

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**
за годината, завършваща на 31 декември 2019 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1-15
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	16-24
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	
Отчет за печалбата или загубата	25
Отчет за всеобхватния доход	26
Отчет за финансовото състояние	27
Отчет за паричните потоци	28-29
Отчет за промените в собствения капитал	30
Приложения към годишния финансов отчет	31-141

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

Уважаеми акционери,

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

Изминалата 2019-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 й управление и отличната работа на нейните служители.

През 2019 г. банката достигна сума на активите от 2,884,372 хил. лв. и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 33,051 хил. лв.

Привлечени средства

Към края на 2019 г. клиентските депозити в банката се увеличават с 5.07 % и достигат 2,587,467 /2018 г.: 2,462,600 хил. лв./

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани – 1,439,725 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 1,147,742 хил. лв.

Към края на 2019 г. в Алианц Банк България се обслужват 25,978 броя сметки на корпоративни клиенти и 194,069 сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2019 г. и към 31.12.2018 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 31.12.2019 г. собственият капитал на банката е 235,535 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1,253,093 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ /Базел 3/ без годишна печалба за края на 2019 г. е 196,671 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 г., минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%. Съгласно надзорните отчети на Банката, изготвени за целите на БНБ съгласно изискванията на Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета към 31 декември 2019 г., Банката е в съответствие с изискванията за капиталова адекватност.

Към края на 2019 г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ /решения на УС на БНБ от 20.12.2019 г./ и № 160 от 24.04.2019 г. за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 14,25 % , формирана на база:

Капитал (продължение)

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013г. и допълнително изискване за базов собствен капитал в размер на 0,25% към рисково претеглените активи, или 8,25% общо капиталово изискване по Процеса по надзорен преглед и оценка / ПНПО; ЕВА/GL/2014/13/.
- Буфер за системен риск, равняващ се на 3% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Антицикличен капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България към края на 2019 година – 0,5%.

Коефициентът на капиталова адекватност е 15.69% /при изискван минимум от 14.25%/ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 15.69. Към 31.12.2019 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 2019 г. възлизат на 2,884,372 хил. лв., като за една година се увеличават с 4.7% и съставляват 2.53% от активите на банковата система към 31.12.2019 г. Ръстът на активите за банковата система за 2019 г. е 8.2%.

Структурата на актива се запазва като увеличението в сумата на актива е от по-съществените позиции - Паричните средства и Нетните кредити на клиенти с ръст, спрямо 2018 г. съответно 9.64% и 4.91%. Намаление се отчита основно в ценните книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, които за една година намаляват с 8,12%, но запазват дялът си на 7,27% (при 8.28% през 2018 г.).

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

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност		
Вземания по факторинг	1,142,517	1,155,601
Вземания от участие в кеш пул	38,293	27,366
Вземания по финансов лизинг	185,406	175,911
Минус загуби от обезценка	65,819	48,717
	(64,526)	(104,047)
Общо кредити и аванси на клиенти	1,367,509	1,303,548

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) кредитите с просрочие над 90 дни възлизат на 69,200 хил. лв. (117,814 хил. лв., 2018 г.) и представляват 4.83% (8.37%, 2018 г.) от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система е 6.48% и 5.82% за 2-ра група банки (към 31.12.2019 г.).

Нетни финансови приходи

През изминалата 2019 г. Банката запазва пропорциите в структурата на нетните финансови приходи, като основен фактор за формиране на печалбата остават нетните лихвени приходи и нетните приходи от такси и комисиони.

С най-висок относителен дял от лихвените приходи са приходите от лихви по кредити и аванси на клиенти – 43,089 хил. лв., които представляват 67.76% от общо приходите от лихви, при 75.27% през предходната година. Лихвените приходи от инвестиции са 15,161 хил. лв. и имат относителен дял от 23.84% (при 22.59% към края на 2018 г.).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 15,324 хил. лв., бележи лек спад спрямо нивото от предходната година 2018 г. 15,425 хил. лв. Брутните приходи от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери бележат спадат с 1.31%. Приходът, реализиран от такси и комисиони по кредити, гаранции и акредитиви и карти бележи ръст от 4.63%,

Нетният доход от валутна търговия възлиза на 2,554 хил. лв., отбелязвайки спад от 24.82% спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2019 г. възлизат на 43,425 /2018 г. 42,542 хил. лв./, като отбелязват ръст от 2.08% спрямо 2018 г.

В резултат на реструктурирането в клоновата мрежа на Банката, както и на приемането на новия МСФО 16 разходите за наеми намаляха с 95.80%, а разходите за амортизация се увеличиха със 157.99% спрямо 2018 г. Разходът за заплати и социални осигуровки на персонала е със спад 3.90% спрямо края на 2018 г.

Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица бе увеличена с 4.91% и възлезе на 3,737 хил. лв. /2018 г. 3,562 хил. лв./ Вноската във Фонда за реструктуриране на банките, платена през 2019 г. е в размер на 5,615 /2018 г. 4,588 хил. лв./, отбелязвайки значителен ръст на годишна база от 22.38%.

Оперативните разходи за външни услуги (вкл. одит) и материали възлизат на 7,354 хил. лв. и бележат намаление с 0.46% спрямо 2018 г.

Управленските, маркетингови и други разходи са с намаление от 0.4% до равнище от 2,493 хил. лв.

Увеличението в други разходи се дължи на отписани неамортизирани активи.

В хиляди лева	2019 г.	2018 г.	Прираст
Разходи за материали	453	540	-11.16%
Разходи за външни услуги, вкл. Одит	6,901	6,848	0.77%
Управленски, маркетингови и други разходи	2,493	2,503	-0.40%
Разходи за наеми	157	3,736	-95.80%
Разход за амортизация на активи с право на	3,234	-	
Разходи за амортизация	2,139	2,154	157.99%
Разходи за персонал	17,830	18,554	-3.90%
Разходи за реструктуриране на банките	5,615	4,588	22.38%
Разходи за гарантиране на влоговете	3,737	3,562	4.91%
Други разходи	866	57	1,419.30%
Общо административни разходи	43,425	42,542	2.08%

*Изчисление заедно с разход за амортизация на активи с право на ползване

Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2019 г. възлиза на 56.59% при 54.59% за 2018 г. Планът за 2020 г. е CIR 47.3%.

Информация за услуги, предоставени от независимите одитори

Начислените през 2019 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютьрхаусКупърс Одит ООД – 144 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС.

Начислените през 2018 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за КПМГ Одит ООД – 5 хил. лв. без ДДС, за ПрайсуютьрхаусКупърс Одит ООД – 120 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС. В посочените суми са включени 5 хил. лв. без ДДС, отнасящи се за одита на финансовия отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., извършен от КПМГ Одит ООД (с предходно наименование „КПМГ България“ ООД).

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

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2019 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2019 г. във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД.

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

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2019 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2019 г. от съвместните одитори във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД.

Финансови цели за 2020 година

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2020 г., са базирани на очакваната пазарна конюнктура и одобрения план на Банката от Надзорния Съвет и на Плановия диалог с Allianz CEE.

Банката си е поставила високи цели за изпълнение на показателя брутен обем на кредитен портфейл. Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 34.44 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 14%.

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

Финансови цели за 2020 година (продължение)

Стратегическите цели на Банката и плановите стойности на основните показатели за капиталова адекватност, ликвидност и рентабилност отразяват визията на акционерите и ръководството за устойчиво развитие на Банката в условията на стабилна икономическа среда. Allianz Group поставя пред Банката четири основни стратегически цели за развитие:

- Растеж;
- Продуктивност;
- Техническо съвършенство;
- Меритокрация: управление от знаещите и можещите. Приоритет насочен към човешките ресурси, служителите на компаниите.

През 2020 година Алианц Банк България АД планира да се фокусира върху изпълнението на следните цели:

- Трансформация на банката – дигитализация и обслужване на клиентите;
- Ритейл бизнес - увеличаване на дела в банкиране на дребно, устойчив ръст в ипотечното кредитиране, подобряване качеството на портфейла;
- Корпоративно банкиране - възстановяване на дела в корпоративното кредитиране, подобряване качеството на портфейла.

За изпълнение на поставените цели Банката планира да се съсредоточи върху:

- Имплементация на дигитална банкова платформа
- Увеличение на пазарен дял в бизнес линия Банкиране на дребно;
- По-нататъшно развитие на своите канали за продажби и обслужване, и проучване на алтернативи;
- По-нататъшно оптимизиране на инфраструктура и процеси;
- Осигуряване на високо качество на обслужване и удовлетвореност на клиентите чрез опитни и добре мотивирани служители съобразно постигнатите от тях цели;
- Постигане на стабилен ръст на кредитния портфейл чрез запазване на добър рисков профил на новия бизнес;
- Подкрепа на корпоративните си клиенти в качеството на ключов партньор на техния бизнес;
- Увеличаване на първичните клиенти чрез различни инициативи за привличане на нови и запазване на съществуващи клиенти.

Нови продукти и услуги

През 2019 г. банката продължи да поддържа и оптимизира продуктовата си гама в „Банкиране на дребно“ с цел затвърждаване на достигнатите позиции.

През 2019 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 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.

Свръхликвидността на Банката, тенденцията за ръст на привлечените средства от корпоративни клиенти, натискът за нисколихвени кредити присъстваха осезаемо и през 2019 г., което наложи Банката да продължи рестриктивната си лихвената политика спрямо ресурса по разплащателни сметки.

Нови продукти и услуги (продължение)

През 2019 г. Алианц Банк постигна ръст в клиентските операции, като транзакциите, осъществявани отдалечено, представляват 87%.

Банката продължи активното партньорство с международните картови оператори. В рамките на годината, със съдействието на Мастъркард бяха организирани съвместни кампании за предлагане на дебитни и кредитни карти на нови за банката клиенти.

Мрежа за продажби

През 2019 г. продължи стартираният през предходната година процес на оптимизация на клоновата мрежа на „Алианц Банк България“ АД.

Извършва се постоянно наблюдение и анализ на ефективността, натовареността и не на последно място на потенциала за развитие на точките за продажби на Банката. Въз основа на резултатите от този процес бяха закрити ФЦ Нова Загора, ФЦ Гоце Делчев.

Към 31 декември 2019 г. Банката има разкрити 67 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове. 30 бр. финансови центрове, 4 бр. малки финансови центрове, разположени в 37 населени места в страната.

Информационни технологии

През изминалата година Банката стартира дългосрочен проект за дигитална трансформация, която в момента е едно от основните предизвикателства в банковата сфера. Този проект обхваща привеждане на банката в съответствие на новите технологии и новите бизнес модели за по-ефективно ангажиране на клиентите чрез всички канали. В рамките на този проект през 2019 година беше внедрено т.нар. „задълбочено установяване на идентичността“ при работа с мобилното и интернет банкиране. Също така беше изграден портал за трети страни и външни доставчици (TPP) във връзка с изискванията на последната Директива за платежни услуги на ЕС (PSD2). Освен това в рамките на проекта за дигитална трансформация беше разработен и продукт, който ще позволи на банковите служители да продават застраховки на дружеството.

Внедрени бяха множество доработки, свързани с промени в тарифата на Банката и някои продукти. В рипортинг системата на Банката бяха разработени всички нови актуални отчетни форми на БНБ и ЕЦБ, свързани с промени в техните изисквания.

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 дигитализация на процесите и услугите в банката. Това ще улесни клиентите както по отношение на транзакциите, така и в отношенията клиент-банка като цяло.

Окончателно ще бъде приключен и проекта за AML система в първата половина на 2020 г.

Очакваме да бъде стартиран проект за миграция на съществуващата ERP система на банката.

Освен това ще продължим да работим в посока за осигуряване на непрекъсваемостта на бизнес процесите чрез разширяване на резервния център за данни, за да отговорим на високите изисквания на бизнес средата.

Персонал

Към края на 2019 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 640 служители на трудов договор (2018 г.: 675 служители).

Ключов момент през изтеклата година беше реструктуриране на клонова мрежа 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.

Служителите на Алианц Банк България АД играят ключова роля в развитието на Банката. Те са основа за качественото обслужване на клиентите и тяхната удовлетвореност. Банката води политика в подкрепа на баланса между работа и личен живот, като се цели създаване на продуктивна и ефективна работна среда. Цени се и се подкрепя желанието на служителите за развитие и подобряване на квалификация и умения.

За да постигне успешно бизнес стратегията и целите си, Банката зависи от запазването на най-добрите си служители и поддържането им мотивирани и ангажирани. Подходът ѝ се основава на управлението и оценяването на талантите, насърчаването на приобщаването и правата на служителите и подпомагането на благосъстоянието и ангажираността - подкрепени от стратегически HR рамки, принципи и инструменти, изградени на принципите на отличното обслужване на клиентите, съвместно лидерство, предприемачество и доверие. Банката цени ангажираността на служителите си с висок приоритет и работи за изграждането на работна сила, силно ориентирана към клиентите.

Банката използва специфичен индекс (IMIX), за да измери развитието към фирмената култура, в която хората и работата имат значение, и индекса "Работи добре" (WWI), за да анализира основните причини за стрес, свързани с работата, да идентифицира ефективни решения и да направи промени в работна среда, за да могат служителите да достигнат пълния си потенциал.

IMIX включва 10 показателя, обхващащи областите на лидерство, представяне и корпоративна култура.

Банката подкрепя социалното приобщаване чрез програми за многообразие и благополучие, като подкрепя групи като жени в управлението и хора с увреждания.

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.

Във връзка с прилагането на МСФО 9, Банката замени модела за „възникналата загуба“ в МСС 39 с модела за „очаквана кредитна загуба“ (ECL). В тази връзка Банката извършва значителна преценка как промените в икономическите фактори се отразяват на ECL, което се определя на вероятностно претеглена основа.

