данни. Портфейлите, за които външната референтна информация представлява значителна входяща информация в оценяването на ОКЗ, са:

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

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

Входяща информация при оценяването на ОКЗ, продължение

	Балансова стойност в хиляди лева	Използвани външни референтни показатели	
		ВН	ЗПН
Отчитани по амортизирана стойност (AMORTCOST)	386,155	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението
Отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI)	164,971	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението

Информация за бъдещи периоди

Съгласно МСФО 9 Банката ще включи информация за бъдещи периоди както в оценката си дали кредитният риск на определен инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване, така и при оценяването на ОКЗ. Банката ще формулира „базов сценарий“ за бъдещото развитие на съответните икономически променливи и представителен набор от други възможни прогнозни сценарии въз основа на становище от Рисковия комитет на Банката и икономически експерти и разглеждане на разнообразна актуална и прогнозна външна информация. Този процес ще включва разработване на два или повече допълнителни икономически сценария и разглеждане на относителните вероятности на всеки резултат. Външната информация може да включва икономически данни и прогнози, публикувани от държавни и парични органи, наддържавни организации като Организацията за икономическо сътрудничество и развитие и Международния валутен фонд, и подбрани експерти по прогнозите от частния и академичния сектор.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

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

Информация за бъдещи периоди, продължение

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

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

Използваните икономически сценарии са одобрени от Управителния съвет на Банката.

Оценка на въздействието

Най-значимото въздействие върху финансовите отчети на Банката от прилагането на МСФО 9 се очаква да се породи от новите изисквания за обезценка. Загубите от обезценка ще се повишат и ще станат по-волатилни за финансови инструменти в обхвата на модела за обезценка на МСФО 9.

Банката оценява, че с прилагането на МСФО 9 на 1 януари 2018 г. въздействието от повишаването на корективите за загуби (преди данъчно облагане) ще възлиза на приблизително 6,425 хил. лв.. Най-съществен ефект от загуби от обезценка се очаква от дългосрочни необезпечени продукти, като овърдрафти и кредитни карти.

(iii) Класификация – Финансови пасиви

МСФО 9 като цяло запазва съществуващите изисквания за класификацията на финансовите пасиви на МСС 39.

Съгласно МСС 39, обаче, всички промени в справедливата стойност на пасивите, определени като оценявани по ССПЗ, се признават в печалбата и загубата, докато според МСФО 9 тези промени в справедливата стойност ще се представят по следния начин:

- частта от промяната в справедливата стойност, която се дължи на промени в кредитния риск на пасива, се отразява в друг всеобхватен доход, а

- останалата част от промяната се отразява в печалба или загуба.

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(iv) Отписване и модификация на договори

МСФО 9 включва изискванията на МСС 39 за отписване на финансови активи и пасиви без съществени изменения.

МСФО 9 съдържа конкретни насоки за осчетоводяване, в случаите, когато модификацията на даден финансов инструмент, който не се оценява по ССПЗ, не води до отписване. Съгласно МСФО 9 Банката ще преизчисли брутната стойност на финансовия актив (или амортизираната стойност на финансовия пасив) чрез дисконтиране на модифицираните парични потоци по първоначалния ефективен лихвен процент и ще признае всяка произтичаща от това корекция като печалба или загуба от модификацията. Съгласно МСС 39 Банката не признава в печалби или загуби ефекти от модификации на финансови пасиви и обслужвани финансови активи, които не водят до отписване.

Банката очаква несъществено въздействие от приемането на тези нови изисквания.

(v) Оповестявания

МСФО 9 ще изисква подробни нови оповестявания, по-специално относно отчитането на ОКЗ и кредитния риск.

(vi) Въздействие върху капиталовото планиране

Банковият регулатор е публикувал насоки относно преходните изисквания за прилагането на МСФО 9. В насоките се разрешава избор между два подхода към признаването на въздействието от приемането на стандарта върху регулаторния капитал:

1. разсрочване на пълното въздействие по линеен метод за период от пет години; или
2. признаване на пълното въздействие в деня на приемане.

Банката реши да приеме втория подход.

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

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

Банката прилага стандартизиран подход. При него капиталовото изискване се изчислява въз основа на брутната експозиция, нетно от специфични провизии – т.е. нетна експозиция. Очаква се МСФО 9 да повиши корективите за загуба, свързани с индивидуални активи, следователно нетната експозиция и капиталовото изискване ще се намали. Това намаление на капиталовото изискване, обаче, ще бъде превишено от повишените корективи за загуба според МСФО 9 от капиталовите ресурси. Оценката на Банката сочи, че въздействието върху капиталовите ресурси от прилагането на МСФО 9 за портфейлите по стандартизирания подход ще бъде намаляване на базовия собствен капитал от първи ред и общия капитал с приблизително 6,425 хил. лева.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

• МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(vii) Преход

Промените в счетоводните политики, произтичащи от приемането на МСФО 9, като цяло ще се прилагат ретроспективно, с изключение на описаното по-долу:

- Банката ще се възползва от възможността да не преизчислява сравнителна информация за предходни периоди по отношение на промени в класификацията и оценяването (включително обезценка). Разликите в балансовите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, произтичащи от приемането на МСФО 9, като цяло ще се отразяват в неразмислена печалба и резерви към 1 януари 2018 г.

- Банката ще направи следните преценки въз основа на фактите и обстоятелствата, които съществуват към датата на първоначалното прилагане.

- определянето на бизнес модела, в чиито рамки се държи определен финансов актив;

- определянето и отмяната на предходни определяния на конкретни финансови активи и пасиви като оценявани по ССПЗ.

- определянето на конкретни инвестиции като капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, като оценявани по ССДВД.

- за финансови пасиви, определени като оценявани по ССПС, оценяване дали представянето на ефекта от промените в кредитния риск на финансовия пасив в друг всеобхватен доход би породило или увеличило счетоводното несъответствие в печалбата или загубата;

- Ако дългова ценна книга има нисък риск към 1 януари 2018 г., тогава Банката ще определи, че кредитният риск на актива не се е увеличил значително след първоначалното признаване.

• МСФО 16 Лизинг

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 прилагане е разрешено за дружества, които прилагат МСФО 15 на или преди датата на първоначално прилагане на МСФО 16.

МСФО 16 въвежда единен, балансов счетоводен модел за отчитане на лизинга от лизингополучателите. Лизингополучателят признава актив за право на ползване, представляващ неговото право на ползване на базовия актив и лизингово задължение, което представлява задължението му да извършва лизингови плащания. Има изключения за признаване за краткосрочни договори за лизинг и лизинги с ниска стойност.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

- **МСФО 16 Лизинг, продължение**

Счетоводното третиране от страна на лизингодателя продължава да бъде сходно на настоящия стандарт, т.е. продължава се класификацията на лизинга като финансов или оперативен.

Към момента, най-значително идентифициран ефект е, че Банката ще признае нови активи и задължения за своите оперативни лизинги.

В допълнение, същността на разходите, свързани с тези договори за лизинг, ще се промени като МСФО 16 замества линейния метод на отчитане на разходите по оперативен лизинг с амортизационни отчисления за право на ползване на активите и разходи за лихви по лизинговите задължения.

(i) Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

Ръководството счита, за съществуващите към 31 декември 2017 г. договори, че не би настъпила разлика в класификацията на договори, като съдържащи лизинг, както съгласно определението на МСС 17 и КРМСФО 4, така и съгласно определението на МСФО 16.

(ii) Преминаване

Като лизингополучател, Банката може да прилага стандарта, като използва:

- ретроспективния подход; или
- модифициран ретроспективен подход с определени практически способи по избор.

Лизингополучателят прилага избраното последователно при всичките си лизингови договори.

Банката планира да прилага МСФО 16 първоначално от 1 януари 2019 г. като използва модифицирания ретроспективен подход. Съответно кумулативния ефект от прилагането на МСФО 16 ще бъде признат като корекция в началното салдо на неразпределената печалба към 1 януари 2019 г., без преизчисление на съпоставимата информация.

При прилагане на модифицирания ретроспективен подход към лизингите, които са били преди това класифицирани като оперативни съгласно МСС 17, лизингодателят може да избере на база отделен лизингов договор дали да приложи определени практически освобождавания при преминаването. Банката е в процес на оценяване на потенциалния ефект от използването на тези практически способи.

За повече информация за неотменяеми минимални лизингови плащания, виж приложение 13.

Приложения към годишния финансов отчет

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

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

- **Изменения в МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 4 Застрахователни договори**

Банката не предоставя застрахователни договори и за това не очаква съществени ефекти от това изменение върху финансовия си отчет.

- **Други изменения**

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху самостоятелния/консолидирания финансов отчет на Банката.

- Годишните подобрения към цикъла МСФО 2014-2016;

- Промени в МСФО 9: Характеристики на предплащане с отрицателна компенсация;

- КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансово плащане.

Стандарти и разяснения, 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.

- **МСФО 17 Застрахователни договори**

Банката очаква, че тези промени, когато бъдат приложени за първи път, не биха имали съществен ефект върху представянето във финансовия отчет на Банката, тъй като Банката не издава застрахователни или презастрахователни договори, не държи презастрахователни договори и не издава инвестиционни договори с допълнителни негарантирани доходи.

- **Други промени**

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

- КРМСФО 23 Несигурност относно третиранията за данъка върху дохода;

- Годишни подобрения към цикъла МСФО 2015-2017;

- Промени в МСС 19: Промяна в плана, съкращения или уреждания;

- Промени в референциите към Концептуалната рамка в МСФО (издадени на 29 март 2018 г.)

Приложения към годишния финансов отчет

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 Рисков комитет (РиКо), които са отговорни за изготвянето и наблюдението на политиките за управление на риска на Банката в техните специфични области.

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

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

(б) Кредитен риск

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

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

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 „Кредитен риск“, Управление „Проблемни кредити и събиране“, Управление „Големи корпоративни клиенти“, Управление „Корпоративно банкиране“, Управление „Банкиране на дребно“, Управление „Контрол на продажбите“ и Кредитния съвет на Банката.

- Управителният съвет на Банката формулира кредитните политики с подкрепата на бизнес звената, като взема предвид изискванията за обезпеченост, кредитен риск, оценка и изискванията на законодателството за документална и правна обоснованост.
- Управителният съвет на Банката определя размера на компетенциите за одобрение и подновяване на кредитните сделки. Управление „Кредитен риск“ изготвя становище с оценка на кредитния риск за всички кредитни експозиции, които превишават определени лимити. След изготвяне на становище с оценка на кредитния риск кредитите се внасят за разглеждане и одобрение от компетентния орган на банката.
- Качествената оценка се базира на оценка на показатели, като история на компанията и собственост, мениджмънт, кредитна история, професионален опит, секторен анализ, екологична оценка и др. Банката имплементира специализиран софтуер (Litis-POD) за генериране на поведенчески скоринг модел, базиран на кредитната история на кредитополучателя за корпоративни клиенти и физически лица. Поведенческият скоринг се изготвя за всяко физическо и юридическо лице. Като фактор в специализирания софтуер на банката е имплементиран вътрешния корпоративен рейтингов модел (MicroCap) и апликационен скоринг (Critesis).
- Апликационният рейтинг се определя на база количествена оценка /финансов скоринг/ и качествена оценка на кредитополучателя и свързаните с него лица. Финансовият скоринг се изчислява на базата на последни налични годишни финансови отчети и калкулиране на основните финансови съотношения за съответния отчетен период.
- Дирекция „Стратегически риск и контролинг“ извършва поне веднъж годишно „бек тестове“ на модела за обезценка. Сравняват се дистрибуцията, значимостта на коефициента на Колмогоров - Смирнов и Gini коефициента, както и постигнатите нива на норми на просрочие с прогнозираните (границите на рейтинг интервалите). Всяка промяна в структурата на модела, която води до промяна на индивидуалните рейтингови оценки на кредитоискателите се одобрява от РиКо на Банката.
- Банката е имплементирала специализирана PD (Product Delivery System) система, която обхваща целият работен процес в бизнес линия Банкиране на дребно от подаването на искането за кредита, разглеждане на искането, вземане на решение, подписване на договора за кредит до усвояване на кредита. Системата е предназначена да има отделни модули за всеки продукт (ипотечни кредити, потребителски кредити, кредитни карти и т.н.), като за всеки модул има отделна система от показатели. Системата изчислява рейтинг за оценка на кредитния риск.