Моделът на обезценка се прилага за следните финансови активи, които не са оценявани по Справедлива стойност в печалба и загуба (СППЗ):

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

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

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

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

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

Общ подход

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

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

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

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

- Фаза 1 обхваща всички нови финансови активи при първоначално признаване и инструменти, които не са се влошили значително в кредитното качество след първоначалното признаване;
- Фаза 2 обхваща финансови инструменти, които значително са се влошили в кредитното качество след първоначалното им признаване, но които нямат обективни доказателства за събитие за кредитна загуба;
- Фаза 3 обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. И накрая, прехвърляне на финансов инструмент в Етап 3 се изисква, ако се появи сигнал за обезценка и се потвърди.

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

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

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

Опростен подход

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

Към 31.12.2019 г. необслужваните експозиции класифицирани във Фаза 3 са в размер на 69,200 хил.лв. или 5.73% от кредитния портфейл. Начислените обезценки по тях са в размер на 48,167 хил.лв.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2019 г. провизии за кредитни балансови експозиции и неусвоени ангажименти класифицирани като обслужвани във Фаза 1 и Фаза 2 общо в размер на 18 040 хил. лв. Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Политика за провизиране.

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

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

Приемливи обезпечения:

- Първостепенно: ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с еднодневен матуритет;
- Второстепенно: ДЦК на страни с минимален кредитен рейтинг AA, A и BBB, корпоративни (senior) ценни книжа с рейтинг минимум A, депозитни сертификати от банки с минимален рейтинг A, депозит с до тримесечен матуритет, държавно - гарантирани ценни книжа;
- Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за фрии – флоут, листвани на признати борси в страните от Г7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.

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

Към 31.12.2019 г. преобладаващата част от вземанията с местни и чуждестранни банки са с краткосрочен характер /предимно овърнайт и депозити до 7 дни/. Разпределението на експозициите към банки (депозити, репа, валутни сделки, ценни книжа и гаранции), според кредитния рейтинг от АВКО е както следва:

%	Депозити	Ностро сметки	Ценни книжа	Репо сделки	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
	92.77%				
Инвестиционен клас		100%	100%	-	100%
Спекулативен клас	7.23%	-	-	-	-
Без рейтинг	-	-	-	-	-
Общо	100%	100%	100%	-	100%

Към 31.12.2019 г. 86.53% от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно нормативна рамка Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Заделеният капитал за операционен риск към края на 2019 година, изчислен по стандартизиран подход – подход на базисен индикатор, съгласно член 315 от Регламент №575/2013 на ЕС е 13.47% от общия капитал. Функционира и административна организация за регистриране и измерване на потенциални загуби от операционен риск.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2019 година / съгласно Наредба № 11 на БНБ за управление на ликвидността в банките / в размер на 1,126,174 хил. лв., който ѝ позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. При препоръчителен коефициент на вторична ликвидност на БНБ не по-малко от 20% (Ликвидни активи / Привлечени средства), Банката поддържа коефициент на вторична ликвидност от 42.82% към края на 2019 г. и 42.80% средно за 2019 г.

Екологични въпроси

В рамките на стратегията на Банката за корпоративна отговорност стълбът "нисковъглеродна икономика" разглежда проблемите, свързани с изменението на климата и околната среда, като един от трите най-съществени рискове и мегатрендове. Като част от група, която се занимава с риска, управлението на въздействието върху околната среда е важна част от подходът на Банката. Промяната на климата продължава да бъде най-голям риск за околната среда и в същото време възможност за цялата верига на стойността, която обхваща както вътрешните операции на Банката, така и всичките ѝ инвестиционни и застрахователни продукти. „Алианц Банк България“ АД се ангажира да се справи с предизвикателствата, свързани с климата, и свързаните с тях рискове за здравето, като управлява емисиите от операциите си, тъй като се стреми да остане неутрална по отношение на въглерода компания.

„Алианц Банк България“ АД се ангажира ефективно да управлява най-значимите си екологични въздействия, включително предотвратяването на замърсяването, и се стреми да подобрява непрекъснато екологичните резултати на своите операции. Също така вземаме предвид различни фактори на околната среда в нашите процеси по снабдяване и доставка. По този начин се стремим да повишим осведомеността на нашите доставчиците относно нашите екологични ангажименти, като ги насърчаваме да предприемат съответни действия.

Банката като инвестиционен посредник

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

Дейността по инвестиционно посредничество включва сделки с финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на клиенти на банката. Основният набор от финансови инструменти, с които се сключват сделки са държавни и корпоративни облигации, акции и свързани с тях права, компенсаторни инструменти, както и дялове от колективни инвестиционни схеми.

В условията на свърхликвидност и отрицателни лихвени нива на паричните пазари в лева и евро през 2019 г. АББ се стремеше да оптимизира своите инвестиции в инструменти с фиксирана доходност по отношение на поет риск и съответна доходност. В допълнение към това, Банката обслужваше нарежданията на своите клиенти, както на местните така и на международните финансови пазари.

От общият обем на сделки с финансови инструменти, реализирани през 2019 г. над 90% от тях са от сделки с ДЦК.

Друга информация

През изминалата 2019 г. Банката не е развивала научноизследователска и развойната дейност.

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

В края на 2019 г. за първи път се появиха новини от Китай за COVID-19 (Коронавирус), когато ограничен брой случаи на неизвестен вирус бяха докладвани на Световната здравна организация. През първите няколко месеца на 2020 г. вирусът се разпространи в световен мащаб и отрицателното му въздействие набра скорост.

На 11 март 2020 г. Световната Здравна Организация обяви пандемия, относно с разпространението на COVID-19, а на 13 март 2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

Ръководството счита това за съществено некоригиращо събитие след датата на отчетния период.

Неблагоприятни последици от кризата и естеството им

На държавно, европейско и световно равнище няма яснота докога и как ще продължи тази ситуация. Разпространението на COVID-19 е с влияние върху глобалното търсене и предлагане, като съществува значителна несигурност в икономическата активност, което може да окаже директно негативно влияние върху кредитната активност, качеството на вече отпуснатите кредити, ликвидната позиция, увеличение на ликвидния риск, намаление на приходи, капиталовата адекватност и други показатели.

Описание на идентифицирани потенциални рискове и съществуващите несигурности за Банката

Основни предположения:

- Очаква се намаление в търсенето на нов бизнес по кредити;
- Очаква се увеличение на необслужваните кредити;
- Не се очакват съществени погасявания и рефинансирания. Очаква се масово реструктуриране на експозиции на засегнатите индустрии и клиенти;
- Запазване на сегашните нива на транзакционен и картов бизнес.

Най-съществен ефект се очаква в следните аспекти:

- Намаление на новия бизнес, водещо до запазване или намаление на кредитния портфейл;
- Намаление в корпоративното банкиране, предвид затягането на изискванията и стандартите при кредитирането;
- Влошаване качеството на кредитирането на физически лица, поради очаквани съкращения на персонал, в компании, функциониращи в засегнатите индустрии;
- Влошаване качеството на корпоративния кредитен портфейл, поради прекъсвания в бизнеси като транспорт, туризъм, ресторантьорство.

Ефект върху операциите – процеси в риск

- Операциите на международните междубанкови пазари ще срещат трудности поради обезценените котировки и обвързаността на пазарните участници;
- Не се очаква ефект върху картовите транзакции, валутните операции, паричните преводи;
- Увеличен обем и засилен фокус върху мониторинга и реструктурирането на кредитни експозиции.

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

Допълнителни рискове и възможности

- Ефектът от макроикономическата криза върху българската икономика се проявява в спад в търсенето на български стоки и услуги, увеличена безработица и инфлация;
- Очаква се намаление в потребителското търсене и инвестициите в българската икономика, спад в цените на недвижимите имоти и повишена цена на финансирането на компании;
- Очаква се оттегляне на привлечените средства по депозити в банките в резултат от невъзможност да се получи финансиране от външни източници на финансиране на пазара, както и увеличен дисконт за обратно изкупуване на ДЦК.

Мерки предприети от Ръководството, във връзка с преодоляване на кризистната ситуация:

В съответствие с мерките, предприети от Правителството на страната и от Управителния съвет на Българска Народна Банка, Ръководството на Банката е предприело редица действия и мерки, отнасящи се до:

- Организация по осигуряване непрекъсваемостта на услугите и процесите;
- Условията на труд и защитена среда, съобразени със ситуацията, като фокусът е здравословни и безопасни условия на труд;
- Комуникация и проследяване статуса на ситуацията с COVID-19;
- Информационни технологии и инфраструктура;
- Обслужване на клиенти и съответствие;
- Дефинирани са ключови индикатори за представянето и резултатите на Банката.

Мерки за смекчаване на ефекта от кризата и защита на бизнеса

- Въвеждане на лимити за кредитиране за определени сектори, индустрии и продукти;
- Идентифициране на критични бизнес дейности и алтернативни заместници;
- Мерки за покриване на кредитния риск – надзорни регулации, дневен мониторинг на ранни сигнали за влошаване, наблюдение на източниците за погасяване на кредитите, наблюдение на дефинирани критични индикатори в кредитния портфейл, обезпеченост и допълнителни анализи;
- Мерки за покриване на пазарен риск – стриктно наблюдение, изчисление на “Стойност под риск”, стрес тестове, управление на активи и пасиви;
- Активна комуникация с клиентите с експозиции по големи от 500 хил. лв., в очакване на операционни и ликвидни проблеми.

Ликвидността на Банката ще бъде повлияна главно от мораториума за погасяване на заеми и други вземания от юридически и физически лица, както и от продължаващото здравно и социално положение, което може да доведе до евентуално изтегляне на депозити на клиенти. Не е възможно да се предвиди с точност колко ще бъде намалението в паричните потоци, но Ръководството счита, че значителните инвестиции на Банката в ценни книжа могат да се използват за подпомагане ликвидните ѝ нужди.

Банката анализира качеството на своя кредитен портфейл и по-специално експозицията към индустриите, които потенциално ще бъдат най-засегнати от ситуацията с COVID-19. Въпреки че е невъзможно да се определи количествено въздействието на кризата върху качеството на портфейла, ръководството счита, че има достатъчен буфер за капиталова адекватност. Приложения 6, 20 и 33 предоставят детайли за извършените анализи за чувствителност от Ръководството, анализи за изложеност на ликвиден и кредитен риск, анализи на качеството на кредитния портфейл на Банката, капиталова адекватност.

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

Тъй като ситуацията е много динамична, Ръководството смята, че потенциален финансов ефект от кризата не може бъде оценен на този етап. Ръководството счита, че оповестените обстоятелства не създават значителна несигурност относно възможността на Банката да продължи своята дейност в обозримо бъдеще и да прилага принципа за действащо предприятие при съставяне на финансовите си отчети.

Не са установени други значителни събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансово състояние, които изискват допълнително оповестяване или корекция във финансовия отчет.

Управителен и надзорен и съвет

Възнагражденията, получени общо през 2019 г. година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД са в размер на 1,538 хил. лева. (2018 г.: 1,744 хил. лв.).

През 2019 г. няма придобити, притежавани и прехвърляни акции и облигации на банката от членовете на Надзорния и Управителния съвет. В Устава на банката не са предвидени ограничения или преференциален режим за членовете на Управителния и Надзорния съвет при придобиване на акции и облигации, издадени от банката.

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

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

1. ДИМИТЪР ЖЕЛЕВ - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на „БУЛЛС“ АД, гр.София и „ДЗХ“ АД, гр.Баня; администратор е на „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ“ АД, гр.София, „УНИКРЕДИТ БУЛБАНК“ АД, гр. София; „ДЗХ“ АД, гр. Баня; „БУЛЛС“ АД, гр. София и „РИЪЛ ЕСТЕИТС ДИВЕЛОПМЪНТ“ ЕАД, гр. София; ЗАД „Алианц България“ гр. София; ЗАД „Алианц България Живот“ гр. София.
2. КРИСТОФ ПЛЕЙН - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.
3. РЕЙМЪНД СИЙМЪР - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.
4. 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.
5. КАЙ МЮЛЕР - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.
6. ЕД ГУС от 07.05.2019 не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

Членове на Управителен съвет към 31.12.2019 г.:

1. Александър Проценко - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор на Allianz Hungury.

Управителен и надзорен и съвет (продължение)

Членове на Управителен съвет към 31.12.2019 г. (продължение):

2. Георги Заманов - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.
3. Христина Марценкова - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество. Регистрирала е търговец – физическо лице - ЕТ с фирма "Х И М - Христина Христова".
4. 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. Росен Станимиров - 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. Администратор на Алианц Лизинг България

Няма информация за сключване през 2019-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 2019 г. по чл.187д от Търговския закон. "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД не притежава собствени акции.

Вътрешен контрол

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

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

През 2019 г. при план 28 бр. управление „Вътрешен одит“ е провело 29 одитни ангажмента, в т.ч. 5 извънпланови и тематични, от които 13 в звената на ЦУ и 16 в бизнес центрове на Банката. Подробна информация за резултатите от одитите се съдържа в Годишния отчет за дейността на ССВО.

Ръководството на Банката реагира своевременно и предприема адекватни мерки за изпълнение на предложените от вътрешния одит препоръки за подобряване на вътрешния контрол в основните банков 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.

Отговорности на ръководството

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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2019 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

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

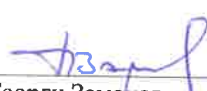
Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Уважаеми акционери

Към края на 2019 г. Банката 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 30 март 2020 г. и е подписан от негово име от:


Георги Заманов

Главен изпълнителен директор




Христина Марценкова

Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
на „Алианц Банк България“ АД
за 2019-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.1в) от ЗППЦК):*

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

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

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

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

1.1. Надзорният съвет на Алианц Банк България АД се състои от 6 (шест) члена, които са 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 5 (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. Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи (информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК) (продължение)

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 ред. Дейността на Рисковия Комитет е дефинирана детайлно в „Правила за работа на Комитета по управление на риска на АББ“. Членове на комитета са Главен оперативен директор, Главен финансов директор, Началник Управление "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 Риск директор са „постоянни гости“. Заседава на тримесечие.

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

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

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

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

1.10.3.Кредитен съвет

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

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

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

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

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

1.10.4.Кредитен комитет „Проблемни кредити“

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

Дейностите в компетенциите на кредитния комитет „Проблемни кредити“, са:
Прекратяване на балансовото или задбалансовото отчитане на експозиции.

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

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

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 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. 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) (продължение)

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.

2.2. Регулативен контрол

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

Система за управление на рисковете

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

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

2. 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) (продължение)*

2.2. Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

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

2.6. 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.

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

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

2.7. Контролна среда. Контролната среда обхваща следните елементи:

Комуникиране и налагане на почтеност и етични ценности. Налагането на почтеността и етичните ценности включва, но не се изчерпва с, действия на ръководството за елиминиране или смекчаване на стимулите или изкушенията, които биха могли да подтикнат персонала да се ангажира в непочтени, незаконни или неетични действия. Политиката за почтеност и етични ценности на Банката включва комуникация на поведенчески стандарти за персонала чрез следването на Кодекса за поведение на бизнес етика /Етичен кодекс на поведение/ на Allianz Group.

Ангажимент за компетентност. Компетентността представлява познанията и уменията, необходими за изпълнение на задачите, които определят длъжностната характеристика на дадено лице.

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) (продължение)

2.2. Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

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.

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

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

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

2. 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) (продължение)*

2.2. Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

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

идентифицират и отразяват всички валидни сделки и операции;

описват своевременно сделките и операциите с достатъчно подробности, позволяващи подходящата им класификация за целите на финансовото отчитане;

оценяват стойността на сделките и операциите по начин, който позволява отразяване на тяхната подходяща парична стойност във финансовия отчет на Банката;

определят времеви период, през който са възникнали сделките и операциите, за да позволят записването им в подходящия счетоводен период;

представят подходящо сделките и операциите и свързаните с тях оповестявания във финансовия отчет.

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

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

3. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2019 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 31.12.2019 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 30 март 2020 г. и представлява неразделна част от годишния отчет за 2019 година на Алианц Банк България АД, ведно с годишния финансов отчет и докладът на ръководството за дейността.

От името на Управителен съвет на Алианц Банк България АД:


Георги Заманов

Главен изпълнителен директор




Христина Марценкова

Изпълнителен директор

Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Алианц Банк България“ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Алианц Банк България“ („Банката“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2019 г. 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, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2019 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

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

Независимост

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

Нашият одиторски подход

Общ преглед

Ниво на същественост	Ниво на същественост за финансовия отчет на Банката като цяло: 1,839 хил. лв., които представляват 5% от печалбата преди данъци.
Ключови одиторски въпроси	Несигурността в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти

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

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

Ниво на същественост

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

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

Ниво на същественост за финансовия отчет като цяло	1,839 хил. лв.
Как го определихме	Приблизително 5% от печалбата преди данъци за годината.

Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост

Ние използвахме печалбата преди данъци като показател за определяне на нивото на същественост тъй като, от наша гледна точка, това е показателят, посредством който ползвателите на финансовия отчет обикновено оценяват представянето на Банката, както и защото това е общоприет показател за определяне на нивото на същественост.

Ключови одиторски въпроси

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

Ключов одиторски въпрос

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

Несигурността в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти

Вижте Приложение 20 „Кредити и аванси на клиенти“

Коректното оценяване на обезценката на кредити и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството. Оценяването на натрупаните обезценки на кредити и аванси на клиенти, съгласно изискванията на МСФО 9, включва оценката на 12 месечни очаквани кредитни загуби, както и такива за целия живот на кредита, оценка относно наличието на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение.

Установяването на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение и оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита са част от процеса на оценяване на Банката, което, освен всички други фактори, се базира на модели за кредитен риск, специфични идентификатори за значимо повишение на кредитния риск и неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци или стойността на обезпечението. Използването на различни техники за финансово моделиране, сценарии и допускания може да доведе до различни

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

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

По отношение на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, ние оценихме критично критериите за наличието на значимо повишение на кредитния риск и проверихме използваните модели, включително процеса по одобрението и валидирането им от страна на Банката. Ние също оценихме пълнотата и точността на оповестяванията както и дали те са в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Ключов одиторски въпрос

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

оценки на разхода за обезценка на кредитите и аванси на клиенти.

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

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

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

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

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

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

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

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали 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 дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигахме 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 последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен 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 ангажмента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Изявление във връзка с чл. 33 от Наредба №38/2007 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за изискванията за дейността на инвестиционните посредници и чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги.

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 28-31 от Наредба №38 и на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

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

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

- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 23 октомври 2019 г., за период от една година. „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е било назначено за пръв път като одитор на Банката на 28 септември 2018 г.
- „Ейч Ел Би България“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 23 октомври 2019 г., за период от една година. „Ейч Ел Би България“ ООД е било назначено за първи път като съвместен одитор на 28 септември 2018 г.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Банката представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Банката представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Ейч Ел Би България“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, 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.

За "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД:


Джон Нюнан
Прокурис

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

3 април 2020 г.

За „Ейч Ел Би България“ ООД:


Вероника Ревалска
Управител

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

3 април 2020 г.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

За годината, завършваща на 31 декември

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2019 г.	2018 г.
Приходи от лихви	9	63,586	61,473
Разходи за лихви	9	(2,917)	(1,931)
Нетен лихвен доход	9	60,669	59,542
Приходи от такси и комисиони	10	23,321	22,991
Разходи за такси и комисиони	10	(7,997)	(7,566)
Нетен доход от такси и комисиони	10	15,324	15,425
Нетен доход от търговски операции	11	713	2,948
Доход от операции с инвестиции	12	34	17
Общо доход от банкови операции		76,740	77,932
Друг оперативен доход	14	5,378	2,788
Нетни загуби от обезценка на финансови активи			
оценявани по амортизирана стойност и			
справедлива стойност през друг всеобхватен			
доход	20	(1,554)	(5,207)
Нетни загуби от обезценки на други активи	20	(369)	(99)
Административни и други разходи	13	(43,425)	(42,542)
Печалба преди данък върху печалбата		36,770	32,872
Разход за данъци	15	(3,719)	(3,360)
Печалба за годината		33,051	29,512

Отчетът за печалбата или загубата следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 31 до 141 които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2020 г.

Георги Заманов

Главен изпълнителен
директор



Христина Марценкова

Изпълнителен директор

Люба Павлова

Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори.

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД



Джон Нюнан
Прокурист

Анна Ботева

Регистриран одитор, отговорен за
одита

03-04-2020

"Ейч Ел Би България" ООД

Вероника Ревалска
Управител

Светлана Павлова

Регистриран одитор, отговорен за
одита

03. 04. 2020



„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2019 г.	2018 г.
Печалба за годината		33,051	29,512
Други компоненти на всеобхватния доход:			
Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност		(585)	(1,382)
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани		59	157
		(526)	(1,225)
Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност на капиталови инструменти		1,554	366
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани		(155)	(37)
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	32	(64)	(36)
Данък върху последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи		6	4
Други корекции от минала година		(11)	431
		1,330	728
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		804	(497)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		33,855	29,015

Отчетът за всеобхватния доход следва да бъде разглеждан заедно с приложения от страница 31 до 141, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2020 г.

Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор

Христина Марценкова
 Изпълнителен директор

Люба Павлова
 Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД

Джон Нюнан
 Прокурис

Анна Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита

03-04-2020

"Ейч Ел Би България" ООД

Вероника Ревалска
 Управител

Светлана Павлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита

03.04.2020

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

В хиляди лева

	Прил	31 декември 2019 г.	31 декември 2018 г.
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	16	760,076	693,224
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	17	4	4,573
Кредити и аванси на банки	18	19,541	39,074
Кредити и аванси на клиенти	20	1,367,509	1,303,548
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	19.1	209,712	228,247
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	19.2	494,573	462,632
Имоти, машини и съоръжения	21	6,399	6,612
Активи с право на ползване	22	7,889	-
Нематериални активи	23	6,641	6,208
Други финансови активи	24	5,511	3,916
Други активи	25	6,517	6,933
Общо активи		2,884,372	2,754,967
Пасиви			
Депозити от банки	27	31,601	45,322
Депозити от клиенти	26	2,587,467	2,462,600
Други привлечени средства	27	7,021	14,985
Пасиви по договори за лизинг	28	7,876	-
Провизии по гаранции		3,041	3,136
Текущи данъчни задължения		373	13
Пасиви по отсрочени данъци	29	137	99
Други финансови пасиви	30	7,583	3,996
Други пасиви	31	3,738	3,136
Общо пасиви		2,648,837	2,533,287
Собствен капитал			
Основен капитал	33	69,000	69,000
Законови резерви	33	9,850	9,850
Неразпределена печалба		148,086	135,099
Резерв от справедлива стойност		8,599	7,731
Общо собствен капитал		235,535	221,680
Общо пасиви и собствен капитал		2,884,372	2,754,967

Отчетът за финансовото състояние следва да бъде разглеждан заедно с приложения страница 31 до 141, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2020 г.

Георги Заманов

Главен изпълнителен директор

Христина Марценкова

Изпълнителен директор

Люба Павлова

Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит"

"Ейч Ел Би България" ООД

Джон Николан

Прокурист

Вероника Ревалска

Управител

Анна Ботева

Регистриран одитор, отговорен за одита

Светлана Павлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

03-04-2020

03. 04. 2020

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева

	Прил.	2019 г.	2018 г.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината		33,051	29,512
Корекции за непарични операции:			
Нетни загуби от обезценка на финансови активи		1,554	5,207
Нетни загуби от обезценка на други активи		369	99
Амортизация	21,23	2,139	2,154
Амортизация на активи с право на ползване	22	3,234	-
Приходи от дивиденди	12	(34)	(17)
Приходи от лихви	9	(63,586)	(61,473)
Разходи за лихви	9	2,917	1,931
Нетно (печалби) от операции с финансови активи, включително валутна преоценка	11	(2,559)	(3,489)
Нетно (печалби)/загуби от преоценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	1,846	541
Разходи за данъци	15	3,719	3,360
Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност		(17,350)	(22,175)
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативната дейност:			
Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загуба		7,035	29,018
Кредити и аванси на банки		19,568	(2,614)
Кредити и аванси на клиенти		(69,008)	(203,440)
Други активи		2,408	(2,201)
Депозити от банки		(13,718)	45,214
Депозити от клиенти		124,768	190,211
Други привлечени средства		(7,964)	(44,357)
Други пасиви		803	2,831
		46,542	(7,513)
Получени дивиденди	12	34	17
Получени лихви		71,021	54,227
Платени лихви		(2,641)	(1,357)
Платен данък върху печалбата		(3,553)	(2,600)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		111,403	42,774
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на имоти, машини и съоръжения		(982)	(359)
Покупка на нематериални активи		(1,377)	(1,940)
Покупка на инвестиционни ценни книжа		(103,588)	(216,713)
Постъпления от продажба и падеж на инвестиционни ценни книжа		83,133	77,862
Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност		(22,814)	(141,150)

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2019 г.	2018 г.
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания на главници по договори за лизинг	22	(3,620)	-
Плащания на лихви по договори за лизинг	22	(180)	-
Изплатени дивиденди		(20,000)	(20,000)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(23,800)	(20,000)
Нетно увеличение на паричните средства и парични еквиваленти		64,789	(118,376)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		693,224	812,888
Ефект от валутна преоценка на паричните средства и парични еквиваленти		2,063	(1,288)
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	16	760,076	693,224

Отчетът за паричните потоци следва да бъде разглеждан заедно с приложения от страница 31 до 141, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2020 г.

Георги Заманов

Главен изпълнителен директор

Христина Марценкова

Изпълнителен директор

Люба Павлова

Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД

"Ейч Ел Би България" ООД

Джон Нюман
Прокурист

Анна Ботева

Регистриран одитор, отговорен за одита

03-04-2020

Вероника Ревалска
Управител

Светлана Павлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

03.04.2020

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

В хиляди лева	Прил.	Основен акционерен капитал	Законови резерви	Неразпре- делена печалба	Резерв от справедлива стойност	Общо
Салдо към 1 януари 2018 г.		69,000	9,850	125,192	8,623	212,665
Общо всеобхватен доход за годината						
Печалба за годината		-	-	29,512	-	29,512
Други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци		-	-	431	(892)	(461)
Планове с дефинирани доходи		-	-	(36)	-	(36)
Общо всеобхватен доход за годината		-	-	29,907	(892)	29,015
Сделки с акционери						
Разпределение на печалбата за дивиденди		-	-	(20,000)	-	(20,000)
Салдо към 31 декември 2018 г.	33	69,000	9,850	135,099	7,731	221,680
Салдо към 1 януари 2019 г.	33	69,000	9,850	135,099	7,731	221,680
Общо всеобхватен доход за годината						
Печалба за годината		-	-	33,051	-	33,051
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-	-	868	868
Планове с дефинирани доходи		-	-	(64)	-	(64)
Общо всеобхватен доход за годината		-	-	32,987	868	33,855
Сделки с акционери						
Разпределение на печалбата за дивиденди		-	-	(20,000)	-	(20,000)
Салдо към 31 декември 2019 г.	33	69,000	9,850	148,086	8,599	235,535

Отчетът за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложения от страница 31 до 141, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2020 г.