Приложения към годишния финансов отчет

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 „Кредитен мониторинг“ и отдел „Преструктуриране – централизация“ отговарят за управлението на кредитния риск на Банката, по отношение на прегледа, оценката и класификацията на рисковите експозиции на Банката в зависимост от допуснат срок на забава на изискуеми задължения, съобразно сроковете регламентирани в банковото законодателство и оценка на финансовото състояние на длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточават вниманието на ръководството върху разглеждания риск. Горепосочените отдели докладват на Кредитния съвет на Банката.
- Отдел „Кредитен 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 рискови експозиции в неизпълнение се преоценяват минимум веднъж годишно. Обезпечението се преоценява от независим оценител, като се определя нетна реализируема стойност. За заеми, превишаващи 3 милиона евро или 5 % от собствения капитал на Банката, оценката на недвижимата собственост подлежи на преглед от оценител най-малко веднъж годишно.
- Банката класифицира рисковите експозиции, съобразно степента на кредитен риск в следните класификационни групи, в съответствие с приетата "Политика за провизиране" — обслужвани експозиции и рискови експозиции в неизпълнение.
- Кредитния съвет одобрява експозиции над 0.5м BGN, както и преструктуриране на експозиции над 0.25м BGN.

Приложения към годишния финансов отчет

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

(б) Кредитен риск, продължение

Управление на кредитния риск, продължение

Обслужвани експозиции

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

Рискови експозиции в неизпълнение

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

а) малко вероятно е длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения към Банката без да се предприемат действия от страна на Банката, като например по реализиране на обезпечение, независимо от размера на допуснатото просрочие и дните просрочие;

б) длъжникът е в просрочие повече от 90 дни по съществена част от кредитното си задължение към Банката.

Класификацията на рисковите групи е както следва:

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

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

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

“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.

Рисковите експозиции в неизпълнение се класифицираните като „необслужвани“ и „загуба“.

Банката оценява индивидуално всички индивидуално значими рискови експозиции в неизпълнение. Ако длъжник има повече от една експозиция, най-високият рисков клас се присъжда на всички негови експозиции.

Приложения към годишния финансов отчет

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.	2017	2016
			Рекласифициран*
Парични средства и парични еквиваленти (без пари в каса)	16	775,557	646,662
Финансови активи, държани за търгуване (без капиталови инструменти)	17	34,118	35,590
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	18	38,306	32,122
Финансови активи на разположение за продажба (без капиталови инструменти)	19.1	165,136	166,954
Финансови активи, държани до падеж	19.2	386,720	431,194
Кредити и аванси на клиенти	20	1,099,404	1,088,839
Общо балансова стойност на кредитен риск		2,499,241	2,401,361
Задбалансови ангажменти			
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии	29	109,818	105,007
Гаранции		44,551	44,716
Акредитиви	29	1,580	1,818
Общо задбалансови ангажменти		155,949	151,541
Общо изложеност на кредитен риск		2,655,190	2,552,902

* Виж приложения 20 и 24.

Приложения към годишния финансов отчет

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 ангажменти	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	<i>Рекласифициран*</i>							
Редовни	1,056,693	1,040,571	38,306	32,122	551,856	598,148	155,734	151,527
Под наблюдение	12,844	6,169	-	-	-	-	-	-
Необслужвани	13,582	29,708	-	-	-	-	431	29
Загуба	142,738	146,539	-	-	-	-	278	9
Общо	1,225,857	1,222,987	38,306	32,122	551,856	598,148	156,443	151,565
Загуби от обезценка	(126,453)	(134,148)	-	-	-	-	(494)	(24)
Балансова стойност	1,099,404	1,088,839	38,306	32,122	551,856	598,148	155,949	151,541
Непросрочени, необезценени								
Редовни	1,056,693	1,040,571	38,306	32,122	551,856	598,148	155,734	151,527
Под наблюдение	12,844	6,169	-	-	-	-	-	-
в т.ч. реструктурирани	3,220	7,945	-	-	-	-	-	-
	1,069,537	1,046,740	38,306	32,122	551,856	598,148	155,734	151,527
Индивидуално обезценени								
Необслужвани	10,690	21,336	-	-	-	-	431	29
Загуба	130,582	138,595	-	-	-	-	278	9
в т.ч. реструктурирани	44,562	47,110	-	-	-	-	-	-
	141,272	159,931	-	-	-	-	709	38
Просрочени, но не обезценени								
1 ≤ 30 дни	6,184	7,573	-	-	-	-	-	-
> 30 дни ≤ 60 дни	1,844	1,384	-	-	-	-	-	-
> 60 дни ≤ 90 дни	2,180	754	-	-	-	-	-	-
> 90 дни ≤ 180 дни	1,499	2,572	-	-	-	-	-	-
> 180 дни	3,341	4,033	-	-	-	-	-	-
в т.ч. реструктурирани	10,373	12,471	-	-	-	-	-	-
	15,048	16,316	-	-	-	-	-	-
Загуби от обезценка								
Индивидуално обезценени	(109,810)	(121,840)	-	-	-	-	(494)	(24)
Колективно обезценени	(16,643)	(12,308)	-	-	-	-	-	-
	(126,453)	(134,148)	-	-	-	-	(494)	(24)

* Виж приложения 20 и 24.

Приложения към годишния финансов отчет

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Непросрочени, необезценени¹

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

Банката счита експозициите, подлежащи на колективна обезценка за необезценени експозиции.

Индивидуално обезценени

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

Просрочени, но не обезценени

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

Преструктурирани кредити

Преструктурирани кредити 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 третираат 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.

Приложения към годишния финансов отчет

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

(6) 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:

В хиляди лева	Кредити и аванси на клиенти		
	Бруто	Нетно	% на обезценка
2017			
Необслужвани	10,690	7,991	25%
Загуба	130,582	23,471	82%
Общо	141,272	31,462	78%
2016			
Необслужвани	21,336	16,388	23%
Загуба	138,595	21,703	84%
Общо	159,931	38,091	76%

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

В хиляди лева	2017	2016
Отписани кредити	31,183	12,576
Загуби от обезценка	(31,183)	(12,576)
Стойност след обезценка	-	-

В таблицата по-долу е представен анализ на преструктурирани кредити и аванси на клиенти към 31.12.2016 г. и 31.12.2017 г.:

В хиляди лева	2017	2016
Преструктурирани кредити и аванси на клиенти	58,155	67,526
Загуби от обезценка	23,596	19,594
Балансова стойност	34,559	47,931

Приложения към годишния финансов отчет

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

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

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016 <i>Рекласифициран*</i>
Концентрация по сектори		
Държавно управление	44,104	43,276
Административни и спомагателни услуги	18,029	11,755
Операции с недвижими имоти	16,818	17,331
Преработваща промишленост	69,735	66,117
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	83,691	78,558
Професионални дейности и научни изследвания	7,417	6,490
Селско, горско и рибно стопанство	58,643	68,835
Строителство	48,060	52,297
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти: далекосъобщения	1,667	4,155
Транспорт, складиране и пощи	29,360	42,802
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	136,944	134,382
Финансови и застрахователни услуги	42,750	52,919
Хотелиерство и ресторантьорство	56,280	51,858
Други	7,173	13,540
	620,671	644,315
Кредити на населението		
Ипотечни	401,615	358,463
Потребителски	203,571	220,209
	605,186	578,672
Загуби от обезценка	(126,453)	(134,148)
	1,099,404	1,088,839

* Виж приложения 20 и 24.

Приложения към годишния финансов отчет

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Обезпечения и други кредитни облекчения

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

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

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

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечение	Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
		2017	2016
<i>Кредити и аванси на банки</i>			
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгуеми ценни книжа	100	100
<i>Кредити и аванси към физически лица</i>			
Жилищно кредитиране	Жилищни имоти	100	100
Потребителско кредитиране	Поръчителство, залог на вземане с произход	-	-
	заплата и други възнаграждения		
Кредитни карти	Няма	-	-
<i>Кредити и аванси към корпоративни клиенти</i>			
Друго кредитиране на корпоративни клиенти	Търговски имоти, Права върху търговски активи	100	100

Приложения към годишния финансов отчет

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Обезпечения и други кредитни облекчения, продължение

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

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

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016 <i>Рекласифициран*</i>
Парични средства	23,027	27,595
Редовни	22,817	27,464
Под наблюдение	30	20
Необслужвани	23	111
Загуба	157	-
Ипотека на недвижимо имущество	527,766	507,112
Редовни	474,487	451,736
Под наблюдение	8,654	4,003
Необслужвани	9,261	21,693
Загуба	35,364	29,680
Други обезпечения	296,316	352,699
Редовни	294,871	348,858
Под наблюдение	618	1,345
Необслужвани	681	2,368
Загуба	146	128
Обезпечени заеми	847,109	887,406
Необезпечени заеми	378,748	335,581
Общо кредити и аванси на клиенти	1,225,857	1,222,987

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

* Виж приложения 20 и 24.

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.

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	230,585	180,845
51% до 70%	164,516	149,249
71% до 90%	124,327	150,307
91% до 100%	6,867	7,326
Повече от 100%	17,420	44,422
Общо	543,715	532,149

Към 31 декември 2017 г. балансовата стойност на активи, придобити от обезпечения – недвижими имоти е в размер на 213 хил. лв. (към 31 декември 2016 г.: 227 хил. лв.).

Финансови активи, държани за търгуване

По-долу е представен анализ на кредитното качество на дълговите финансови активи, държани за търгуване, базиран на рейтингите на рейтинговата агенция Standard & Poor's:

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
<i>Държавни ценни книжа</i>		
BBB-	17,598	-
BB+		35,589
BB	12,426	-
BBB+	4,093	-
<i>Компенсаторни записи</i>		
Без рейтинг	1	1
	34,118	35,590

Приложения към годишния финансов отчет

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

В таблиците по-долу са посочени финансовите активи на Банката по страна на регистрация на емитента към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г.

2017

В хиляди лева

Финансови активи, държани за търгуване

Държавни ценни книжа

Компенсаторни записи

	България	Испания	Полша	Румъния	Франция	Хърватска	Швеция	Общо
	17,598	-	4,093	-	-	12,426	-	34,117
	1	-	-	-	-	-	-	1
	17,599	-	4,093	-	-	12,426	-	34,118

Финансови активи на разположение за продажба

Държавни ценни книжа

Корпоративни облигации

	75,654	29,455	-	23,607	-	-	-	128,716
	4,363	-	-	-	9,213	-	22,844	36,420
	80,017	29,455	-	23,607	9,213	-	22,844	165,136

Финансови активи, държани до падеж

Държавни ценни книжа

Корпоративни облигации

	337,605	8,602	-	12,875	-	-	-	359,082
	27,638	-	-	-	-	-	-	27,638
	365,243	8,602	-	12,875	-	-	-	386,720

Общо

	462,859	38,057	4,093	36,482	9,213	12,426	22,844	585,974
--	----------------	---------------	--------------	---------------	--------------	---------------	---------------	----------------

Приложения към годишния финансов отчет

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

2016

В хиляди лева

Финансови активи, държани за търгуване

Държавни ценни книжа	35,589	-	-	-	-	-	-	-	-	35,589
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1

35,590 - - - - - - - - **35,590**

Финансови активи на разположение за продажба

Държавни ценни книжа	102,848	29,594	-	24,368	-	-	-	-	-	156,810
Корпоративни облигации	4,152	-	-	-	-	-	5,992	-	-	10,144

107,000 **29,594** - **24,368** - - - **5,992** - **166,954**

Финансови активи, държани до падеж

Държавни ценни книжа	381,519	8,843	-	13,228	-	-	-	-	-	403,590
Корпоративни облигации	27,604	-	-	-	-	-	-	-	-	27,604

409,123 **8,843** - **13,228** - - - - - **431,194**

Общо

551,713 **38,437** - **37,596** - - - **5,992** - **633,738**

Приложения към годишния финансов отчет

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 понесе 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 поддържа достатъчна ликвидност в рамките на Банката, като цяло.