Георги Заманов

Главен изпълнителен директор

Христина Марценкова

Изпълнителен директор

Люба Павлова

Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"Прайсуотърхайс Купърс Одит" ООД

"Ейч Ел Би България" ООД

Джон Нюман

Прокурис

Вероника Ревалска

Управител

Анна Ботева

Регистриран одитор, отговорен за одита

Светлана Павлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

03-04-2020

03.04.2020

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. Пряк мажоритарен собственик на Банката е „Алианц България Холдинг“ АД.

(б) Управление

Към 31 декември 2019 г. ръководството на Банката, в лицето на Управителния съвет, се състои от петима членове, а именно: Александър Проценко, Георги Заманов, Росен Станимиров, Христина Марценкова, Мариета Петрова.

Към 31 декември 2019 г. Надзорният съвет на Банката се състои от следните членове: Димитър Желев, Кристоф Плейн, Реймънд Сиймър, Райнер Франц, Кай Мюлер и Ед Гус.

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

Към 31 декември 2019 г. Одитният комитет има следния състав: Стефан Стефанов, Кай Мюлер и Максим Сираков.

(в) Структура на Банката

Към 31 декември 2019 г. Банката има разкрити 67 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове, 30 бр. финансови центрове, 4 бр. малки финансови центрове, разположени в 37 населени места в страната.

2. База за изготвяне

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

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2020 г.

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

3 База за оценяване

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

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

4. Функционална валута и валута на представяне

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

5. Значими счетоводни политики

(а) Признаване на приходи и разходи от лихви

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

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

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

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

(б) Валутни операции

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

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

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Валутни операции (продължение)

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

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

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

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

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

Приходи от такси и комисионни

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

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

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

(г) Нетен доход от търговски операции

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

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти

(i) Признаване, класификация и оценяване – финансови активи

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

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

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

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

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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

Оценка на бизнес модела (продължение)

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. 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.
- 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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(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.

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 брутната балансова стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци ;

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

- *неусвоени кредитни ангажименти*: настоящата стойност на разликата между договорните парични потоци, дължими на Банката, ако ангажиментът е усвоен, и паричните потоци, които Банката очаква да получи; и
- *договори за финансова гаранция*: настоящата стойност на очакваните плащания за компенсация на притежателя, минус всяка сума, която Банката очаква да възстанови. Финансови активи, които имат кредитна обезценка, се определят чрез МСФО 9 подобно на активите, които са с обезценка според МСС 39.

Определение за неизпълнение

Съгласно МСФО 9 Банката 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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

Генериране на срочна структура за вероятност от неизпълнение

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

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

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

Генериране на срочна структура за вероятност от неизпълнение (продължение)

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.

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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

Модифицирани финансови активи

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

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

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

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

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

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

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

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

Входяща информация при оценяването на ОКЗ

Ключовата входяща информация при оценяването на ОКЗ включва 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.

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 дисконитирани парични потоци, като за коефициент на дисконтиране се използва ефективният лихвен процент. ЕПН представлява очакваната експозиция в случай на неизпълнение.

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

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 ангажимент или гаранция.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

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

Входяща информация при оценяването на ОКЗ, (продължение)

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

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

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

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.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

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

Информация за бъдещи периоди, (продължение)

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

Базовият сценарий 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.

(iii) Класификация – Финансови пасиви

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.

Банката отчита финансовите си пасиви по амортизирана стойност.

(iv) Отписване и модификация на договори

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

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.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

(iv) Отписване и модификация на договори (продължение)

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.

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

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

(v) 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.

(vi) Капиталово планиране

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

Съгласно настоящите регулаторни изисквания загубите от обезценка се третира 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. МСФО 9 повишава корективите за загуба, свързани с индивидуални активи, следователно нетната експозиция и капиталовото изискване ще се намали. Това намаление на капиталовото изискване, обаче, е превишено от повишените корективи за загуба според МСФО 9 от капиталовите ресурси.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

(viii) 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.

(ix) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основния пазар за Банката или при липсата на такъв, на най-изгодния пазар до който Банката има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение на задължението.

Когато е възможно, Банката оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако сделките за този актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигуряват непрекъсната ценова информация.

Ако няма борсова цена на активен пазар, Банката използва техники за оценяване (като дисконтирани парични потоци и сравнение със сходни инструменти), като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

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

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

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

е) Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

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

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

(и) МСФО 16 Лизинг

Банката е приела МСФО 16 Лизинг от 1 януари 2019 г., което води до промени в счетоводните политики и корекции на сумите, признати във финансовите отчети.

МСФО 16 е издаден през януари 2016 г. Той води до признаването на почти всички договори за лизинг на баланса от страна на лизингополучателите, тъй като се премахва разграничението между оперативен и финансов лизинг. Съгласно новия стандарт се признава актив (правото да се използва наетият обект) и финансов пасив – финансово задължение по лизингови вноски. Единствените изключения са краткосрочните лизинги и такива с ниска стойност.

В съответствие с преходните разпоредби на МСФО 16, новите правила са приети със задна дата с кумулативния ефект от първоначалното прилагане на новия стандарт, признат на 1 януари 2019 г. Съпоставимата информация за 2018 г. не е коригирана

(i) Ефект от приемането на МСФО 16 върху финансовите отчети на Банката

При приемането на МСФО 16, Банката признава задължения за лизинг във връзка с лизинги, които през предходни периоди са били класифицирани като „оперативен лизинг“, съобразно изискванията на МСС 17 Лизинги. Тези задължения са оценени по настоящата стойност на оставащите лизингови плащания, дисконтирани към 1 януари 2019 г., използвайки лихвения процент за финансиране, специфичен за Банката. Среднопретегленият диференциален лихвен процент, приложен за лизингови задължения към 1 януари 2019 г., е 0.45%.

В хиляди лева

	1 януари 2019 г.
Поети ангажменти по оперативен лизинг към 31 декември 2018 г.	9,215
Дисконтирани със специфичния за Банката лихвен процент 0.45%	8,976
Плюс: Ефект от преразглеждане на периодите по договорите за лизинг, признати към 31 декември 2018 г.	2,981
Минус: Краткосрочни лизингови договори и лизингови договори с ниска стойност, признати по линеен метод	(115)
Пасив по лизинг, признат към 1 януари 2019 г.	11,842
От които:	
Текущ пасив по лизинг	3,661
Нетекущ пасив по лизинг	8,181

Активите с право на ползване се оценяват по стойността, равна на пасива по лизинга, коригиран с размера на всички предплатени или начислени лизингови плащания, свързани с този лизинг, признати в баланса към 31 декември 2018 г. Няма обременяващи лизингови договори, които биха изисквали корекция на активите с право на ползване към датата на първоначалното прилагане.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(и) МСФО 16 Лизинг, (продължение)

(i) Ефект от приемането на МСФО 16 върху финансовите отчети на Банката, (продължение)

Първоначалната стойност на активите с право на ползване се определя, както следва:

В хиляди лева	1 януари 2019 г.
Пасив по лизинг признат към 1 януари 2019 г. по МСФО 16	11,842
Корекция за:	
Авансови лизингови плащания, признати към 31.12.2018 г.	-
Начислени лизингови плащания към 31.12.2018 г.	-
Актив с право на ползване към 1 януари 2019 г.	11,842

Първоначалното прилагане на МСФО 16 засяга следните балансови статии към 01.01.2019 г:

Право на ползване на активите – увеличение с 11,842 хил. лв.

Пасиви по договори за лизинг – увеличение с 11,842 хил. лв.

Няма ефект върху неразпределената печалба към 1 януари 2019 г.

Приложени практически облекчения:

При прилагането на МСФО 16 за първи път Банката е използвало следните практически облекчения, разрешени от стандарта:

- Банката прилага един дисконтов процент за портфейл от лизингови договори със сходни характеристики;
- Банката е разчитало на предходно направена оценка дали лизинговите договори са обременяващи, съгласно МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, непосредствено преди датата на първоначалното прилагане;
- Банката отчита договори по оперативен лизинг с остатъчен срок по-къс от 12 месеца към 1 януари 2019 г. като краткосрочни лизингови договори;
- Банката изключва първоначалните преки разходи от оценката на актива с право на ползване към датата на първоначалното прилагане;
- Банката е използвало последваща оценка при определянето на срока на лизинговия договор, в който съдържа опции за удължаване или прекратяване.

(ii) Лизинги – Банката като лизингополучател

Счетоводни политики прилагани от 1 януари 2019 г.

От 1 януари 2019 г. лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Банката. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка от задължението за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за срока на лизинга по линейния метод.

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

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(и) МСФО 16 Лизинг, (продължение)

(ii) Лизинги – Банката като лизингополучател (продължение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Активите, с право на ползване, се амортизират по линеен метод за срока на лизинговия договор.

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

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(и) МСФО 16 Лизинг, (продължение)

(ii) Лизинги – Банката като лизингополучател (продължение)

Счетоводни политики прилагани до 31 декември 2018 г.

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.

(iii) Лизинговата дейност на Банката

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

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

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

(iv) Опции за удължаване и прекратяване

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

(v) Краткосрочни лизингови договори

Банката има краткосрочни лизингови договори за сгради, автомобили и оборудване, а разходите се признават по линейния метод през отчетния период. Общата стойност на краткосрочните лизингови договори е представена в Приложение 38. Общият размер на задълженията на Банката по краткосрочни лизингови договори е 165 хил. лева.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(и) МСФО 16 Лизинг, (продължение)

(vi) Лизинги – Банката като лизингодател

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

През 2019 г. Банката е признала приходите от договори за преотдаване на наети активи, като оперативен лизинг, през отчета за всеобхватния доход, на линейна база. Приходите от от тези договори са несъществени и нямат съществено влияние върху настоящия финансов отчет.

(й) 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.

(к) Вземания по договор за факторинг

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

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

При договор за факторинг с регрес, рискът на прехвърления актив е задържан от клиента по договора. Прехвърлянето на вземането в този случай не е достатъчно условие за отписването на продадения финансов инструмент при клиента по договор за факторинг. В Банката вземанията по договори за факторинг с регрес се отчитат и признават във финансовия отчет до размера на платената сума, представляваща аванс към клиентите, с които са сключени договори за факторинг. При първоначалното признаване на вземанията Банката ги оценява по справедлива стойност, включително направените разходи, които директно се отнасят към придобиване на финансов актив. През отчетната 2019 г. Банката има сключени договори за вътрешен и експортен факторинг с регрес и без регрес.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(к) Вземания по договор за факторинг (продължение)

Последващата оценка на вземанията зависи от оригиналния срок на договора за факторинг. Ако той е по-голям от година, вземането се оценява по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. При договори за факторинг със срок до една година, каквато е обичайната практика, не се прилага амортизирана стойност, тъй като този метод няма съществен ефект при по-кратки срокове.

Към всяка отчетна дата, вземанията се обезценяват на база опростен подход.

Неусвоените лимити по договори за факторинг с регрес не се признават за финансов актив във финансовия отчет на Банката и се отчитат задбалансово.

(л) Имоти, машини и съоръжения

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

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

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

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

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

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

(м) Нематериални активи

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

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

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

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

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

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

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(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.

(о) Депозити и други привлечени средства

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

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

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

(п) Провизии

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

(р) Данъци върху дохода

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

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

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(р) Данъци върху дохода (продължение)

(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.

(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.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(е) Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на наети лица

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

(ii) Планове с дефинирани вноски

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

(iii) Планове с дефинирани доходи

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

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

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

(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.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(у) Нови и изменени стандарти, приети от Банката

Банката е приложила следните стандарти и изменения за първи път за своя годишен отчетен период, започващ на 1 януари 2019 г.:

МСФО 16 „Лизинг“ (издаден на 13 януари 2016 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.)

КРМСФО 23 „Несигурност про третирането на данъци върху доходите“ (издаден на 7 юни 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.)

Характеристики за предсрочно погасяване с отрицателна компенсация – Изменения на МСФО 9 (издадени на 12 октомври 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.).

Измененията позволяват оценяване по амортизирана стойност на някои заеми и дългови ценни книжа, които могат да бъдат предсрочно погасени на цена по-ниска от амортизираната стойност, като например справедливата стойност или сумата, включваща разумна компенсация на кредитополучателя, равна на дисконтираната стойност като ефект от увеличаване на пазарния лихвен процент за остатъчния срок на инструмента. В допълнение, съдържанието добавено към текста на стандарта, потвърждава, че модифициране или размяна на определени финансови задължения, отчетени по амортизирана стойност, които не водят до отписването им, ще доведат до реализирането на печалба или загуба. По този начин дружествата в повечето случаи няма да могат да преразгледат ефективния лихвен процент за оставащия срок на кредита, за да избегнат ефекта върху печалбата или загубата при модифициране на кредита.

Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – Изменения на МСС 28 (издадени на 12 октомври 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.)

Годишни подобрения на МСФО – Цикъл 2015-2017 г., изменения в МСФО 3, МСФО 11, МСС 12 и МСС 23 (издадени на 12 декември 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.)

Изменение, съкращаване или уреждане на плана – Изменения на МСС 19 (издаден на 7 февруари 2018 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.)

Банката промени счетоводната си политика след приемането на МСФО 16.