Ежедневната ликвидна позиция се наблюдава и периодично се извършват стрес-тестове по различни сценарии, които покриват, както нормални така и извънредни пазарни обстоятелства. Всички политики и процедури за ликвидността са обект на преглед и одобрение от страна на КУАП. Ежедневните доклади покриват ликвидните позиции на Банката. Обобщен доклад, включващ анализи, планове, отчети и предприетите действия се разглежда и приема периодично/ежемесечно/ от КУАП.

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 ѝ за управление на ликвидния риск.

Приложения към годишния финансов отчет

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:

	2017	2016
Към 31 декември	48.33%	49.23%
Средно за периода	49.36%	47.48%
Максимално за периода	51.25%	51.01%
Минимално за периода	46.82%	43.46%

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.

Приложения към годишния финансов отчет

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 ангажменти се очаква да бъдат усвоени веднага.

31 декември 2017	Балансова стойност	Брутен номинален входящ /(изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и парични еквиваленти	812,888	812,888	812,888	-	-	-	-
Финансови активи, държани за търгуване	34,132	34,618	16,408	-	14,004	4,191	15
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	38,306	38,394	48	-	38,346	-	-
Инвестиционни ценни книжа	556,454	621,572	14,520	-	57,368	299,078	250,606
Кредити и аванси на клиенти	1,099,404	1,533,422	124,483	54,362	161,153	290,311	903,113
	2,541,184	3,040,894	968,347	54,362	270,871	593,580	1,153,734
Депозити от банки	108	(108)	(108)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	2,272,523	(2,274,644)	(1,553,739)	(114,598)	(418,554)	(187,753)	-
Други дългосрочно привлечени средства	59,342	(60,156)	(2,439)	(1)	(4,449)	(6,373)	(46,894)
	2,331,973	(2,334,908)	(1,556,286)	(114,599)	(423,003)	(194,126)	(46,894)
Гаранции и акредитиви	46,625	(46,625)	(4,972)	(4,543)	(12,499)	(16,485)	(8,126)
Неусвоени кредитни ангажменти	109,818	(109,818)	(7,944)	(12,609)	(82,952)	(5,024)	(1,289)
	2,488,416	(2,491,351)	(1,569,202)	(131,751)	(518,454)	(215,635)	(56,309)
	52,768	549,543	(600,855)	(77,389)	(247,583)	377,945	1,097,425

Приложения към годишния финансов отчет

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 2016		Брутен	По-малко		От 3		Над
Рекласифициран*	Балансова стойност	номинален входящ / (изходящ) паричен поток	от 1 месец	От 1 до 3 месеца	месеца до 1 година	От 1 до 5 години	5 години
В хиляди лева							
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	1,088,839	1,511,841	134,994	34,632	180,554	292,989	868,672
	2,439,399	2,948,446	847,166	57,938	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	(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)	-
	2,390,956	(2,397,440)	(1,388,138)	(192,472)	(541,278)	(200,099)	(75,453)
	48,443	551,006	(540,972)	(134,534)	(289,709)	369,429	1,146,792

* Виж приложения 20 и 24.

Приложения към годишния финансов отчет

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

(г) Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, при който промяната на пазарните условия или параметрите, влияещи върху пазарните условия, като например лихвените проценти, цените на капиталовите инструменти или обменните курсове за чуждестранни валути, ще повлияе върху приходите или стойността на притежаваните от Банката финансови инструменти. Политиката за управление на пазарния риск има за цел да управлява и контролира пазарните рискови експозиции в рамките на допустимите граници, оптимизирайки съотношението риск/доходност.

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.
- 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.

Приложения към годишния финансов отчет

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:

<i>В хиляди лева</i>	Към 31.12	Средно	Максимум	Минимум
<i>Финансови активи, държани за търгуване</i>				
2017				
Валутен риск	35.84	38.25	41.50	35.72
Лихвен риск	2.48	13.91	29.90	2.48
Друг ценови риск	0.11	0.33	0.58	0.11
Корелация	(2.51)	(11.21)	(21.85)	(2.39)
	<u>35.92</u>	<u>41.28</u>	<u>50.13</u>	<u>35.92</u>

<i>В хиляди лева</i>	Към 31.12	Средно	Максимум	Минимум
<i>Финансови активи, държани за търгуване</i>				
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)
Общо	<u>107.05</u>	<u>164.13</u>	<u>257.15</u>	<u>107.05</u>

Нивата на лихвения риск през текущата година плавно намаляват, като достигат минималните си стойности към края на отчетния период, отразявайки намаляващата дюрация на портфейла и ниските равнища на волатилност на доходностите на облигационните пазари. Делът на валутния риск в общата стойност под риск към края на отчетния период се запазва относително непроменен спрямо 2016 г.

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 :

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Към 31 декември	2,096	4,508
Минимално за периода	2,096	4,508

Приложения към годишния финансов отчет

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.

<i>В хиляди лева</i>	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
2017		
Към 31 декември	(9,509)	9,509
Средно за периода	(10,147)	10,147
2016		
Към 31 декември	(11,522)	11,522
Средно за периода	(13,364)	13,364

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.

Приложения към годишния финансов отчет

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

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

31 декември 2017 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	419,829	218,011	161,310	13,738	812,888
Финансови активи, държани за търгуване	16,410	17,365	357	-	34,132
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	37,746	560	-	38,306
Финансови активи на разположение за продажба	33,967	132,646	3,121	-	169,734
Финансови активи, държани до падеж	83,061	303,659	-	-	386,720
Кредити и аванси на клиенти	747,128	329,266	23,010	-	1,099,404
Общо активи	<u>1,300,395</u>	<u>1,038,693</u>	<u>188,358</u>	<u>13,738</u>	<u>2,541,184</u>
Пасиви					
Депозити от банки	88	18	-	2	108
Депозити от други клиенти	1,378,622	694,484	185,273	14,144	2,272,523
Други привлечени средства	-	59,342	-	-	59,342
Общо пасиви	<u>1,378,710</u>	<u>753,844</u>	<u>185,273</u>	<u>14,146</u>	<u>2,331,973</u>
Нетна валутна позиция	<u>(78,315)</u>	<u>284,849</u>	<u>3,085</u>	<u>(408)</u>	<u>209,211</u>

Приложения към годишния финансов отчет

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

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

31 декември 2016 г., рекласифициран *

	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
Финансови активи на разположение за продажба	45,260	122,878	86	-	168,224
Финансови активи, държани до падеж	90,540	340,654	-	-	431,194
Кредити и аванси на клиенти	742,080	317,234	29,525	-	1,088,839
Общо активи	<u>1,182,563</u>	<u>1,093,265</u>	<u>150,132</u>	<u>13,439</u>	<u>2,439,399</u>
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	<u>1,279,330</u>	<u>796,275</u>	<u>150,239</u>	<u>13,547</u>	<u>2,239,391</u>
Нетна валутна позиция	<u>(96,767)</u>	<u>296,990</u>	<u>(107)</u>	<u>(108)</u>	<u>200,008</u>

* Виж приложения 20 и 24.

к

Приложения към годишния финансов отчет

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 2017 г., Банката е в съответствие с изискванията за капиталова адекватност.

Приложения към годишния финансов отчет

7. Използване на счетоводни преценки и предположения

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях.

Оценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, през който оценката се преглежда и във всички засегнати бъдещи периоди.

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.

Приложения към годишния финансов отчет

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: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни;
- Ниво 3 - входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват, за да отразят разликите между инструментите.

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари е базирана на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват 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.

Приложения към годишния финансов отчет

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.

	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
<i>В хиляди лева</i>				
2017				
Финансови активи, държани за търгуване	34,117	15	-	34,132
Финансови активи на разположение за продажба	166,810	1,548	1,376	169,734
Общо:	200,927	1,563	1,376	203,866

	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
<i>В хиляди лева</i>				
2016				
Финансови активи, държани за търгуване	7,879	27,724	-	35,603
Финансови активи на разположение за продажба	134,988	32,023	-	167,011
Общо:	142,867	59,747	-	202,614

Във финансовите активи на разположение за продажба към 31 декември 2016 г. са включени капиталови и дългови инструменти, държани по цена на придобиване в размер на 1,213 хил. лв., тъй като към тази дата тяхната справедливата стойност не е могла да бъде надеждно оценена.

(i) Трансфери между Ниво 1 и 2

Към 31 декември 2017 г. вътрешните емисии на българските държавни ценни книжа, включени, както в портфейла държани за търгуване, така и в портфейла на разположение за продажба са прехвърлени от Ниво 2 в Ниво 1, тъй като за целите на тяхната преоценка към края на 2017 г. Банката е приложила котировки от Блумбърг. Към 31 декември 2016 г. за същите финансови активи Банката е прилагала теоретичната цена, определена чрез лихвена крива на Ройтерс (yield curve).

Приложения към годишния финансов отчет

7. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия, продължение

(ii) *Равнение на справедливите стойности от Ниво 3*

Следната таблица представя равнение на движението от началното салдо до крайното салдо на справедливите стойности от Ниво 3.

	Капиталови ценни книжа на разположение за продажба
<i>В хиляди лева</i>	
Салдо на 1 януари 2016	-
Печалба включена в друг всеобхватен доход	
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	-
Покупки	-
Салдо на 31 декември 2016	-
 Салдо на 1 януари 2017	 -
Печалба включена в друг всеобхватен доход	
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	1,376
Покупки	-
Салдо на 31 декември 2017	1,376

Движението на справедливите стойности в ниво 3 е резултат на извършена оценка на акциите, които Банката притежава от капитала на Борика АД към 31 декември 2017 г. Към 31 декември 2016 г. Банката не е била в състояние надлежно да определи справедливата стойност на същите акции, като те са били оценени по цена на придобиване.

Приложения към годишния финансов отчет

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност - иерархия

Таблицата по-долу анализира справедливите стойности на финансови инструменти, отчетани 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 2017

В хиляди лева

Активи

Парични средства и парични еквиваленти

Кредити и аванси на банки и други финансови институции

Финансови активи, държани до падеж

Кредити и аванси на клиенти

Пасиви

Депозити от банки

Депозити от клиенти

Други привлечени средства

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансирана стойност
Парични средства и парични еквиваленти	-	812,888	-	812,888	812,888
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	38,306	-	38,306	38,306
Финансови активи, държани до падеж	431,195	-	-	431,195	386,720
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,262,290	1,262,290	1,099,404
Депозити от банки	-	-	108	108	108
Депозити от клиенти	-	-	2,269,773	2,269,773	2,272,523
Други привлечени средства	-	-	59,342	59,342	59,342

Приложения към годишния финансов отчет

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност – иерархия, продължение

31 декември 2016, рекласифициран*

В хиляди лева

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
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
Финансови активи, държани до падеж	460,005	-	-	460,005	431,194
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,208,942	1,208,942	1,088,839
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	111	111	111
Депозити от клиенти	-	-	2,150,543	2,150,543	2,153,309
Други привлечени средства	-	-	85,971	85,971	85,971

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.

* Виж приложения 20 и 24.

Приложения към годишния финансов отчет

8. Класификация на финансовите активи и пасиви

В хиляди лева

31 декември 2017

Парични средства и парични еквиваленти	-	-	812,888	-	-	812,888
Финансови активи, държани за търгуване	34,132	-	-	-	-	34,132
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	-	38,306	-	-	38,306
Инвестиционни ценни книжа	-	386,720	-	169,734	-	556,454
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,099,404	-	-	1,099,404
Общо финансови активи	34,132	386,720	1,950,598	169,734	-	2,541,184

Депозити от банки

Депозити от клиенти

Други привлечени средства

Общо финансови пасиви

Депозити от банки	-	-	-	-	108	108
Депозити от клиенти	-	-	-	-	2,272,523	2,272,523
Други привлечени средства	-	-	-	-	59,342	59,342
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	2,331,973	2,331,973

31 декември 2016, рекласифициран*

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	-	-	1,088,839	-	-	1,088,839
Общо финансови активи	35,603	431,194	1,804,378	168,224	-	2,439,399

Депозити от банки

Депозити от клиенти

Други привлечени средства

Общо финансови пасиви

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

* Виж приложения 20 и 24.

Приложения към годишния финансов отчет

9.	Нетен лихвен доход		
	<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
			<i>Рекласифициран*</i>
	Нетен лихвен доход		
	Приходи от лихви		
	Приходи от лихви, възникнали от:		
	кредити и аванси на банки	1,634	607
	кредити и аванси на клиенти	55,555	65,746
	привлечени средства от клиенти	448	42
	инвестиции	14,924	15,472
		<u>72,561</u>	<u>81,867</u>
	Разходи за лихви		
	Разходи за лихви, възникнали от:		
	депозити на банки	(4)	(34)
	депозити на клиенти и други	(4,971)	(12,275)
	привлечени средства	(1,639)	(928)
	други	(6,614)	(13,237)
		<u>65,947</u>	<u>68,630</u>
	Нетен лихвен доход		
		<u><u>65,947</u></u>	<u><u>68,630</u></u>
	За 2017 г. и 2016 г. признатият лихвен доход от индивидуално обезценени кредити и аванси на клиенти е съответно 5,297 хил. лв. и 5,857 хил. лв.		
	* През 2017 г. Банката е рекласифицирала отрицателни приходи от лихви по кредити и аванси на банки в размер на 928 хил. лв. от приходи от лихви в други разходи от лихви.		
10.	Нетен доход от такси и комисиони		
	<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
	Приходи от такси и комисиони		
	Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
	касови операции и парични трансфери	12,820	10,532
	гаранции и акредитиви	646	768
	кредити	4,248	4,974
	банкови карти	5,501	5,171
	други	29	32
		<u>23,244</u>	<u>21,477</u>
	Разходи за такси и комисиони		
	Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
	обслужване на разплащателни сметки	(92)	(107)
	транзакции с банкови карти	(2,432)	(2,187)
	преводи през РИНГС	(171)	(153)
	други	(35)	(55)
		<u>(2,730)</u>	<u>(2,502)</u>
	Нетен доход от такси и комисиони		
		<u><u>20,514</u></u>	<u><u>18,975</u></u>

Приложения към годишния финансов отчет

11 Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, държани за търгуване	(76)	210
Валутна търговия	3,161	2,566
Нетен доход от търговски операции	3,085	2,776

12. Нетен доход от операции с инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Приходи от дивиденди	287	115
Приходи от продажба на акции на Visa Europe	-	4,708
Нетен доход от операции с инвестиции	287	4,823

През месец юни 2016 г. 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 и други разходи

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Разходи за материали	(764)	(825)
Разходи за външни услуги, вкл. одит	(10,294)	(13,151)
Управленски, маркетингови и други разходи	(4,404)	(4,679)
Разходи за наеми	(3,893)	(3,813)
Разходи за амортизация	(2,315)	(2,544)
Разходи за персонал	(18,141)	(18,166)
Разходи за реструктуриране на банките	(3,752)	(3,098)
Разходи за гарантиране на влоговете	(3,415)	(3,221)
Общо административни разходи	(46,978)	(49,497)

Начислените през 2017 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за КПМГ Одит ООД – 108 хил.лв. без ДДС, за АФА ООД - 42 хил. лв. без ДДС. В посочените суми са включени 43 хил.лв. без ДДС, отнасящи се за одита на финансовия отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2016 г., извършен от КПМГ Одит ООД (с предходно наименование „КПМГ България“ ООД).

Приложения към годишния финансов отчет

13. Административни и други разходи, продължение

През 2017 г. Банката е начислила суми за други, несвързани със законов одит, услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа, на обща стойност 79 хил. лв. без ДДС, в т.ч. за КПМГ Одит ООД – 76 хил. лв. без ДДС, за АФА ООД – 3 хил. лв. без ДДС.

Разходите за персонала са в размер на 18,141 хил. лв. (2016 г. – 18,166 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Към края на 2017 година в „Алианц Банк България“ АД работят 737 служители на трудов договор (2016 г.: 813 служители).

Банката е сключила договори за оперативен лизинг на сгради, автомобили и оборудване. Договорите са с различна срокност, в зависимост от нуждите на Банката.

През 2017 г. сумата от 3,893 хил. лв. е призната като разход в печалби и загуби по отношение на оперативен лизинг (2016 г.: 3,813 хил. лв.).

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са платими както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
По-малко от една година	3,690	3,662
Между една и пет години	4,719	6,285
Повече от пет години	836	1,291
	<u>9,245</u>	<u>11,238</u>

14. Друг оперативен доход, нетно

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Приходи от такси по тарифа, облагаеми с ДДС	1,227	1,033
Други доходи, нетно	13	169
Друг оперативен доход, нетно	<u>1,240</u>	<u>1,202</u>

Приложения към годишния финансов отчет

15. Разходи за данъци

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Текущи данъци	2,909	3,560
Отсрочени данъци	(15)	29
Общо данък върху печалбата признат в печалбата или загубата	2,894	3,589

Обяснение на ефективната данъчна ставка

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Печалба преди облагане	30,758	33,844
Номинална данъчна ставка	10.00%	10.00%
Предполагам данък	3,076	3,384
Облагаеми постоянни разлики	(153)	216
Необлагаеми приходи от дивиденди	(29)	(11)
	2,894	3,589
Ефективна данъчна ставка	9.4%	10.6%

16. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Пари в каса	37,331	36,755
Салда с Централната банка	601,811	496,567
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	173,746	150,095
Общо парични средства и парични еквиваленти	812,888	683,417

Салдата 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 флукутации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

Приложения към годишния финансов отчет

17. Финансови активи, държани за търгуване

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Финансови активи, държани за търгуване:		
Дългови държавни ценни книжа	34,117	35,589
Капиталови ценни книжа	14	13
Други	1	1
Общо финансови активи, държани за търгуване	34,132	35,603

18. Кредити и аванси на банки и други финансови институции

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Кредити и аванси на местни банки	2,565	2,649
Кредити и аванси на чуждестранни банки	35,741	29,473
Общо кредити и аванси на банки и други финансови институции	38,306	32,122

19. Инвестиционни ценни книжа

19.1. Финансови активи на разположение за продажба

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	75,654	102,848
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	29,455	29,594
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	23,607	24,368
Корпоративни облигации	36,420	10,144
Капиталови ценни книжа	4,598	1,270
Общо финансови активи на разположение за продажба	169,734	168,224

19.2. Финансови активи, държани до падеж

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	337,605	381,519
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	8,602	8,843
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	12,875	13,228
Корпоративни облигации	27,638	27,604
Общо финансови активи, държани до падеж	386,720	431,194
Общо инвестиционни ценни книжа	556,454	599,418

Приложения към годишния финансов отчет

20. Кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016 <i>Рекласифициран*</i>
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,147,183	1,183,351
Вземания по факторинг	23,364	4,432
Вземания от участие в кеш пул	9,779	-
Вземания по финансов лизинг	45,531	35,204
Минус загуби от обезценка	(126,453)	(134,148)
Общо кредити и аванси на клиенти	1,099,404	1,088,839

* През 2017 г. Банката е увеличила портфейла си от вземания по факторинг от 4,432 хил. лв. към 31 декември 2016 г. на 23,364 хил. лв. към 31 декември 2017 г. Поради съществения размер вземанията към края на 2017 г. Банката е рекласифицирала вземанията по факторинг от други активи в кредити и аванси на клиенти.

(а) Анализ по кредитни продукти

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016 <i>Рекласифициран*</i>
Физически лица		
ипотечни кредити	399,771	377,872
потребителски кредити	171,786	169,817
кредитни карти	14,823	15,750
други кредити	3,278	3,815
	<u>589,658</u>	<u>567,254</u>
Юридически лица		
оборотни кредити	293,300	326,563
инвестиционни кредити	262,478	287,595
кредитни карти	1,747	1,939
	<u>557,525</u>	<u>616,097</u>
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,147,183	1,183,351
Загуби от обезценка	<u>(125,563)</u>	<u>(133,741)</u>
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	1,021,620	1,049,610

Приложения към годишния финансов отчет

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.

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	2,363	1,595
Между една и пет години	46,468	36,641
Над пет години	233	32
	<u>49,064</u>	<u>38,268</u>
Неспечелен финансов приход	(3,533)	(3,064)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	45,531	35,204
Минус загуби от обезценка	(890)	(407)
	<u>44,641</u>	<u>34,797</u>
Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	2,218	1,530
Между една и пет години	42,217	33,235
Над пет години	206	32
	<u>44,641</u>	<u>34,797</u>

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

Индивидуални провизии за загуби от обезценка

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Състояние към 1 януари 2017	<u>121,840</u>	<u>109,882</u>
Начислени разходи за обезценка	23,340	23,446
Реинтегрирани	(16,763)	(9,249)
Отписани	(18,607)	(2,239)
Състояние към 31 декември 2017	<u>109,810</u>	<u>121,840</u>

Колективни провизии за загуби от обезценка

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Състояние към 1 януари 2017	<u>12,308</u>	<u>12,774</u>
Начислени разходи за обезценка	8,091	4,423
Реинтегрирани	(3,756)	(4,889)
Отписани	-	-
Състояние към 31 декември 2017	<u>16,643</u>	<u>12,308</u>
Общо	<u>126,453</u>	<u>134,148</u>

21. Имоти, машини и съоръжения

	Земни и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
<i>В хиляди лева</i>						
Отчетна стойност						
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
Към 1 януари 2017	7,872	14,332	7,422	988	1,047	31,661
Постъпили	96	443	205	-	25	769
Излезли от употреба	-	(534)	(153)	(57)	-	(744)
Трансфери	-	-	-	-	(611)	(611)
Към 31 декември 2017	7,968	14,241	7,474	931	461	31,075
Амортизация						
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)
Към 1 януари 2017	(3,342)	(12,096)	(6,362)	(959)	-	(22,759)
Разходи за амортизация за годината	(258)	(851)	(329)	(22)	-	(1,460)
Амортизация на излезлите от употреба	-	534	153	57	-	744
Към 31 декември 2017	(3,600)	(12,413)	(6,538)	(924)	-	(23,475)
Балансова стойност						
1 януари 2016г.	4,784	2,199	1,331	64	438	8,816
31 декември 2016г.	4,530	2,236	1,060	29	1,047	8,902
31 декември 2017г.	4,368	1,828	936	7	461	7,600

22. Нематериални активи

В хиляди лева

	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Към 1 януари 2016г.	16,254	-	16,254
Постъпили	766	-	766
Излезли от употреба	(150)	-	(150)
Към 31 декември 2016г.	16,870	-	16,870
Към 1 януари 2017г.	16,870	-	16,870
Постъпили	407	1,286	1,693
Излезли от употреба	(234)	(310)	(544)
Трансфери	-	611	611
Към 31 декември 2017г.	17,043	1,587	18,630
<i>Амортизация</i>			
Към 1 януари 2016г.	(12,118)	-	(12,118)
Разходи за амортизация през годината	(966)	-	(966)
Амортизация на излезлите през годината	150	-	150
Към 31 декември 2016г.	(12,934)	-	(12,934)
Към 1 януари 2017г.	(12,934)	-	(12,934)
Разходи за амортизация през годината	(855)	-	(855)
Амортизация на излезлите през годината	234	-	234
Към 31 декември 2017г.	(13,555)	-	(13,555)
<i>Балансова стойност</i>			
1 януари 2016.	4,136	-	4,136
31 декември 2016г.	3,936	-	3,936
31 декември 2017г.	3,488	1,587	5,075

Приложения към годишния финансов отчет

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 2017 г. 10% (2016 г.: 10%).