Въздействието на МСФО 16 върху финансовите отчети на Банката

Банката реши да приложи опростен преходен подход от 1 януари 2019 г. като няма да преизчислява сравнителните данни за предходния период. Всички активи с право на ползване са оценени по стойността на пасива по лизинга, коригиран с размера на всички предплатени или начислени пращания, свързани с него, признати в баланса към 31 декември 2018 г. Това означава, че данните за 2018 г. и 2019 г. не са съпоставими, тъй като са изготвени въз основа на различни счетоводни политики, описани в приложенията. Приемането на МСФО 16 не оказва ефект върху собствения капитал (неразпределена печалба) към 1 януари 2019 г.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(у) Нови и изменени стандарти, приети от Банката, (продължение)

Към 1 януари 2019 г., Банката признава активи с право на ползване в размер на 11,842 хил. лв. и пасив по лизинг в размер на 11,842 хил. лв. (след корекции за авансови и начислени плащания, признати към 31 декември 2018 г.).

Дейността на Банката като наемодател не е значителна и не се очаква значително въздействие върху финансовите отчети.

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

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

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за отчетния период към 31 декември 2019 г. и не са били приети предварително от Банката.

Изменения в концептуалната рамка за финансово отчитане (издадени на 29 март 2018 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.).

Определение за същественост - Изменения на МСС 1 и МСС 8 (издадени на 31 октомври 2018 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.).

Реформа на лихвения процент – Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7 (издадени на 26 септември 2019 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.).

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

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

МСФО 14 "Отсрочени тарифни разлики" (издаден на 30 януари 2014 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.).

Продажба или влагане на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие – Изменения на МСФО 10 и МСС 28 (издадени на 11 септември 2014 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след дата, определена от СМСС).

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.).

Определение за бизнес – Изменения на МСФО 3 (издадени на 22 октомври 2018 г. и в сила за придобивания от началото на годишния отчетен период, който започва на или след 1 януари 2020 г.).

Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: Класификация на краткосрочни и дългосрочни задължения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.).

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск

(а) Въведение и общ преглед

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

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

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

Общи положения при управление на риска

Управителният съвет носи отговорност за изготвянето и прилагането на общите положения за управление на риска на Банката. Управителният съвет излъчва КУАП (Комитет за управление на активите и пасивите) и Рисков комитет (РиКо), които са отговорни за изготвянето и наблюдението на политиките за управление на риска на Банката в техните специфични области. Политиките за управление на риска на Банката са създадени, за да се определят и анализират рисковете, пред които се изправя Банката, да дадат подходящи лимити на риска и контроли, както и да съблюдават спазването на тези лимити. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, за да отразят промените в пазарните условия, продуктите и предлаганите услуги.

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

(б) Кредитен риск

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

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

Управление на кредитния риск

Управителният съвет на Банката делегира отговорността за управлението на кредитния риск на Изпълнителните директори на банката, Управление „Кредитен риск“, Управление „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 обосновааност. Управителният съвет на Банката определя размера на компетенциите за одобрение и подновяване на кредитните сделки. Управление „Кредитен риск“ изготвя становище с оценка на кредитния риск за всички кредитни експозиции, които превишават определени лимити.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Управление на кредитния риск, (продължение)

След изготвяне на становище с оценка на кредитния риск кредитите се внесат 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.

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.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Управление на кредитния риск (продължение)

Отдел „Кредитен мониторинг“ извършва периодичен преглед за съответствие на дейността на Бизнес центрове/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 реструктуриране на експозиции над 0.25м BGN.

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.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Управление на кредитния риск, (продължение)

Рискови експозиции в неизпълнение (продължение)

Класификацията на рисковите групи е както следва:

“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.

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

Анализ на кредитния риск

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

Изложеност на кредитен риск

В хиляди лева

	Прил.	2019 г.	2018 г.
Парични средства и парични еквиваленти (без пари в каса)	16	723,834	655,816
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (без капиталови инструменти)	17	1	4,568
Кредити и аванси на банки	18	19,541	39,074
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (без капиталови инструменти)	19.1	203,154	223,245
Финансови активи по амортизирана стойност	19.2	494,573	462,632
Кредити и аванси на клиенти	20	1,367,509	1,303,548
в т.ч. : Кеш пул		185,406	175,911
Общо балансова стойност на кредитен риск		2,808,612	2,688,883
Задбалансови ангажименти			
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии	34	123,986	108,783
Гаранции	34	40,556	41,893
Акредитиви	34	2,486	2,384
Общо задбалансови ангажименти		167,028	153,060
Общо изложеност на кредитен риск		2,975,640	2,841,943

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

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

Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо нетна балансова стойност
Необезпечени кредити	258,752	26,787	80,555	426	366,520
Кредити, обезпечени с:	23,321	426,724	399,650	30,414	880,109
<i>Жилищни имоти</i>	28	426,453	-	-	426,481
<i>Търговски имоти</i>	-	-	179,620	1,092	180,712
<i>Парични средства</i>	1,587	30	9,162	-	10,779
<i>Други обезпечения</i>	21,706	241	210,868	29,322	262,137
Общо кредити към 31.12.2019 г.	282,073	453,511	480,205	30,840	1,246,629

Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо нетна балансова стойност
Необезпечени кредити	223,873	42,053	126,956	576	393,458
Кредити, обезпечени с:	30,759	370,092	406,190	31,185	838,226
<i>Жилищни имоти</i>	42	369,938	-	-	369,980
<i>Търговски имоти</i>	-	-	176,007	1,010	177,017
<i>Парични средства</i>	2,058	79	28,741	1	30,879
<i>Други обезпечения</i>	28,659	75	201,442	30,174	260,350
Общо кредити към 31.12.2018 г.	254,632	412,145	533,146	31,761	1,231,684

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

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

<i>в хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти (Прил. 20)		Кредити и аванси на банки (Прил. 18)		Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти) (Прил. 19)		Задбалансови ангажименти (Прил. 34)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Редовни	1,289,311	1,220,823	19,558	39,079	698,231	686,470	41,046	42,515
Под наблюдение	73,524	68,958	-	-	-	-	2,431	2,169
Необслужвани	69,200	117,814	-	-	-	-	300	401
Общо	1,432,035	1,407,595	19,558	39,079	698,231	686,470	43,777	45,085
Загуби от обезценка	(64,526)	(104,047)	(17)	(5)	(504)	(593)	(735)	(808)
Балансова стойност	1,367,509	1,303,548	19,541	39,074	697,727	685,877	43,042	44,277
Непросрочени, необезценени								
Редовни	1,289,311	1,220,823	19,558	39,079	698,231	686,470	41,046	42,515
Под наблюдение	73,524	68,958	-	-	-	-	2,431	2,169
<i>в т. ч. преструктурирани</i>	1,134	1,375	-	-	-	-	-	-
	1,362,835	1,289,781	19,558	39,079	698,231	686,470	43,477	44,684

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

<i>в хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти)		Задбалансови ангажименти	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Индивидуално обезценени								
Необслужвани	13,726	77,489	-	-	-	-	300	401
Загуба	47,013	31,060	-	-	-	-	-	-
<i>в т. ч.</i>								
<i>преструктурирани</i>	30,320	37,614	-	-	-	-	-	-
	60,739	108,549	-	-	-	-	300	401
Просрочени, но не обезценени								
1 ≤ 30 дни	4,212	2,333	-	-	-	-	-	-
> 30 дни ≤ 60 дни	1,035	1,013	-	-	-	-	-	-
> 60 дни ≤ 90 дни	753	1,515	-	-	-	-	-	-
> 90 дни ≤ 180 дни	1,182	1,973	-	-	-	-	-	-
> 180 дни	1,279	2,431	-	-	-	-	-	-
<i>в т. ч.</i>								
<i>преструктурирани</i>	4,773	7,272	-	-	-	-	-	-
	8,461	9,265	-	-	-	-	-	-

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

<i>в хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти)		Задбалансови ангажменти	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Загуби от обезценка								
Индивидуално	(48,167)	(88,049)	(17)	(5)	(593)	(576)	(279)	(576)
обезценени	(16,359)	(15,998)	-	-	-	(232)	(456)	(232)
Колективно обезценени	(64,526)	(104,047)	(17)	(5)	(504)	(735)	(735)	(808)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2019 г., по тип кредит, класифицирани по Фази е представен по-долу:

Тип заем	Кредитни карти				Кредитни карти				Общо	
	Ипотечни кредити	Потребителски кредити	физически лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни и кредити	юридически лица	Общо		
Фаза 1 (Редовни)	392,720	181,734	8,059	51,751	458,493	196,287	267	1,289,311		
Фаза 2 (Под наблюдение)	24,698	12,452	1,989	14,808	9,906	9,641	30	73,524		
Фаза 3 (Необслужвани)	36,092	9,995	625	660	14,906	6,751	171	69,200		
Общо Брутна стойност преди обезценка	453,510	204,181	10,673	67,219	483,305	212,679	468	1,432,035		
Фаза 1 (Редовни)	2,643	2,424	71	267	3,686	2,634	17	11,742		
Фаза 2 (Под наблюдение)	2,369	972	98	203	424	547	4	4,617		
Фаза 3 (Необслужвани)	20,773	9,290	607	661	13,610	3,098	128	48,167		
Загуби от обезценка	25,785	12,686	776	1,131	17,720	6,279	149	64,526		
Балансова стойност	427,725	191,495	9,897	66,088	465,585	206,400	319	1,367,509		

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Тип заем	Ипотечни кредити	Потребителски кредити	Кредитни карти		Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни и кредити	Кредитни карти юридически лица	Общо
			физически лица	лица					
Непросрочени, необезценени									
Фаза 1 (Редовни)	424,711	194,326	10,065		66,559	469,354	206,366	340	1,371,721
Фаза 2 (Под наблюдение)	392,720	181,734	8,059		51,751	458,493	196,287	267	1,289,311
Фаза 3 (Необслужвани)	24,698	12,452	1,989		14,808	9,906	9,641	30	73,524
в т.ч. реструктурирани	7,293	140	17		-	955	438	43	8,886
	4,616	14	-		-	243	438	-	5,311
Индивидуално обезценени									
Фаза 3 (Необслужвани)	23,991	9,528	608		660	13,780	3,157	128	51,852
в т.ч. реструктурирани	23,991	9,528	608		660	13,780	3,157	128	51,852
	16,761	1,428	-		-	5,870	2,064	20	26,143
Просрочени, но не обезценени									
1 ≤ 30 дни	4,808	327	-		-	171	3,156	-	8,462
> 30 дни ≤ 60 дни	1,465	92	-		-	-	2,655	-	4,212
> 60 дни ≤ 90 дни	980	23	-		-	-	32	-	1,035
> 90 дни ≤ 180 дни	319	53	-		-	1	380	-	753
> 180 дни	997	33	-		-	152	-	-	1,182
в т.ч. реструктурирани	1,047	126	-		-	18	89	-	1,280
	1,480	12	-		-	152	3,129	-	4,773
Загуби от обезценка	453,510	204,181	10,673		67,219	483,305	212,679	468	1,432,035
Индивидуално обезценени	25,785	12,686	776		1,131	17,720	6,279	149	64,526
Колективно обезценени	20,773	9,290	607		661	13,610	3,098	128	48,167
	5,012	3,396	169		470	4,110	3,181	21	16,359
	427,725	191,495	9,897		66,088	465,585	206,400	319	1,367,509

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2018 г., по тип кредит, класифицирани по Фази е представен по-долу:

Тип заем	Кредитни карти				Кредитни карти юридически лица		
	Ипотечни кредити	Потребителски и кредити	Физически и лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни кредити	Общо
Фаза 1 (Редовни)	331,356	166,128	8,273	38,371	471,853	204,502	1,220,823
Фаза 2 (Под наблюдение)	22,921	10,628	2,534	11,502	10,119	11,203	68,958
Фаза 3 (Необслужвани)	57,868	12,838	3,267	1,092	25,292	16,474	117,814
Общо Брутна стойност преди обезценка	412,145	189,594	14,074	50,965	507,264	232,179	1,407,595
Фаза 1 (Редовни)	2,256	1,906	48	132	4,263	2,679	11,296
Фаза 2 (Под наблюдение)	2,578	916	163	143	263	634	4,702
Фаза 3 (Необслужвани)	36,226	12,363	3,246	1,092	24,600	9,538	88,049
Загуби от обезценка	41,060	15,185	3,457	1,367	29,126	12,851	104,047
Балансова стойност	371,085	174,409	10,617	49,598	478,138	219,328	1,303,548

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

б. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, (продължение)

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Тип заем	Кредитни карти физически лица				Кредитни карти юридически лица			
	Ипотечни кредити	Потребителски кредити	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни кредити	Общо		
Непросрочени, необезценени								
Фаза 1 (Редовни)	331,356	166,128	8,273	38,371	471,853	204,502	340	
Фаза 2 (Под наблюдение)	22,921	10,628	2,534	11,502	10,119	11,203	51	
Фаза 3 (Необслужвани)	8,245	110	21	-	234	1 304	-	
в т.ч. реструктурирани	1,359	1,319	5,830	-	34	4	-	
	362,522	176,866	10,828	49,873	482,206	217,009	391	
Индивидуално обезценени								
Фаза 3 (Необслужвани)	41,720	12,512	3,246	1,092	24,755	14,327	983	
в т.ч. реструктурирани	16,039	2,050	1	-	7,493	7,373	22	
	41,720	12,512	3,246	1,092	24,755	14,327	983	
Просрочени, но не обезценени								
1 ≤ 30 дни	2,182	52	-	-	-	99	-	
> 30 дни ≤ 60 дни	897	48	-	-	-	68	-	
> 60 дни ≤ 90 дни	851	26	-	-	-	638	-	
> 90 дни ≤ 180 дни	1,912	61	-	-	-	-	-	
>180 дни	2,061	29	-	-	302	39	-	
в т.ч. реструктурирани	4,174	304	-	-	200	39	20	
	7,903	216	-	-	302	844	-	
Загуби от обезценка								
Индивидуално обезценени	36,226	12,363	3,246	1,092	24,600	9,538	984	
Колективно обезценени	4,833	2,821	210	277	4,526	3,313	18	
	41,059	15,184	3,456	1,369	29,126	12,851	1,002	
							104,047	