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

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Имоти, машини и съоръжения	-	-	286	297	286	297
Други пасиви	(142)	(138)	-	-	(142)	(138)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(142)	(138)	286	297	144	159

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Салдо	В печалби и загуби	Салдо
	2016		2017
Имоти, машини и съоръжения	297	(11)	286
Други пасиви	(138)	(4)	(142)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	159	(15)	144

<i>В хиляди лева</i>	Салдо	В печалби и загуби	Салдо
	2015		2016
Имоти, машини и съоръжения	289	8	297
Други пасиви	(159)	21	(138)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	130	29	159

24. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
		<i>Рекласифициран*</i>
Разходи за бъдещи периоди	2,424	2,180
Материали на склад	595	429
Вземания от клиенти	720	576
Вземания за такси и комисиони	260	2,631
Други активи	2,098	2,419
Общо други активи	6,097	8,235

* През 2017 г. Банката е увеличила портфейла си от вземания по факторинг от 4,432 хил. лв. към 31 декември 2016 г. на 23,364 хил. лв. към 31 декември 2017 г. Поради съществения размер вземанията към края на 2017 г. Банката е рекласифицирала вземанията факторинг от други активи в кредити и аванси на клиенти (виж Приложение 20), като тяхната балансова стойност е включена в кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност. Към 1 януари 2016 г. Банката не е имала вземания по факторинг.

Приложения към годишния финансов отчет

25. Депозити от клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
<i>Физически лица</i>		
Разплащателни сметки	598,412	497,576
Депозити	664,135	740,886
Общо	1,262,547	1,238,462
<i>Частни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	811,864	683,956
Депозити	159,704	191,863
Общо	971,568	875,819
<i>Държавни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	35,052	34,655
Депозити	3,356	4,373
Общо	38,408	39,028
Общо депозити от клиенти	2,272,523	2,153,309

26. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE	21,457	27,308
Платими на Европейската инвестиционна банки по получена кредитна линия	37,885	58,663
Общо други привлечени средства	59,342	85,971

Към 31 декември 2017 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 37,885 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 21,457 хил. лв.

Приложения към годишния финансов отчет

27. Други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Задължения към персонала	886	861
Задължения по планове с дефинирани доходи	363	376
Данъчни и осигурителни задължения	521	552
Задължения към доставчици	562	739
Други задължения	5,028	450
Общо други пасиви	7,360	2,978

Задължения по план с дефинирани доходи при пенсиониране

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две brutни 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 brutни работни заплати.

Приблизителният размер на задълженията за планове с дефинирани доходи при пенсиониране към всеки отчетен период и разходите признати в печалби и загуби се базират на актюерски доклади (информация за използваните параметри и предположения е оповестена по-долу).

Плана за дефинирани доходи (задължение за изплащане на доход при пенсиониране) е нефинансиран.

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Настояща стойност на задължението на 1 януари	376	274
Разходи за настоящи услуги	29	32
Разходи за лихви	6	8
Изплатени суми през периода	(77)	(4)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	29	66
Настояща стойност на задължението на 31 декември	363	376

Приложения към годишния финансов отчет

27. Други пасиви, продължение

Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране, продължение

Актюерски предположения

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

	2017	2016
Дисконтов процент към 31 декември	1.733%	2.3117%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	3.0%	3.0%
Лихвен процент	2.26%	2.26%

28. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2017 г., основният капитал на "Алианс Банк България" АД възлиза на 69,000 хил. лв. (2016г. – 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 2017 г. и 31 декември 2016 г. е както следва:

	2017	2016
Акционери	% собственост	% собственост
Алианс България Холдинг	99.891	99.891
Други	0.109	0.109
	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

(б) Неразпределена печалба

Към 31 декември 2017 г. салдото на неразпределената печалба възлиза на 131,615 хил. лв. и включва печалба от минали периоди в размер на 103,751 хил. лв. (2016 г.: 133,780 хил. лв.) и печалба за годината в размер на 27,864 хил. лв. (2016 г.: 30,255 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 2017 г. законовите резерви са в размер на 9,850 хил. лв. (2016 г.: 9,850 хил.лв.).

(г) Резерв от справедлива стойност

Резервът от справедлива стойност съдържа кумулативната нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба докато инвестициите се отпишат или се обезценят. Към 31 декември 2017 г. резервът от справедлива стойност е в размер на 8,623 хил. лв. (2016 г.: 4,480 хил. лв.).

Приложения към годишния финансов отчет

29. Задбалансови ангажменти

Банкови гаранции и акредитиви

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви, с цел гарантиране за изпълнението на ангажменти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и обикновено имат период на валидност до две години.

Сумите по сключени споразумения за издаване на гаранции и акредитиви са представени в таблицата по-долу според съответната категория. Счита се, че стойностите отразени в таблицата за поети ангажменти, са изцяло преведени. Сумите, отразени в таблицата като гаранции и акредитиви, представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в отчета за финансово състояние в случай, че контрагентите не изпълнят своите задължения.

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Неусвоени кредитни ангажменти	109,818	105,007
Акредитиви	1,580	1,818
Гаранции	45,045	44,740
Общо задбалансови ангажменти	156,443	151,565

Тези ангажменти 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.

30. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2017 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 33,931 хил. лв. (2016 г.: 29,240 хил. лв.) и пазарна стойност в размер на 36,471 хил. лв. (2016 г.: 30,220 хил. лв.) като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 71,681 хил. лв. (2016 г.: 70,214 хил. лв.) и пазарна стойност – 81,918 хил. лв. (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.

31. Доверително управление на активи

Банката предлага услуги за доверително управление на активи на дружествата от групата на Алианц България Холдинг, като държи и управлява държавни ценни книжа от името на Банката. За тези услуги, Банката получава приходи от такси. Активите на доверително управление, 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 184 хил. лв. за 2017 г. (2016 г.: 169 хил. лв.).

Приложения към годишния финансов отчет

32. 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 (Алианц СЕ, 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 негов пряк и непряк контрол.

Таблицата по-долу показва възнагражденията на ключовия ръководен персонал:

Възнаграждения на ключов ръководен персонал

В хиляди лева

Краткосрочни доходи

Общо

2017

2016

1,529

1,662

1,529

1,622

По-долу са описани транзакциите със свързани лица.

Банково обслужване

Банката открива и води разплащателни сметки на свързаните лица, приема депозити от тях, по които начислява лихвени разходи, предоставя им кредити, от които получава лихвен доход. Банката също така получава приходи от такси и комисиони от банково обслужване, предоставено на свързаните лица.

Лизинг

Банката придобива финансов лизинг от свързано лице. Стойността на придобитите лизингови вземания през периода са в размер на 23,185 хил. лв. (2016: 21,309 хил. лева). Банката предоставя услуги по управление на кредитния риск на свързаното лице и по отношение на риска на лизингополучателите на свързаното лице.

Други финансови услуги

Банката получава приходи от такси и комисиони от продажба на застраховки и пенсионни осигуровки за сметка на свързани лица, които представя във финансовия отчет като други приходи от дейността.

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.

Приложения към годишния финансов отчет

32. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2017	2016	2017	2016
В хиляди лева.						
Алианц България Холдинг АД	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	2,614	748
		Депозити	-	-	-	1,930
		Разходи за лихви	3	3	-	-
		Изплатени дивиденди	29,967	10,157	-	-
		Приходи от такси и комисиони	2	1	-	-
		Други приходи	1	1	-	-
ЗАД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	16,255	7,555
		Депозити	-	-	-	5,150
		Вземания по фактури	-	-	-	32
		Разходи за лихви	14	11	-	-
		Приходи от такси и комисиони	115	89	-	-
		Разходи за застраховки	531	499	-	-
		Разходи за наеми	419	430	-	-
		Други приходи	181	181	-	-
		Други разходи	101	21	-	-
		Приходи от наеми	3	2	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,173
ЗАД Енергия АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	10,468	6,035
		Депозити	-	-	2,143	2,143
		Задължения за лихви по депозити	-	-	1	5
		Разходи за лихви	21	9	-	-
		Приходи от такси и комисиони	32	24	-	-
		Разходи за наеми	5	5	-	-
		Гаранции	-	-	2,073	2,073

Приложения към годишния финансов отчет

32. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2017	2016	2017	2016
В хиляди лева						
ЗАД Алианц България Живот АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	17,320	6,350
		Разходи за лихви	2	1	-	-
		Приходи от такси и комисиони	289	269	-	-
		Други приходи	426	436	-	-
		Разходи за наеми	296	297	-	-
		Приходи от наеми	3	3	-	-
		Разходи за застраховки	1,475	1,418	-	-
		Задължение по фактури	-	-	1	-
ПОД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	11,438	11,547
		Депозити	-	-	6	6
		Разходи за лихви	12	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	22	9	-	-
		Други приходи	239	168	-	-
		Приходи от наеми	3	3	-	-
		Разходи за наеми	11	13	-	-
		Гаранции	-	-	5	5
България Нет АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	-	2,052

Приложения към годишния финансов отчет

32. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2017	2016	2017	2016
<i>В хиляди лева</i> Алианц Лизинг България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	6,657	5,623
		Търговски кредит	-	-	17,602	25,230
		Задължения по договор за финансов лизинг	-	-	7	13
		Приходи от лихви	500	675	-	-
		Разходи за лихви	-	2	-	-
		Приходи от такси и комисиони	5	6	-	-
		Разходи за наеми	136	114	-	-
		Разходи по договор за прехвърляне на вземания	80	80	-	-
		Приходи по договор за прехвърляне на вземания	80	80	-	-
		Разход за цесии	1,374	1,179	-	-
		Прехвърлени вземания	23,185	21,309	-	-
		Други приходи	2	1	-	-
СПОЛ.С.Р.О.		Приходи от такси и комисиони	-	42	-	-
		Приходи от лихви	-	596	-	-
Allianz SE	Крайно контролиращо лице	Вземания по кеш пул	-	-	9,779	-
Акционери и свързани с тях лица	Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му	Разплащателни сметки	-	-	17,106	12,188
		Депозити	-	-	1,677	8,124
		Задължения за лихви по депозити	-	-	-	1
		Вземания от лихви	-	-	12	16
		Разходи за лихви	7	26	-	-
		Приходи от лихви	500	569	-	-
		Приходи от такси и комисиони	76	681	-	-
		Кредити и кредитни ангажменти	-	-	12,598	18,386
		Загуби от обезценка	-	-	106	193
		Гаранции	-	-	20	419
		Разходи за наеми	760	738	-	-
		Вземания от наеми	-	-	64	62

32. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Към 31 декември 2017 г. кредитите и кредитните ангажименти са с остатъчен срок до падежа между 3 и 11 месеца. 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 шест месеца. Лихвеният процент по депозитите варира между 0.01% и 0.02%.

Ключов ръководен персонал	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
	2017	2016	2017	2016
<i>В хиляди. лева.</i>				
Разплащателни сметки	-	-	1,319	1,287
Депозити	-	-	3,371	3,942
Задължения за лихви по депозити	-	-	1	5
Разходи за лихви	25	142	-	-
Приходи от лихви	28	21	-	-
Приходи от такси и комисионни	3	3	-	-
Възнаграждения	1,529	1,622	-	-
Кредити и кредитни ангажименти	-	-	740	1,169
Загуби от обезценка	-	-	-	10
Гаранции по чл. 240, ал. 1 от ТЗ	-	-	14	18

Към 31 декември 2017 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 0.02% и 1.5%.

33. Капиталови ангажименти

Договорните ангажименти за придобиване на имоти, машини и съоръжения са в размер на 1,397 хил. лева (2016 г. - 225 хил. лева).

34. 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.



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



АФА ООД
ул. „Оборище“ № 38
София 1504, България
+359 (2) 9433 700
office@afa.bg
afa.bg/bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на
„Алианц Банк България“ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 1 до стр. 93 финансов отчет на „Алианц Банк България“ АД („Банката“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2017 година и отчета за печалбата или загубата, отчета за всеобхватния 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 2017 година и за нейните финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

Ключови одиторски въпроси

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

Обезценка на кредити и аванси на клиенти

Брутен размер на кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност към 31 декември 2017 година: 1,147,183 хил. лева (31 декември 2016 година: 1,183,351 хил. лева)

Обезценка на кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2017 година: 125,563 хил. лева (31 декември 2016 година: 133,741 хил. лева)

Приложение 5 д) на стр.10 (Счетоводна политика) и приложение 6 б) и приложение 20 съответно на стр. 44 и стр. 80 (финансови оповестявания) към финансовия отчет.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Загубите от обезценка на кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност представляват най-добрата приблизителна оценка на понесените кредитни загуби в кредитния портфейл и аванси на клиенти към отчетната дата. От гледна точка на Банката, портфейлите, за които има най-голяма несигурност при определяне на загубите от обезценка за кредити и аванси на клиенти са онези, за които обезценката се определя чрез колективен модел на оценка, както и онези, за които се оценяват индивидуални парични потоци и по-конкретно случаите, в които кредитите и авансите на клиенти не са обезпечени или където тяхната стойност може да не е напълно покрита с достатъчно обезпечение.</p> <p>Определянето на колективната обезценка зависи както от оценката на ефектите върху кредитния портфейл на Банката от страна на външната макроикономическа среда, така и от вътрешната стратегия за управление на кредитния риск и процеси на Банката. Колективните загуби от обезценка се определят на база исторически загуби от кредити и аванси на клиенти, както и на база приблизителни оценки по отношение на вероятност за неизпълнение, период на изкристализиране на загубата, и други коригиращи фактори.</p> <p>Индивидуалните загуби от обезценки се оценяват от ръководството, когато</p>	<p>Процедурите, които ние извършихме с помощта на нашите вътрешни специалисти – оценители и специалисти по информационни технологии, където е необходимо, включиха, без да се ограничават до:</p> <ul style="list-style-type: none"> — оценяване на проектирането, внедряването и оперативната ефективност на ключови вътрешни контроли, включително контроли на IT приложенията, относно одобрение, отчитане и наблюдение на кредити и аванси на клиенти, включително тяхното реструктуриране, определяне на загуби от обезценка и съответстващата класификация на кредита към съответната рискова група на база системното изчисление на дни просрочие; — по отношение на определянето на колективната обезценка: <ul style="list-style-type: none"> - оценяване доколко са подходящи използваните модели и дали са последователни допусканията в изчислението от страна на Банката на колективните загуби от обезценка чрез критична оценка, посредством преглед на историческото развитие на портфейла, на основните входящи данни и параметри, които изискват преценка от страна на ръководството, като например, икономически фактори, използвани в моделите, вероятност от неизпълнение в рамките на дванадесет месеца, използвани параметри за историческа загуба, период на индивидуално изкристализиране на загубата;

Ключов одиторски въпрос

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

са налице обективни доказателства за обезценка на кредити и аванси на клиенти, експозицията на които надхвърля 100 хил. лева. Ръководството използва преценки при определяне на размера на загубата на база на множество фактори. Тези фактори включват оценка на източниците за погасяване, финансово състояние на длъжника, оценка на обезпечението, поредност на Банката като кредитор, и дали съществуват и какви действия биха предприели други кредитори.

Независимо, че Банката назначава външни експерти за оценката на определени недвижими имоти, служещи за обезпечение, ефективното влизане в собственост, времето и начините на реализацията на същите също оказват влияние върху крайната събираемост и оттам върху размера на загубата от обезценка към отчетната дата.

Тази област е определена от нас като ключов одиторски въпрос, тъй като определянето на уместна по размер стойност на загубите от обезценка изисква ръководството да приложи значителна преценка и използва сложни и субективни допускания за несигурно бъдещо развитие.

- като част от процедурата, описана по-горе, преглед и преценка на характера на, и причините за всички промени, ако има такива, в основните допускания и входящите параметри в моделите, използвани през 2017 година;
- определяне на рисково-базирана извадка от кредити и аванси на клиенти, включително редовни експозиции в голям размер, преструктурирани или предоговорени експозиции и такива под наблюдение, които са обект на колективна обезценка с фокус върху извършване на преценка дали някои от тези експозиции е следвало да бъдат обект на тестване за индивидуална обезценка;
- по отношение определянето на индивидуалните обезценки:
 - избор на рисково-базирана извадка от индивидуално обезценени кредити и аванси, с фокус върху тези с най-голям възможен ефект върху финансовия отчет породи своя размер и рискови характеристики, както и експозиции в неизпълнение, които имат ниско покритие с обезценка;
 - критична оценка на избраната извадка за съществуване на обстоятелства, изискващи обезценка към 31 декември 2017 година, посредством преглед и инспекция на съпътстващата документация (кредитни досиета) и дискусии с кредитните експерти и персонал, ангажирани с управление на кредитния риск;
- за тези кредити и аванси, за които има идентифицирани нововъзникнали обстоятелства, водещи до обезценка – критично разглеждане на основните допускания, използвани в прогнозите на Банката за възстановимите парични потоци чрез отправяне на проучващи запитвания, прилагане на одиторска преценка и извършване на собствени

Ключов одиторски въпрос

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

проучвания, както и преценка за времето и начините за реализиране на обезпечението и преглед и преценка на другите източници за изплащане, предвидени от ръководството;

- оценка на опита, обективността, компетентията и почтеността, както на външните, така и на вътрешните оценители, наети от Банката да оценят недвижимите имоти, получени като обезпечение;
- оценяване, със съдействието на наши експерти по оценки, на резултатите на външните и вътрешните оценки на недвижимите имоти, получени като обезпечение за експозиции в неизпълнение за избраната извадка, посредством независима оценка на приложената методология и основните допускания, използвани в оценките съобразно общоприети оценителски практики и стандарти за финансово отчитане, оценяване на вътрешното съответствие и математическа вярност на моделите за оценка и сравняване с публично достъпни пазарни данни за обезпеченията – недвижими имоти;
- независимо преизчисление на загубата от обезценка към края на годината на база на методологията за обезценка на Банката и сравнение на резултатите със стойността, отчетена от Банката;
- преглед и оценка на оповестяванията във финансовия отчет на Банката по отношение на загубите от обезценка на кредити и аванси на клиенти за уместност и пълнота спрямо изискванията на приложимите стандарти за финансово отчитане.

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, включително информация свързана с дейността на Банката в качеството ѝ 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 поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

- а) Информацията, включена в 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.
- 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.

В доклада за дейността е оповестена информация, че Банката е приложила освобождаването от изготвяне на нефинансова декларация, предвидено в чл. 50 от Закона за счетоводството, тъй като Банката е включена в консолидираната нефинансова декларация, изготвена от крайното ѝ дружество майка Алианц СЕ.

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

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници 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 му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

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

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници 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 длъжници 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.

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

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

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

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

- „КПМГ Одит“ ООД и „АФА“ ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет на „Алианц Банк България“ АД за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., от извънредното общо събрание на акционерите на Банката, проведено на 18 октомври 2017 година, за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 20 октомври 2017 година.
- Одитът на финансовия отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2017 година, представлява деветнадесети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Алианц Банк България АД, извършен от „КПМГ Одит“ ООД и първи ангажимент за задължителен одит на този Банка, извършен от „АФА“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.

София, 27 април 2018 година

За „КПМГ Одит“ ООД:

Цветелинка Колева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Добринка Калоянова
Управител

бул. „България“ № 45/А
София 1404, България



За „АФА“ ООД

Рени Йорданова
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Валя Йорданова
Управител

ул. „Оборище“ № 38
София 1504, България



Доклад на Управителния съвет за дейността на „Алианц Банк България“ АД през 2017^{-та} година

Уважаеми акционери,

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

Изминалата 2017-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 сериозната конкуренция, банката постигна добри финансови резултати, обусловени от ефективното ѝ управление и отличната работа на нейните служители.

През 2017-та г. банката достигна сума на активите от 2 559 956 хил. лева и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 27 864 хил. лева.

Привлечени средства

Към края на 2017-та г. клиентските депозити в банката се увеличават с 5.5 % и достигат 2 272 523 хил. лв.

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани - 1 262 547 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 1 009 976 хил. лв.

Към края на 2017-та в Алианц Банк България се обслужват 27 617 броя сметки на корпоративни клиенти и 267 997 броя сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2017^{-та} г. и 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 31.12.2017^{-та} г. собственият капитал на банката е 219 088 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1 046 641 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ / Базел 3/ без годишна печалба за края на 2017^{-та} г. е 181 158 хил. лв.

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 2017 г. , Банката е в съответствие с изискванията за капиталова адекватност.

Коефициентът на капиталова адекватност е 17.31% /при препоръчителен на БНБ минимум от 13,5%./ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 17.31% /при препоръчителен на БНБ минимум от 11,5%/. Към 31.12.2017 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 2017-та възлизат на 2 559 956 хил. лв., като за една година се увеличават с 4.04% и съставляват 2.62% от активите на банковата система към 31.12.2017 г., при 2.68% към края на 2016-та.

В структурата на актива по-съществена промяна се наблюдава при ценните книжа и нетните кредити, чийто дял намалява съответно с 3 пп. и 1 пп., спрямо предходната година, до равнище от 23% и 43% за сметка на увеличението при паричните средства, които за една година нарастват с 18,9%., а делът им достига 32% (при 28% през 2016 г.).

Отрицателният годишен темп на растеж в портфейла от кредити (-1%) и ценни книжа (-6%) се отразява неблагоприятно и върху динамиката на лихвоносните активи на Банката.

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

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,147,183	1,183,351
Вземания по факторинг	23,364	4,432
Вземания от участие в кеш пул	9,779	-
Вземания по финансов лизинг	45,531	35,204
Минус загуби от обезценка	(126,453)	(134,148)
Общо кредити и аванси на клиенти	<u>1,099,404</u>	<u>1,088,839</u>

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) кредитите с просрочие над 90 дни възлизат на 156 320 хил. лв. и представляват 14% от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система е 14.8% и 13.4% за 2-ра група банки (към 31.12.2017).

Нетни финансови приходи

През изминалата 2017-та година Банката запазва пропорциите в структурата на нетните финансови приходи, като основен фактор за формиране на печалбата остават нетните лихвени приходи и нетните приходи от такси и комисиони.