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Анализът на кредити и аванси на клиенти за 2019 г. (кеш пул и вземания по факторинг не са включени в анализа) във Фаза 1 според вътрешната рейтинг оценка е представен по-долу:

Брутна балансова стойност:

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
A+	-	-	-	-	1,986	-	-	1,986
A	-	-	-	-	618	-	-	618
BBB+	-	-	-	-	-	5	-	5
BBB	-	-	-	-	19,605	7	-	19,612
BBB-	290	-	16,281	242	29,425	2,526	-	48,764
BB+	2,914	1,787	25,658	2,506	743	6,728	11	40,347
BB	779	3,853	47,931	2,090	1,242	12,011	617	68,523
BB-	161	45,010	67,827	1,111	6,353	22,752	3,622	146,836
B+	8,191	64,410	136,624	1,795	68,883	54,699	14,831	349,433
B	5,686	62,463	77,811	466	53,532	49,820	13,224	263,002
B-	147	17,468	13,567	51	34,051	16,740	877	82,901
CCC+	-	1,030	5,100	28	11,602	11,803	109	29,672
CCC	-	266	1,396	25	1,512	4,215	92	7,506
CCC-	-	-	320	12	5,083	366	187	5,968
CC	14	-	204	-	159	62	-	439
Общо	18,182	196,287	392,719	8,326	234,794	181,734	33,570	1,065,612

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Очаквана кредитна загуба:

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
A+	-	-	-	-	-	-	-	-
A	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-	21	-	-	21
BB+	6	4	14	1	38	3	-	56
BB	3	13	34	6	1	12	-	63
BB-	-	238	103	9	4	33	-	165
B+	20	523	234	21	33	99	13	638
B	36	1,279	723	29	628	353	45	2,321
B-	2	530	1,047	16	1,096	831	84	4,389
CCC+	-	33	260	1	991	420	7	2,211
CCC	-	14	140	1	572	428	1	1,175
CCC-	-	-	58	1	86	229	2	390
CC	-	-	16	1	192	11	4	224
	-	-	13	-	26	5	-	44
Общо	67	2,634	2,642	86	3,688	2,424	156	11,697

Балансова стойност	18,115	193,653	390,077	8,240	231,106	179,310	33,414	1,053,915
---------------------------	---------------	----------------	----------------	--------------	----------------	----------------	---------------	------------------

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Анализът на кредити и аванси на клиенти за 2018 г. (кеш пул и вземания по факторинг не са включени в анализа) във Фаза 1 според вътрешната рейтинг оценка е представен по-долу:

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
A+	-	-	-	-	1,996	-	-	1,996
A	-	-	-	-	594	-	-	594
BBB	-	-	-	-	39,197	5	-	39,202
BBB-	-	-	19,695	251	9,828	4,381	664	34,819
BB+	43	2,090	27,894	2,659	944	9,774	5,153	48,557
BB	195	4,507	47,035	2,236	2,492	12,013	2,386	70,864
BB-	140	48,956	54,224	1,183	7,510	21,671	5,283	138,967
B+	481	71,434	110,622	1,563	76,396	48,141	13,558	322,195
B	495	57,469	53,524	532	66,667	40,955	8,965	228,607
B-	95	17,768	11,949	120	46,700	14,576	689	91,897
CCC+	-	2,000	4,363	29	14,825	10,879	172	32,268
CCC	-	253	1,299	26	1,120	3,287	29	6,014
CCC-	-	26	498	14	12	108	-	658
CC	-	-	253	-	294	338	23	908
Общо	1,449	204,503	331,356	8,613	268,575	166,128	36,922	1,017,546

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Очаквана кредитна загуба:

Рейтинг	Други кредити	Инвестиции кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
A+	-	-	-	-	-	-	-	-
A	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	46	-	-	46
BBB-	-	-	20	-	24	5	-	49
BB+	-	5	43	5	1	18	4	76
BB	-	14	110	9	8	30	3	174
BB-	-	259	198	6	40	79	13	595
B+	1	571	614	13	631	263	37	2,130
B	3	1,217	778	16	1,210	634	61	3,919
B-	1	538	252	6	1,487	333	5	2,622
CCC+	-	61	136	2	709	365	2	1,275
CCC	-	12	58	1	25	158	1	255
CCC-	-	2	27	1	1	7	-	38
CC	-	-	22	-	45	14	1	82
Общо	5	2,679	2,258	59	4,227	1,906	127	11,261
Балансова стойност	1,444	201,824	329,098	8,554	264,348	164,222	36,795	1,006,285

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Очаквана кредитна загуба

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

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

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

Оценяване на ОКЗ

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

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

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

Непросрочени, необезценени

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

Индивидуално обезценени

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

Просрочени, но не обезценени

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

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Преструктурирани кредити

Преструктурирани кредити са рискови експозиции, 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.

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

<i>В хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		
	Бруто	Нетно	% на обезценка
2019 г.			
Необслужвани	15,787	8,512	46%
Загуба	53,413	12,481	77%
Общо	69,200	20,993	70%
2018 г.			
Необслужвани	16,620	11,160	33%
Загуба	101,194	18,605	82%
Общо	117,814	29,765	75%

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

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

В хиляди лева

	2019 г.	2018 г.
Отписани кредити	41,219	31,518
Загуби от обезценка	(41,219)	(31,518)
Стойност след обезценка	-	-

В таблицата по-долу е представен анализ на преструктурирани кредити и аванси на клиенти към 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г.:

В хиляди лева

	2019 г.	2018 г.
<i>Преструктурирани кредити и аванси на клиенти</i>	36,227	46,261
Загуби от обезценка	24,269	23,614
Балансова стойност	11,958	22,647

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

б. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, (продължение)

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Кредити	Провизии			Брутна балансова стойност				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2019 г.	11,296	4,702	88,049	104,047	1,220,823	68,958	117,814	1,407,595
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	446	(85)	(39,882)	(39,521)	68,488	4,566	(48,614)	24,440
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(266)	266	-	-	(27,810)	27,810	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(43)	(535)	578	-	(5,466)	(5,026)	10,492	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	2	(2)	-	-	21	(21)	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	4,790	1,885	17,201	23,876	392,073	12,998	6,418	411,489
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	(41,219)	(41,219)	-	-	(41,219)	(41,219)
Промени в начислени лихви	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(4,037)	(1,699)	(16,442)	(22,178)	(290,330)	(31,195)	(24,305)	(345,830)
	11,742	4,617	48,167	64,526	1,289,311	73,524	69,200	1,432,035
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода 31.12.2019 г.	11,742	4,617	48,167	64,526	1,289,311	73,524	69,200	1,432,035

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

<i>Кредити</i>	Провизии			Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3
1.01.2018 г.							
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>							
	10,904	5,277	113,649	129,830	1,011,056	71,830	160,178
	392	(575)	(25,600)	(25,783)	209,767	(2,872)	(42,364)
							164,531
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(162)	162	-	-	(17,456)	17,456	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(237)	(544)	781	-	(8,041)	(4,334)	12,375
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	22	(22)	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	4,436	1,629	18,810	24,875	516,081	8,593	3,183
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	(31,508)	(31,508)	-	-	(31,508)
Промени в начислени лихви	-	-	-	-	-	-	-
Променни в следствие погашения	(3,645)	(1,822)	(13,683)	(19,150)	(280,839)	(24,565)	(26,414)
	11,296	4,702	88,049	104,047	1,220,823	68,958	117,814
							1,407,595
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода 31.12.2018 г.	11,296	4,702	88,049	104,047	1,220,823	68,958	117,814
							1,407,595

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Финансови гаранции

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо проvizии	Брутна балансова стойност
Провизии за финансови гаранции към 01.01.2019 г.	370	114	324	808	45,085
<i>Промени с влияние върху разхода за проvizии за финансови гаранции през периода</i>	40	(69)	(44)	(73)	(1,308)
Трансфер	(6)	6	-	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	-
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	177	8	6	191	18,698
Промяна от амортизация на такси	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-
Промени в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(131)	(83)	(50)	(264)	(20,006)
Общо разход проvizии по финансови гаранции	40	(69)	(44)	(73)	(1,308)
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2019 г.	410	45	280	735	43,777

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Финансови гаранции	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо провизии	Брутна балансова стойност
Провизии за финансови гаранции към 01.01.2018 г.	473	-	712	1,185	45,398
Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода					
Трансфер	(103)	114	(388)	(377)	(313)
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(1)	1	-	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(4)	-	4	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	-
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	114	113	50	277	17,875
Промяна от амортизация на такси	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-
Промени в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(212)	-	(442)	(654)	(18,188)
Общо разход провизии по финансови гаранции	(103)	114	(388)	(377)	(313)
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2018 г.	370	114	324	808	45,085

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

	Провизии			Кредитни ангажименти				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2019 г.								
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	1,696 (37)	81 (14)	550 31	2,327 (20)	105,907	4,569 (467)	634 11	111,110 15,183
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(18)	18	-	-	(2,341)	2,341	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(2)	(2)	4	-	(210)	(116)	326	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	3	(3)	-	-	115	(115)	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	627	28	277	932	47,390	883	194	48,467
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в начислени лихви								
Промени в следствие погашения	(647)	(55)	(250)	(952)	(29,315)	(3,460)	(509)	(33,284)
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	1,659	67	581	2,307	121,546	4,102	645	126,293

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

	Провизии			Кредитни ангажменти				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2018 г.	1,697	89	388	2,174	105,502	3,676	440	109,618
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	(1)	(8)	162	153	405	893	194	1,492
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(17)	17	-	-	(1,498)	1,498	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(3)	(10)	13	-	(242)	(146)	388	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	28	(28)	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	845	50	286	1,181	43,057	1,391	175	44,623
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в начислени лихви	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(826)	(65)	(137)	(1,028)	(40,940)	(1,822)	(369)	(43,131)
Движения с отражение върху провизията за кредити за периода	1,696	81	550	2,327	105,907	4,569	634	111,110

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

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

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Концентрация по сектори		
Държавно управление	45,693	45,553
Административни и спомагателни услуги	16,982	17,346
Операции с недвижими имоти	43,563	27,581
Преработваща промишленост	41,952	45,501
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	56,998	72,122
Професионални дейности и научни изследвания	3,021	4,218
Селско, горско и рибно стопанство	47,658	52,852
Строителство	22,540	43,487
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	2,195	1,157
Транспорт, складиране и пощи	21,113	26,032
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	116,548	132,519
Финансови и застрахователни услуги	218,909	214,754
Хотелиерство и ресторантьорство	53,750	52,326
Други	5,530	5,369
	696,452	740,817
Кредити на населението		
Ипотечни	453,510	412,145
Потребителски	282,073	254,633
	735,583	666,778
Загуби от обезценка	(64,526)	(104,047)
	1,367,509	1,303,548

Обезпечения и други кредитни облекчения

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

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

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Обезпечения и други кредитни облекчения, (продължение)

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

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечение	Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
		2019 г.	2018 г.
<i>Кредити и аванси на банки</i>			
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгуеми ценни книжа	100	100
<i>Кредити и аванси към физически лица</i>			
Жилищно кредитиране	Жилищни имоти	100	100
Потребителско кредитиране	Поръчителство, залог на вземане с произход заплата и други възнаграждения	100	100
Кредитни карти	Няма	-	-
<i>Кредити и аванси към корпоративни клиенти</i>			
Друго кредитиране на корпоративни клиенти	Търговски имоти, Права върху търговски активи	100	100

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

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

Обезпечения и други кредитни облекчения, (продължение)

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

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Парични средства	10,779	30,879
Редовни	9,075	21,784
Под наблюдение	701	8,818
Необслужвани	758	277
Загуба	245	-
Ипотека на недвижимо имущество	607,193	546,997
Редовни	554,445	489,203
Под наблюдение	33,425	28,708
Необслужвани	7,417	29,086
Загуба	11,906	-
Други обезпечения	262,137	260,350
Редовни	250,514	254,515
Под наблюдение	10,956	5,391
Необслужвани	337	444
Загуба	330	-
Обезпечени заеми	880,109	838,226
Необезпечени заеми	366,520	393,458
Общо кредити и аванси на клиенти	1,246,629	1,231,684

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

Ипотечно кредитиране (физически лица и корпоративни клиенти)

Таблиците по-долу представят кредитни експозиции от ипотечни кредити и аванси към клиенти – физически лица и корпоративни клиенти – в зависимост от стойността на коефициента loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение от 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.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

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

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	128,028	215,324
51% до 70%	156,492	165,301
71% до 90%	149,343	144,939
91% до 100%	10,291	7,819
Повече от 100%	9,357	23,513
Общо	453,511	556,896

Към 31 декември 2019 г. балансовата стойност на активи, придобити от обезпечения – недвижими имоти е в размер на 331 хил. лв. (към 31 декември 2018 г.: 331 хил. лв.).

Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

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

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
<i>Държавни ценни книжа</i>		
BBB+	-	3,993
BBB-	-	571
<i>Корпоративни облигации</i>		
Без рейтинг	3	4
<i>Компенсаторни записи</i>		
Без рейтинг	1	1
	4	4,569

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

В таблиците по-долу са посочени финансовите активи на Банката по страна на регистрацията на емитента към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. (без капиталови инструменти)

2019 г.