С най-висок относителен дял от лихвените приходи са приходите от лихви по кредити и аванси на клиенти – 55 555 хил. лв., които представляват 76.6 % от общо приходите от лихви, при 80.3% през предходната година. Лихвените приходи от инвестиции са 14 924 хил. лв. и имат относителен дял от 20.6 % (при 18.9 % към края на 2016-та година).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 20 514 хил. лв., отчитайки ръст от 8.1 % спрямо края на 2016-та г. Брутните приходи от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери за същия период нарастват с 21.7%. Приходът, реализиран от такси и комисиони по кредити, гаранции и акредитиви спада съответно с 14.6% и с 15.9%, а този получен от такси и комисиони по банкови карти нараства с 6.4%.

Нетният доход от валутна търговия възлиза на 3 161 хил. лв., отбелязвайки ръст от 23.2% спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2017-та г. възлизат на 46 978 хил. лв., като отбелязват спад от 5.1% спрямо 2016-та г.

В резултат на реструктурирането в клоновата мрежа на Банката разходите за наеми и амортизация намаляха съответно с 2.1%, и 9.0% спрямо 2016-та г. Разходът за заплати и социални осигуровки на персонала запази равнището си от края на 2016 г.

Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица бе увеличена с повече от 6% и възлезе на 3 415 хил. лв. Вноската във Фонда за реструктуриране на банките, платена през 2017 г. е в размер на 3 752 хил. лв., отбелязвайки значителен ръст на годишна база от 21.1%.

Оперативните разходи за външни услуги (вкл. одит) и материали възлизат на 11 058 хил. лв и бележат намаление с 20.9% спрямо 2016 г.

Управленските, маркетингови и други разходи се свиват с 5.9% до равнище от 4 404 хил. лв.

В края на 2017-та г. обема на реализирания от банката брутен оперативен резултат е 91 073 хил. лв., като отбелязва намаление от 5.5% спрямо предходната година.

Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2017-та г. възлиза на 51.6 % при 51.3% за 2016 г. (където за 2016 г. е включен приход от продажба на акции на VISA Europe в размер на 4,708 хил.лв, като при изключването му от приходите за сравнимост, коефициентът за 2016 г. би възлязъл на 54%).

Информация за услуги, предоставени от независимите одитори

Начислените през 2017 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за КПМГ Одит ООД – 108 хил. лв. без ДДС, за АФА ООД - 42 хил. лв. без ДДС. В посочените суми са включени 43 хил. лв. без ДДС, отнасящи се за одита на финансовия отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2016 г., извършен от КПМГ Одит ООД (с предходно наименование „КПМГ България“ ООД).

През 2017 г. Банката е начислила суми за други, несвързани със законов одит, услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа,

на обща стойност 79 хил. лв. без ДДС, в т.ч. за КПМГ Одит ООД – 76 хил. лв. без ДДС, за АФА ООД – 3 хил. лв. без ДДС.

За одитирания период и към датата на този доклад КПМГ Одит ООД (предходно търговско наименование КПМГ България ООД) предостави, е в процес на предоставяне или договаряне с Банката, на следните услуги:

- Задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2016 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

- Ангажимент за извършване на договорени процедури към 31 декември 2016 г. във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД. Ангажиментът е изпълнен в съответствие с Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МСССУ) 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури;

- Ангажимент за извършване на договорени процедури към 31 декември 2017 г. от съвместните одитори във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД. Ангажиментът е изпълнен в съответствие с Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МСССУ) 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури;

- Консултантски услуги във връзка с проект, стартиран от „Алианц Банк България“ АД по въвеждане на МСФО 9. Услугите включват услуги по въвеждането на МСФО 9 по отношение на ключови данни и анализ на най-добри практики, анализ на несъответствията (gap analysis), събиране на информация и консултации при конкретни въпроси, в рамките на спазване на одиторската независимост.

За одитирания период и към датата на този доклад АФА ООД предостави или е в процес на предоставяне на следните услуги:

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината,

завършваща на 31 декември 2017 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

— Ангажимент за извършване на договорени процедури към 31 декември 2017 г. от съвместните одитори във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД. Ангажиментът е изпълнен в съответствие с Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МСССУ) 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури.

Финансови цели за 2018-та година

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2018-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 3.9%.

Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 29.3 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 13.4%.

Нови продукти и услуги

През 2017-та г. банката продължи да поддържа и оптимизира продуктовата си гама в „Банкиране на дребно“ с цел затвърждаване на достигнатите позиции.

През 2017 г. цената на привлечения ресурс в банковата система остана все така ниска заедно с това цената на кредита за същия сегмент запази низходящата си тенденция, но вече с по-бавен темп.

През месец февруари 2017 г. Алианц Банк България АД в синхрон със законодателната платежна рамка в страната пусна в продажба нов платежен продукт за физически лица – Платежна сметка за основни операции. Продуктът бе разработен, за да отговори на изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) за осигуряване на достъп до основни/базови платежни услуги (разплащания, вкл. с банкова карта) на средни за пазара цени.

През изминалата година конкуренцията в кредитирането се задълбочи и бяха преразгледани на няколко пъти условията за кредитиране, както при ипотечните, така и при кредитните продукти за текущо потребление, за да се осигури тяхната конкурентноспособност.

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 м. юни беше разработен и пуснат в продажба кредитен продукт – ПОС овърдрафт, насочен към микроклиентите в бизнес линията.

Свръхликвидността на Банката, тенденцията за ръст на привлечените средства от корпоративни клиенти, натискът за нисколихвени кредити присъстваха осезаемо и през 2017, което наложи Банката да продължи рестриктивната си лихвената политика спрямо ресурса по разплащателни сметки.

През 2017 година Алианц Банк постигна значителен ръст в клиентските операции, осъществявани отдалечено, като техният дял достигна до 80.07%. Така предсрочно изпълнихме поставената до края на 2018 година, цел по отношение на показателя за дигитално развитие - 80%.

Банката затвърди високия ръст в осъществените транзакции с карти – повишението спрямо 2016 година е от 13.78%, като при транзакциите, осъществени на ПОС терминали, се запазва тенденцията за по-висок ръст – 23.28%.

Постоянните ни усилия през последните години в посока увеличаване използването на карти за плащания на ПОС терминали вместо тегления в брой на АТМ терминали дадох очаквания резултат. След края на вече изтеклата 2017 година можем да потвърдим, че е установена трайна тенденция в предпочитанията на картодържателите на Алианц Банк към плащанията за сметка на тегленията в брой, което е в противовес на резултатите на банковия пазар в страната, където кешовите тегления все още преобладават при картовите транзакции.

През юли 2017 година приключи процеса по миграция на дебитните карти от продукт с ограничени функционалности – Маестро, към новия Мастъркард Дебит. Вследствие на това цялото портфолио на банката от дебитни карти вече се състои от карти с функционалност за безконтактни плащания.

Банката продължи активното партньорство с международните картови оператори. В рамките на годината, със съдействието на Виза Европа, бе организирана широкомащабна кампания за увеличаване използването на дебитни и кредитни карти, като за шест месеца бяха раздадени над 80 предметни награди на картодържатели на Алианц Банк. През 2017 година беше организирана и проведена съвместна кампания с Алианц България Холдинг за предлагане на кредитни карти на техни лоялни клиенти, ползващи продукти на общото застраховане.

Със съдействието на картовите оператори Виза и Мастъркард се проведе общо две успешни кампании за разширяване на портфолиото от картодържатели на дебитни и кредитни карти.

В съответствие със стратегическите цели за дигитализация, през настоящата година съвместно с Алианц България Холдинг приключихме проект за въвеждане приеждането на картови плащания от застрахователни агенти в процеса по обслужване на клиенти. Алианц Банк е една от първите в страната с лиценз от картовите организации Виза и Мастеркард, даващ правото на банката да действа като оператор на нов тип мобилно терминално устройство – mPOS. Този тип терминални устройства предоставят възможност на агентите от мрежата на Алианц България Холдинг да приемат плащания с карти при посещения на клиенти. През 2017 година беше приключена първата фаза от проекта, в рамките на която оборудвахме 100 застрахователни агента с mPOS терминали. За четири месеца активно ползване с терминалите са приети над 6 хил. плащания.

През 2017-та година отдалечените канали продължават да бъдат предпочитаният начин за осъществяване на преводни нареждания. Около 65% от всички преводни операции на Банката са осъществени чрез интернет и мобилно банкиране. През май 2017-та година предоставихме възможност на потребителите на интернет банкирането да кандидатстват за кредитна карта, потребителски кредит и овърдрафт изцяло онлайн, без необходимост от посещение на банкова локация. Към края на годината са регистрирани около 300 заявки чрез новата функционалност.

Бяха осъществени множество актуализации и доработки на функционалности в системата за интернет банкиране – функционалност за преглеждане от потребители на платформата на данни за управлявани от банката финансови инструменти, промени, свързани с нормативни изисквания и др.

Въведеното в експлоатация в края на 2015 година приложение за осъществяване на банкови транзакции през мобилни устройства – смартфон или таблет, през 2017-та бележи ръст от 52% в броя регистрирани потребители и 45% в осъществените транзакции. В дигиталните магазини за приложения на Apple и Google, мобилното банкиране на Алианц Банк запази най-високата си оценка сред всички решения на български банки.

Друга положителна тенденция, която отчетохме е нарастването на броя на клиентите, възползващи се от omni-channel възможностите на двата канала. Потребителите все по-често стартират своите транзакции в единия канал, например интернет банкирането, и завършват/подписват окончателно транзакцията в другия – мобилното банкиране.

В рамките на 2017 година бе стартирана инициатива, която е значима и ще определи в голяма степен бъдещия облик на банката – програма „Иновации чрез дигитална трансформация“. Целите на програмата включват:

- Засилване имиджа на Алианц Банк като иновативна и ориентирана към новостите компания;
- Превръщане на дигитализацията в основна ценност – процеси, продукти и канали за продажби чрез виртуализация;
- Привличане на дигитални клиенти;
- Задълбочено опознаване на клиента;
- Стартиране на напълно автоматизирани процеси за онлайн продажби;
- Промяна ролята на банковите офиси чрез единно клиентско преживяване в тях и дигитални канали;

Програмата, чиято крайна цел е да се създадат напълно дигитални отдалечени точки за контакт, е разделена на две фази. Проектите от първата фаза, с краен срок до края на 2018 г., са:

- Интернет и мобилното банкиране - промяна на визията, въвеждане на нов метод за автентикация и нови функционалности.

- Картови продукти - премахване на пластиките и прехвърлянето им чрез мобилни приложения в смартфони, в т.ч. картодържателите сами ще управляват параметрите на картите си чрез специализирано мобилно приложение.

- Електронни документи и подписи - в помощ на мрежата за продажби, след внедряване на нова версия на Flex Cube 12.3., ще се използват таблети, електронни документи и подписи при обслужването на клиенти и извършването на ежедневни операции в банковите офиси.

Втората фаза е по-дългосрочна (до края на 2022 година) и ще бъде насочена към повишаване интерактивността на контакта на клиентите с банката, което ще доведе до изцяло онлайн продажби и обслужване чрез въвеждането на нови технологии. Очакванията са по този начин банката да предостави възможност на своите клиенти да банкират чрез напълно дигитализирани точки за контакт, както и чрез използване на видео комуникация за ежедневни банкови операции.

Мрежа за продажби

През 2017 г. продължи стартираният през предходната година процес на оптимизация на клоновата мрежа на „Алианц Банк България“ АД.

Извършава се постоянно наблюдение и анализ на ефективността, натовареността и не на последно място на потенциала за развитие на точките за продажби на Банката. Въз основа на резултатите от този процес бяха закрити МФЦ Руен, МФЦ Банкя, ФЦ Люлин, ФЦ Нови пазар, ФЦ Клокотница, МФЦ Гладстон, ФЦ Каварна и ФЦ Чайка.

През изминалата 2017 г. в клоновата мрежа беше извършено и реструктуриране относно статута на част от локациите. БЦ Горна Оряховица, БЦ Иван Вазов, БЦ Сливен, БЦ Журналист, БЦ Опълченска, БЦ Плиска и БЦ Севлиево бяха трансформирани във финансови центрове. Същевременно МФЦ Свищов и МФЦ Цар Борис III се развиха и от малък финансов център станаха финансови центрове.

Към 31 декември 2017 г. Банката има разкрити 84 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове, 43 бр. финансови центрове, 8 бр. малки финансови центрове, разположени в 43 населени места в страната.

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.

През годината бяха положени значителни усилия, за да бъдат изпълнени изискванията на две от основните регулации на европейско ниво. Първата – GDPR, регламент относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни. На групово ниво (Allianz SE) се води проект, който се очаква да приключи до датата на ефективно влизане в сила на регламента – 25 май 2018 г. Втората регулация е относно влизания в сила от 1 януари 2018 г. Международен стандарт за финансово отчитане 9, касаещ отчитането на финансовите активи и пасиви. По тази задача проекта се изпълнява в рамките на плана и сроковете.

През изминалата година навлезе в основната си част проекта за ъпгрейд на основната банкова система към последната версия на ползвания в момента продукт – Flexcube, който се изпълнява в рамките на плановия график и се очаква да приключи в средата на 2018 г.

Стартиран беше също така и проект за внедряването на AML софтуер, осигуряващ по-добър мониторинг върху паричните потоци и отговарящ на всички стандарти в борбата срещу изпирането на пари.

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 изграждане на нова система за управление на бизнес процеси, модерна и функционална Data Warehouse система, както и на нова система за управление на документи.

Освен това ще бъдат положени усилия за осигуряване на непрекъсваемостта на бизнес процесите, съответствено на високите изисквания на бизнес средата. Ще продължим да се развиваме и в областта на дигитализацията, което ще улесни клиентите по отношение както на транзакциите, така и в отношенията клиент-банка като цяло.

Персонал

Към края на 2017 година в „Алианц Банк България“ АД работят 737 служители на трудов договор (2016 г.: 813 служители).

Ключов момент през изтеклата година беше промяната в структурата на банката по отношение на централно управление, както и оптимизиране на броя на наетия персонал в банката. 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.

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 съвет на банката извършва ежемесечен преглед, оценка, класифициране на рисковите експозиции на Банката, формиране на специфични и общи провизии за обезценка по приложимите Международни счетоводни 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 31.12.2017 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 156 320 хил. лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 109 810 хил. лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2017 г. колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби по приложимите счетоводни стандарти, за редовни рискови експозиции, групирани на портфейлна основа в размер на 16 643 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 31.12.2017 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. Рейтинг структурата на депозитите на паричния пазар и ностро сметки към десетте най-големи контрагента (98%, 188 943 хил. лв) спрямо общия обем на експозициите (192 447 хил. лв.) е както следва: A/ AA- 57%; BB+ / BBB+ 41%.

Към 31.12.2017г. 83.61% от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно нормативна рамка Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници.

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Към 31.12.2017 г. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 34 132 хил. лв. Заделеният капитал за пазарен риск - общ и специфичен - е 0.22% от общо заделения капитал.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2017-та година в размер на 1 126 074 хил. лв., който ѝ позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си.

Към 31.12.2017 г. съотношението на първична ликвидност е 27.43%, а на вторична ликвидност е 48.33% при препоръчителен коефициент на БНБ не по-малко от 20.00%.

Към 31.12.2017 г. общият заделен капитал за операционен риск, изчислен по стандартизиран подход, е 16.17%. Функционира и административна организация за регистриране и измерване на потенциални загуби от операционен риск.

Банката като инвестиционен посредник

„Алианц Банк България“ АД е първичен дилър на ДЦК, инвестиционен посредник с пълен лиценз, член е на „БФБ-София“ АД и на „Централен депозитар“ АД.

Дейността по инвестиционно посредничество включва сделки с финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на клиенти на банката. Основният набор от финансови инструменти, с които се сключват сделки са държавни и корпоративни облигации, акции и свързани с тях права, компенсаторни инструменти, както и дялове от колективни инвестиционни схеми. През 2017г. значителни усилия бяха насочени в посока изпълнение на изискванията на новите регулаторни рамки, налагани от ключови европейски и местни законодателни инициативи като MiFIDII, MIFIR и ЗПФИ.

В условията на свърхликвидност и отрицателни лихвени нива на паричните пазари в лева и евро през 2017г. АББ се стремеше да оптимизира своите инвестиции в инструменти с фиксирана доходност по отношение на поет риск и съответна доходност. В допълнение към това, Банката обслужваше нарежданията на своите клиенти, както на местните така и на международните финансови пазари.

От общият обем на сделки с финансови инструменти, реализирани през 2017г. над 80% от тях са от сделки с ДЦК.

Друга информация

През изминалата 2017 г. Банката не е развивала научноизследователска и развойната дейност.

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

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

Управителен и надзорен и съвет

Възнагражденията, получени общо през 2017-та година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД са в размер на 1,529 хил. лева (сумата включва и възнагражденията на ключов ръководен персонал).

През 2017-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.

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

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

1. МАКСИМ СИРАКОВ - (Член на НС до 20.02.2017 г.) 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 ЖИВОТ" АД, гр.София, ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, гр.София, ЗАД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, гр.София (до 08.02.2017 г. член на УС), ЗАД "ЕНЕРГИЯ" АД, гр.София (до 06.01.2017 г. член на СД), "БЪЛГАРИЯ НЕТ" АД в ликвидация, гр.София (на 20.09.2017 г. дружеството е заличено в ТР).

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.Баня; администратор е на "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ" АД, гр.София, "УНИКРЕДИТ БУЛБАНК" АД, гр. София; "ДЗХ" АД, гр. Баня; "БУЛЛС" АД, гр. София и „СТАДИС“ ЕАД, гр.София;.

3. КРИСТОФ ПЛЕЙН - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

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 - (Член на НС до 09.11.2017 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на Alahaz Projekt Kft., Hungary.

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.

8. ВАЛТЕР ЛИПОЛИС - - (Член на НС от 20.02.2017 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

Членове на Управителен съвет към 31.12.2017 г.:

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

3. Христо Бабев - (Член на УС до 16.11.2017 г.) 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. Христина Марценкова - 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 (до 11.01.2017 г.). Регистрирала е търговец – физическо лице - ЕТ с фирма "Х И М - Христина Христова".

8. Ивайло Стоянов Стоянов - (Член на УС от 16.11.2017 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "Крестън Булмар – финансов одит" ООД, гр.София и е едноличен собственик на капитала на "Хеджклуб" ЕООД, гр.София; администратор е на "Хеджклуб" ЕООД, гр.София.

Няма информация за сключване през 2017-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 2017-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. Вътрешният одит оценява съответствието на банковите процеси и дейността на звената на банката със законовата нормативна уредба и с вътрешно банковите правила и процедури, изпълнявайки методологични функции за унифициране на добрите практики в системата на Банката. Чрез независима и обективна оценка на

качеството на системата за вътрешен контрол, ССВО се стреми да придаде стойност и да подобри ефективността на АББ.

През 2017 г. при план 32 бр. ССВО е извършила 37 одитни ангажимента, в т.ч. 5 извънпланови и тематични, от които 13 в звената на ЦУ и 24 в бизнес и финансови 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 въведените контролни процедури са адекватни, системата за вътрешен контрол е надеждна и ограничава присъщите за дейността рискове в достатъчна степен.

Уважаеми акционери

Към края на 2017^{-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.

Настоящият доклад за дейността е приет от Управителния съвет на банката на 23 април 2018 г. и е подписан от негово име от:


Георги Заманов
Главен изпълнителен директор




Росен Станимиров
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ на „Алианц Банк България“ АД за 2017-та година

Алианц Банк България АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансирані 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.1б) 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.1б) 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 функции, права и отговорности, регламентирани в нормативни актове или вътрешно – банкови правила и процедури.

1.10. Специализирани органи към Управителния и Надзорен съвет на Банката

1.10.1. Рисков комитет /РиКо/

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

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

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

Рисков комитет на ниво Надзорен Съвет е помощен орган към Надзорния съвет, който следи и надзирава управлението и контрола на рисковете. Одобрението на сделки с брутна експозиция над 5% от капиталовата база задължително се одобряват от този комитет

преди да бъдат предоставени за одобрение на Надзорния Съвет. Членове са двама от членовете на НС. Главният Изпълнителен Директор и Главният Risk директор са „постоянни гости“. Заседава на тримесечие.

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

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

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

1.10.3. Кредитен съвет

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

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

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

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

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

Кредитният съвет се председателства се от Главния Изпълнителен Директор. Членове на съвета са Главният Риск Директор, Началник Управление „Кредитен риск“, Главен Бизнес Директор, Нач. Управление „Управление на продажбите“.

1.10.4.Кредитен комитет „Проблемни кредити“

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

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

Прекратяване на балансовото или забалансовото отчитане на експозиции.

Преструктуриране на кредитни сделки, одобрение на план за действие/предложение по проблемно вземане, в т.ч. решение за предсрочна изискуемост, вкл. определяне на начина за събиране на вземането, както и сключване на извънсъдебно споразумение; взимане на решение за придобиване от Банката на активи, служещи за обезпечение с цел продажба или управление; взимане на решение за цесия; отписване на вземането за сметка на провизиите и др.

Други функции, произтичащи от вътрешнобанкови нормативни документи, утвърдени по съответния ред – Политика за провизиране; Правила и процедури относно дейността по управление на проблемните вземания на банката; както и от нормативни документи на Allianz Group.

Кредитен комитет „Проблемни кредити“ се председателства от Началник Управление „Проблемни кредити и събиране“ и заседава регулярно Всеки Вторник от 14:00 часа, както и в последния работен ден на текущия месец. Членове на комитета са Мениджър отдел „Преструктуриране-централизация“ към управление „Проблемни кредити и събиране“, Директор дирекция „Събиране на кредити по съдебен ред“, Мениджър отдел към дирекция „Събиране на кредити по съдебен ред“ и юрисконсулт от Управление „Правно обслужване“.

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.

2.1.1. Одитен комитет

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

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

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

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

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

интересите на Банката, на нейните акционери и вложители и следи тяхното изпълнение

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

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

2.3.Регулативен контрол

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

Система за управление на рисковете

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

2.5. 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.

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

2.7. Рисков комитет /PuKo/

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

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

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

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

2.8. 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.

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

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

2.10. 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.

2.10. 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.

2.11. Текущо наблюдение на контролите. Важна отговорност на ръководството е да установи и поддържа непрекъснат вътрешен контрол. Текущото наблюдение на контролите от страна на ръководството включва преценка дали те работят както това е предвидено и дали те биват модифицирани по подходящ начин, за да отразят промените в условията. Вътрешните одитори и персоналят,

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

3. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2017 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 31.12.2017 г. към Алианц Банк България АД не са отправяни предложения за поглъщане и/или вливане в друго дружество.

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

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

Настоящата Декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с чл. 40 от Закона за счетоводството, одобрена е от Управителния съвет за издаване на 23 април 2018 година и представлява неразделна част от годишния отчет за 2017 година на Алианц Банк България АД, ведно с годишния финансов отчет и докладът на ръководството за дейността.

От името на Управителен съвет на Алианц Банк България АД:

		
Георги Заманов		Росен Станимиров
Главен изпълнителен директор		Изпълнителен директор