В хиляди лева	България	Нидерландия	Испания	Македония	Полша	Португалия	Румъния	Унгария	Франция	Хърватска	Чехия	Швеция	Австралия	Общо
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход														
Държавни ценни книжа	52,099	-	36,006	-	-	4,242	37,900	2,690	-	5,458	-	-	-	138,395
Корпоративни облигации	4,273	8,892	-	-	24,973	-	-	2,667	7,927	6,198	-	7,830	1,999	64,759
	56,372	8,892	36,006	-	24,973	4,242	37,900	5,357	7,927	11,656	-	7,830	1,999	203,154
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност														
Държавни ценни книжа	357,870	-	17,983	8,868	9,609	-	30,542	-	-	15,039	17,881	-	-	457,792
Корпоративни облигации	15,815	-	-	-	13,934	-	-	2,041	-	-	-	-	4,991	36,781
	373,685	-	17,983	8,868	23,543	-	30,542	2,041	-	15,039	17,881	-	4,991	494,573
Общо	430,058	8,892	53,989	8,868	48,516	4,242	68,442	7,398	7,927	26,695	17,881	7,830	6,990	697,728

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(б) Кредитен риск, (продължение)

Анализ на кредитния риск, (продължение)

2018 г.

<i>В хиляди лева</i>	България	Испания	Македония	Полша	Португалия	Румъния	Унгария	Франция	Хърватска	Чехия	Швеция	Общо
<i>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>												
Държавни ценни книжа	571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	571
Корпоративни облигации	3,997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,997
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
	4,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,569
<i>Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>												
Държавни ценни книжа	65,265	35,704	-	-	4,382	37,376	2,699	-	5,516	-	-	150,942
Корпоративни облигации	4,265	-	-	7,820	-	-	2,683	16,690	6,481	-	34,364	72,303
	69,530	35,704	-	7,820	4,382	37,376	5,382	16,690	11,997	-	34,364	223,245
<i>Финансови активи отчитани по амортизирана стойност</i>												
Държавни ценни книжа	342,078	18,256	9,084	9,682	-	31,706	-	-	15,412	18,526	-	444,744
Корпоративни облигации	15,803	-	-	-	-	-	2,085	-	-	-	-	17,888
	357,881	18,256	9,084	9,682	-	31,706	2,085	-	15,412	18,526	-	462,632
Общо	431,980	53,960	9,084	17,502	4,382	69,082	7,467	16,690	27,409	18,526	34,364	690,446

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

(в) Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции. Той има две измерения – риск Банката да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат дължими; и риск от невъзможност да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.

Управление на ликвидния риск

Подходът на Банката за управление на ликвидността е да осигури, в колкото се може по-голяма степен възможността, че винаги ще е достатъчно ликвидна, за да посрещне задълженията си при поискване, както при нормални така и при извънредни обстоятелства, без да понася извънредни загуби или да засяга репутацията на Банката.

Управление “Ликвидност и пазари” получава информация от други бизнес звена относно ликвидността на финансовите активи и пасиви и подробности относно други очаквани парични потоци, произтичащи от прогнозираните 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, заложили 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.

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:

	2019 г.	2018 г.
<i>Към 31 декември</i>	42.82%	42.52%
Средно за периода	42.80%	43.24%
Максимално за периода	45.26%	46.81%
Минимално за периода	40.88%	39.18%

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите активи и пасиви на Банката и непризнати кредитни ангажменти, на базата на най-ранната възможна дата на падеж. Брутният номинален входящ/(изходящ) паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия активи/пасив или ангажмент. Приходите от лихви съответно разходите за лихви са включени към съответния финансов актив или пасив от датата на последното лихвено плащане до края на матуритета.

Дисбалансът, който се наблюдава в първия период по-малко от един месец, се дължи главно на включването на разплащателните сметки на клиенти в този времеви период. Опитът на банката показва, че депозитите на виждане от клиенти се очаква да запазят стабилен или нарастващ баланс и не всички непризнати кредитни ангажменти се очаква да бъдат усвоени веднага.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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 2019 г.	Балансова стойност	Брутен номинален входящ /(изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и парични еквиваленти	760,076	760,088	760,088	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	4	4	-	-	-	-	4
Кредити и аванси на банки	19,541	19,546	9,767	-	9,779	-	-
Инвестиционни ценни книжа	704,285	704,789	19,415	11,686	93,561	513,189	66,938
Кредити и аванси на клиенти	1,367,509	1,811,638	269,588	15,576	142,176	347,690	1,036,608
Други финансови активи	5,511	5,511	5,511	-	-	-	-
	2,856,926	3,301,576	1,064,369	27,262	245,516	860,879	1,103,550
Депозити от банки	31,601	(32,950)	(135)	-	-	-	(32,815)
Депозити от клиенти	2,587,467	(2,588,353)	(1,897,760)	(140,271)	(414,386)	(135,936)	-
Пасиви по договори за лизинг	7,876	(8,228)	-	-	(2,588)	(5,019)	(621)
Други дългосрочно привлечени средства	7,021	(7,021)	(582)	(20)	(742)	(4,906)	(771)
Други финансови пасиви	7,583	(7,583)	(7,583)	-	-	-	-
	2,641,548	(2,644,135)	(1,906,060)	(140,291)	(417,716)	(145,861)	(34,207)
Гаранции и акредитиви	43,777	(43,777)	(3,699)	(8,395)	(9,532)	(10,552)	(11,599)
Неусвоени кредитни ангажименти	126,293	(126,293)	(35,677)	(16,706)	(56,605)	(8,698)	(8,607)
	2,811,618	(2,814,205)	(1,945,436)	(165,392)	(483,853)	(165,111)	(54,413)

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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 2018 г.	Балансова стойност	Брутен номинален входящ /(изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
В хиляди лева							
Парични средства и парични еквиваленти	693,224	693,224	693,224	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	4,573	4,579	4,574	-	-	-	5
Кредити и аванси на банки	39,074	39,074	-	-	39,074	-	-
Инвестиционни ценни книжа	690,879	741,786	29,627	8,752	35,253	523,219	144,935
Кредити и аванси на клиенти	1,303,548	1,718,587	331,205	23,490	122,838	328,700	912,354
Други финансови активи	3,916	3,916	3,916	-	-	-	-
	2,735,214	3,201,166	1,062,546	32,242	197,165	851,919	1,057,294
Депозити от банки	45,322	(46,876)	(10,364)	-	-	-	(36,512)
Депозити от клиенти	2,462,600	(2,463,601)	(1,769,635)	(120,382)	(431,619)	(141,965)	-
Други дългосрочно привлечени средства	14,985	(14,986)	(4,864)	(14)	(445)	(6,571)	(3,092)
Други финансови пасиви	3,996	(3,996)	(3,996)	-	-	-	-
	2,526,903	(2,529,459)	(1,788,859)	(120,396)	(432,064)	(148,536)	(39,604)
Гаранции и акредитиви	45,085	(45,085)	(3,282)	(7,326)	(12,845)	(13,132)	(8,500)
Неусвоени кредитни ангажименти	111,110	(111,110)	(25,876)	(14,038)	(55,963)	(6,543)	(8,690)
	2,683,098	(2,685,654)	(1,818,017)	(141,760)	(500,872)	(168,211)	(56,794)

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

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 рефлексират върху нетните приходи от търговски операции.

“Алианц Банк България” АД управлява притежаваните от нея търгуеми инструменти отчитайки променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимити за експозиции, концентрация по типове инструменти и VaR лимити.

Методът, използван за измерване и управление на пазарния риск е т.нар. Value at Risk (VaR) („Стойност под риск“). VaR е показател за очакваната загуба от търговски портфейл за определен период от време (период на държане) и определена степен на вероятност (ниво на достоверност). Моделът VaR, използван от Банката се основава на 99% ниво на достоверност и 10-дневен период на държане. Моделът VaR е изграден на базата на исторически данни от минимум 250 дневен период на наблюдение.

Въпреки, че VaR е важен инструмент при измерването на пазарния риск, допусканията, на които моделът се основава водят до някои ограничения:

- 10-дневният период на държане предполага, че е възможно да се хеджират или освободят позиции в този период. Това се счита за реално допускане почти във всички случаи, освен в ситуациите, при които има ниска пазарна ликвидност за продължителен период от време.
- 99% ниво на доверителност не отчита загубите, които могат да възникнат извън това ниво. Дори и в рамките на модела, има 1% вероятност, че загубите може да надхвърлят VaR.
- VaR се изчислява в края на всеки ден и не отчита излагането на рискове, които могат да възникнат по време на деня на търгуване/търговската сесия.
- VaR зависи от позицията на Банката и волатилността на пазарните цени. VaR на непроменена по обем позиция намалява, когато волатилността на пазарните цени намалява и обратното.

Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата

Финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, към 31.12.2019 г. не включват инструменти измерими за пазарен риск, в отражение на приетата политика за инвестиране в други класове финансови активи.

10-дневните VaR на портфейла от финансови инструменти на Банката, отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата, към 31 декември 2018 г. и за периода от една година е както следва:

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата (продължение)

2018 г.	Към 31.12.	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	39.33	38.24	40.00	36.21
Лихвен риск	0.1	2.41	26.82	0.1
Друг ценови риск	22.57	4.30	13.64	0.04
Корелация	(4.79)	(3.49)	(21.48)	(0.37)
	57.21	41.46	58.98	35.98

Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

10-дневните VaR на портфейла от финансови инструмент и на Банката, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, към 31 декември 2019 г. и 2018 г. и за периодите от една година са както следва:

2019 г.	Към 31.12.	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	178	182	185	178
Лихвен риск	205	172	215	141
Друг ценови риск	-	-	-	-
Корелация	(115)	(103)	(115)	(90)
	268	251	285	229

2018 г.	Към 31.12.	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	181	18	184	-
Лихвен риск	196	204	248	146
Друг ценови риск	-	-	-	-
Корелация	(112)	(11)	-151	-
	265	211	281	146

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.

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

В хиляди лева	2019 г.	2018 г.
Към 31 декември	847	1,021
Минимално за периода	847	1,021

промени на пазарните лихвени проценти при хипотеза за паралелно изместване на лихвените криви.

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.

Моделът за измерване на пазарния риск се основава на анализа на дисбаланса (GAP analysis). Чрез него се измерва потенциална загуба на Банката, произтичаща от прогнозни

Моделът е приложен върху банковия и търговския портфейл към края на съответната година. Банката извършва изчисления при 6 сценарии, резултати, от които са показани в таблицата по-долу като хипотезите за паралелен шок са при 200 Bps, за краткосрочен шок от 250 bps и дългосрочен от 100 Bps, съгласно Анекс II, Interest rate risk in banking book (EBA).

Сценарии 2019 г.

	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-9.49%	(17,589)	(11,281)
Паралелен шок надолу	9.49%	17,589	11,281
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-9.02%	(16,723)	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	1.91%	3,532	
Краткосрочни лихви нагоре	-2.03%	(3,759)	
Краткосрочни лихви надолу	0.81%	1,504	

Сценарии 2018 г.

	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-10.56%	(19,582)	(9,837)
Паралелен шок надолу	10.56%	19,582	9,837
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-12.51%	(23,192)	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	4.59%	8,506	
Краткосрочни лихви нагоре	-0.50%	(918)	
Краткосрочни лихви надолу	0.20%	367	

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(г) Пазарен риск, (продължение)

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.

В хиляди лева

31 декември 2019 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	521,734	75,075	149,388	13,879	760,076
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	4	-	-	-	4
Кредити и аванси на банки	-	19,541	-	-	19,541
Финансови активи отчитани по ССПДВД	20,846	180,803	8,063	-	209,712
Финансови активи отчитани по АС	96,212	398,361	-	-	494,573
Кредити и аванси на клиенти	842,405	514,436	10,668	-	1,367,509
Общо активи	1,481,201	1,188,216	168,119	13,879	2,851,415
Пасиви					
Депозити от банки	112	31,489	-	-	31,601
Депозити от други клиенти	1,678,957	713,717	181,065	13,728	2,587,467
Други привлечени средства	-	7,021	-	-	7,021
Пасиви по договори за лизинг	7,876	-	-	-	7,876
Общо пасиви	1,686,945	752,227	181,065	13,728	2,633,965
Нетна валутна позиция	(205,744)	435,989	(12,946)	151	217,450

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

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

(г) Пазарен риск, (продължение)

Валутен риск, (продължение)

В хиляди лева

31 декември 2018 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	490,545	81,024	108,899	12,756	693,224
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	5	4,380	188	-	4,573
Кредити и аванси на банки	-	39,074	-	-	39,074
Финансови активи отчитани по ССПДВД	24,239	197,797	6,211	-	228,247
Финансови активи отчитани по АС	77,595	385,037	-	-	462,632
Кредити и аванси на клиенти	799,567	488,506	15,475	-	1,303,548
Общо активи	1,391,951	1,195,818	130,773	12,756	2,731,298
Пасиви					
Депозити от банки	71	34,999	10251	1	45,322
Депозити от други клиенти	1,597,513	712,917	139,494	12,676	2,462,600
Други привлечени средства	-	14,985	-	-	14,985
Общо пасиви	1,597,584	762,901	149,745	12,677	2,522,907
Нетна валутна позиция	(205,633)	432,917	(18,972)	79	208,391

(д) Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Банката определя своя капацитет за поемане на риск на базата на наличния капиталов ресурс, който е на разположение за покриване на загуби, породени от рисковия профил на Банката. Банката управлява своя рисков капитал, като съблюдава регулаторните изисквания и собствената си стратегия

Минималните изисквания, приложими за България съгласно въведените през 2014 г. изисквания на Директива 2013/36/ЕС и Наредба (ЕС) No 575/2013 г., включват поддържане на Обща капиталова адекватност не по-малко от 13.5% и Адекватност на капитал от първи ред не по-малко от 11.5%. Тези нива включват съответно 8% обща капиталова адекватност и 6% адекватност на капитал от първи ред, както и 2.5% Буфер за запазване на капитала и 3% Буфер за системен риск.

Банката е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност.

В съответствие с регулаторната рамка Банката разпределя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск, прилагайки Стандартизиран Подход.

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

(д) Спазване на изискванията за капиталова адекватност (продължение)

Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Капитал от първи и втори ред, съгласно приложимите регулаторни изисквания. Банката няма записан капитал от втори ред.

Банката изготвя тримесечни надзорни и ежемесечни за вътрешни нужди отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките и Регламент за изпълнение /ЕС/ № 680 от 2014 г. на индивидуална основа.

Банката е в съответствие с регулаторните изисквания за капиталова адекватност и оповестява годишните си данни пред БНБ, съгласно Регламент (ЕС) № 575 /2013 г. (Осма част) и Закона за кредитните институции (чл. 70 (3)).

Избраният от Банката подход за изчисление на операционния риск е подходът на базисния индикатор, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 г.

Банката ежемесечно следи изменението на основните класове експозиции, капиталова база и общата капиталова адекватност и запознава с нивата на регулаторен и вътрешен капитал Управителния и Надзорен съвет. Банката изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент 680/2014 г. Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%.

Към края на 2019 г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ /решения на УС на БНБ от 20.12.2019 г./ и № 160 от 24.04.2019 г. за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 14.25 % , формирана на база:

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи
- Буфер за системен риск, равняващ се на 3% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2.5% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Антициклически капиталов буфер – 0.5%.

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.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките

Банката прави допускания и оценки относно несигурни събития, включително допускания и оценки относно бъдещето. Подобни счетоводно допускания и оценки се преразглеждат текущо и са базирани на исторически опит и други фактори като очакван поток в резултат на бъдещо събитие, което може да бъде разумно предположено в съществуващите обстоятелства, но независимо от това е необходимо да представлява източник на предполагаема несигурност. 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.

Оценяване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ)

Изчисляването на очакваната кредитна загуба на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност и финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход изисква използването на модели и значителни счетоводни преценки и предположения за бъдещите икономически условия и промяната на кредитното качество на активите (например вероятността даден клиент да не си изпълни задълженията си по кредитните експозиции и загубите, до които това би довело).

Значителните счетоводни преценки и предположения, които МСФО 9 изисква при изчислението на очакваната кредитна загуба са:

- Определяне на критериите за значително увеличение на кредитен риск
- Избиране на подходящи модели и за изчислението на ОКЗ
- Избиране на подходящи икономически променливи за изготвяне на информация за бъдещи периоди
- Определяне на тежестта на всеки сценарий за бъдещо развитие на избраните икономически променливи

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

Специфичният компонент от общите провизии за обезценка за един контрагент се отнася за финансови активи, оценени индивидуално за обезценка и се основава на най-добрата преценка на ръководството за сегашната стойност на паричните потоци, които се очаква да бъдат получени. При оценката на тези парични потоци, ръководството прави преценки за финансовото състояние на контрагента и нетната реализируема стойност на обезпечението по кредита. Всеки обезценен актив се оценява индивидуално, стратегията за възстановяване на обезценения актив и оценката на паричните потоци, считани за възстановими, се одобряват независимо от функцията по оценка на Кредитния риск.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

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

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.

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.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Оценка на финансови инструменти (продължение)

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.

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>				
2019 г.				
Финансови активи отчитани по ССППЗ	-	4	-	4
Финансови активи отчитани по ССПДВД	208,423	-	1,289	209,712
Общо:	208,423	4	1,289	209,716

	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>				
2018 г.				
Финансови активи отчитани по ССППЗ	4,568	5	-	4,573
Финансови активи отчитани по ССПДВД	223,350	3,507	1,390	228,247
Общо:	227,918	3,512	1,390	232,820

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия, (продължение)

(i) *Трансфери между Ниво 1 и 2*

Движението на справедливите стойности от Ниво 1 и 2 за 2019 г. се дължи на продажби на финансовите инструменти от съответната категория.

(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.

<i>В хиляди лева</i>	Капиталови и дългови ценни книжа, отчитани по ССПДВД
Салдо на 1 януари 2019 г.	1,390
Печалба включена в друг всеобхватен доход	
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	(101)
Салдо на 31 декември 2019 г.	1,289
Салдо на 1 януари 2018 г.	1,376
Печалба включена в друг всеобхватен доход	
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	14
Салдо на 31 декември 2018 г.	1,390

Таблицата по-долу анализира справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност. Таблицата не включва информация за справедливите стойности на финансовите активи и пасиви оценени не по справедлива стойност, ако балансовата стойност е приблизително равна на справедливата стойност.

31 декември 2019 г. <i>В хиляди лева</i>	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	-	760,076	-	760,076	760,076
Кредити и аванси на банки	-	19,541	-	19,541	19,541
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	494,573	-	-	494,573	494,573
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,367,509	1,367,509	1,367,509
Общо активи	494,573	779,617	1,367,509	2,641,699	2,641,699
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	31,601	31,601	31,601
Депозити от клиенти	-	-	2,587,467	2,587,467	2,587,467
Други привлечени средства	-	-	7,021	7,021	7,021
Общо пасиви	-	-	2,626,089	2,626,089	2,626,089

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Оценка на финансови инструменти, (продължение)

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност – йерархия, (продължение)

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, Кредити и аванси на банки, депозити от банки и други привлечени средства е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни.

Справедливата стойност на кредитите предоставени на клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. В случаите, когато пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти към отчетната дата за заеми със сходни условия и валута и начислените обезценки.

Справедливата стойност на депозитите от клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента в страната за депозити със сходен падеж и условия.

31 декември 2018 г.

В хиляди лева

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	-	693,224	-	693,224	693,224
Кредити и аванси на банки	-	39,074	-	39,074	39,074
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	462,632	-	-	462,632	462,632
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,303,548	1,303,548	1,303,548
Общо активи	462,632	732,298	1,303,548	2,498,478	2,498,478
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	45,322	45,322	45,322
Депозити от клиенти	-	-	2,462,600	2,462,600	2,462,600
Други привлечени средства	-	-	14,985	14,985	14,985
Общо пасиви	-	-	2,522,907	2,522,907	2,522,907

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, Кредити и аванси на банки, депозити от банки и други привлечени средства е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни.

Справедливата стойност на кредитите предоставени на клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. В случаите, когато пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти към отчетната дата за заеми със сходни условия и валута и начислените обезценки.

Справедливата стойност на депозитите от клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента в страната за депозити със сходен падеж и условия.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки по договори за лизинг

Значимите счетоводни приблизителни оценки и преценки се основават на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се считат за вероятни при дадените обстоятелства. Автентичността им се проверява редовно.

Банката прави приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводството и оповестяванията в годишния си финансов отчет. Приблизителните счетоводни оценки и преценки рядко съвпадат с действителните резултати. По-долу се разглеждат преценките, които могат да доведат до значителна корекция на балансовата стойност на активите и пасивите през следващата финансова година.

(а) Опции за удължаване и прекратяване; значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определянето на срока на лизинговия договор

При определяне на срока на лизинга, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически предпоставки за упражняване на опция за удължаване или отказ от прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опция за прекратяване) се включват в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че срокът на лизинга ще бъде удължен (или, че договорът няма да бъде прекратен).

По-долу са изброени най-релевантните фактори за договори за лизинг на сгради, транспортни средства и компютърно оборудване:

- Ако съществуват значителни глоби при упражняване на опция за прекратяване (или при неупражняване на опция за удължаване), то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).
- Ако се очаква направените значителни подобрения на наетото имущество, да имат значителна остатъчна стойност, то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).
- При липса на горните две условия, Банката взема предвид други фактори, включващи историческата продължителност на договорите за лизинг, където Банката е било лизингополучател, както и разходите и пропуснатите ползи за бизнеса, свързани със замяна на лизинговия актив. В повечето случаи опциите за удължаване при договорите за лизинг на офиси и транспортни средства, не са включени в пасива по лизинга, защото Банката би могло да замени активите без това да изисква значителни разходи и пропуснатите ползи за бизнеса.

Срокът на лизинговия договор се преразглежда ако опцията за удължаване бъде действително упражнена или ако Банката е било задължено да я упражни. Наличието на достатъчна сигурност се преразглежда само ако настъпи значително събитие или промяна в обстоятелствата, засягащи тази оценка, които са под контрола на лизингополучателя.

Към 31 декември 2019 г. потенциални бъдещи изходящи парични потоци в размер на 2,849 хил. лв (недисконтирани) не са били включени в пасива по лизинга, защото не е било достатъчно сигурно, че лизинговите договори ще бъдат удължени (или няма да бъдат прекратени).

През настоящия отчетен период, финансовият ефект от преразглеждане на периода на договорите за лизинг, за да рефлектират упражнените опции за прекратяване е намаление на признатите пасиви по лизинг и активи с право на ползване с 488 хил. лева.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

8. Класификация на финансовите активи и пасиви

В хиляди лева

31 декември 2019 г.

Парични средства и парични еквиваленти
 Финансови активи, отчитани по справедлива
 стойност през печалба и загуба
 Кредити и аванси на банки
 Инвестиционни ценни книжа
 Кредити и аванси на клиенти
Общо финансови активи

Депозити от банки

Депозити от клиенти

Други привлечени средства

Общо финансови пасиви

Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
-	-	760,076	-	-	760,076
4	-	-	-	-	4
-	-	19,541	-	-	19,541
-	494,573	-	209,712	-	704,285
-	-	1,367,509	-	-	1,367,509
4	494,573	2,147,126	209,712	-	2,851,415
-	-	-	-	31,601	31,601
-	-	-	-	2,587,467	2,587,467
-	-	-	-	7,021	7,021
-	-	-	-	2,626,089	2,626,089

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

8. Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)

В хиляди лева

31 декември 2018 г.

Парични средства и парични еквиваленти
 Финансови активи, отчитани по справедлива
 стойност през печалба и загуба
 Кредити и аванси на банки
 Инвестиционни ценни книжа
 Кредити и аванси на клиенти
Общо финансови активи

Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
-	-	693,224	-	-	693,224
4,573	-	-	-	-	4,573
-	-	39,074	-	-	39,074
-	462,632	-	228,247	-	690,879
-	-	1,303,548	-	-	1,303,548
4,573	462,632	2,035,846	228,247	-	2,731,298

Депозити от банки
 Депозити от клиенти
 Други привлечени средства
Общо финансови пасиви

-	-	-	-	45,322	45,322
-	-	-	-	2,462,600	2,462,600
-	-	-	-	14,985	14,985
-	-	-	-	2,522,907	2,522,907

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

9. Нетен лихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Нетен лихвен доход		
<i>Приходи от лихви</i>		
Приходи от лихви, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	2,905	705
кредити и аванси на клиенти	44,875	46,268
привлечени средства от клиенти	645	614
инвестиции	15,161	13,886
	63,586	61,473
<i>Разходи за лихви</i>		
Разходи за лихви, възникнали от:		
депозити на банки	(454)	(277)
депозити на клиенти и други привлечени средства	(2,283)	(1,654)
задължения по лизингови договори	(180)	-
	(2,917)	(1,931)
Нетен лихвен доход	60,669	59,542

10. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
<i>Приходи от такси и комисиони</i>		
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
Касови операции и парични трансфери	12,243	12,405
Гаранции и акредитиви	636	574
Кредити	3,923	4,080
Банкови карти	6,292	5,717
Други	227	215
	23,321	22,991
<i>Разходи за такси и комисиони</i>		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
Обслужване на разплащателни сметки	(43)	(36)
Транзакции с банкови карти	(2,769)	(2,697)
Преводи, вкл. през РИНГС	(179)	(204)
Други	(5,006)	(4,629)
	(7,997)	(7,566)
Нетен доход от такси и комисиони	15,324	15,425

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

11. Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба	5	(541)
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(1,846)	92
Валутна търговия	2,554	3,397
Нетен доход от търговски операции	713	2,948

12. Нетен доход от операции с инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Доход от операции, възникнали от:		
Доход от дивиденди	34	17
Доход от операции с инвестиции	34	17

13. Административни и други разходи

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Разходи за материали	(453)	(540)
Разходи за външни услуги, включително одит	(6,901)	(6,848)
Управленски, маркетингови и други разходи	(2,493)	(2,503)
Разходи за наеми	(157)	(3,736)
Разходи за амортизация	(2,139)	(2,154)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(3,234)	-
Разходи за персонал	(17,830)	(18,554)
Разходи за реструктуриране на банките	(5,615)	(4,588)
Разходи за гарантиране на влоговете	(3,737)	(3,562)
Разходи други	(866)	(57)
Общо административни разходи	(43,425)	(42,542)

Начислените през 2019 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД – 140 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 20 хил. лв. без ДДС. През 2019 г. Начислените през 2019 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за извършване на процедури към 31 декември 2019 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“) са, както следва: за ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД – 4 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 1 хил. лв. без ДДС. Банката не е начислила други суми за други, несвързани със законов одит услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа.

Начислените през 2018 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за КПМГ Одит ООД – 5 хил. лв. без ДДС, за ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД – 120 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС. В посочените суми са включени 5 хил. лв. без ДДС, отнасящи се за одита на финансовия отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., извършен от КПМГ Одит ООД (с предходно наименование „КПМГ България“ ООД).

Разходите за персонала са в размер на 17,830 хил. лв. (2018 г.: 18,554 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Към края на 2019 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 640 бр. служители на трудов договор (2018 г.: 675 служители).

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

14. Друг оперативен доход

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Приходи от такси по тарифа, облагаеми с ДДС	1,547	1,414
Други доходи	3,831	1,374
Друг оперативен доход	5,378	2,788

15. Разходи за данъци

а) Данъци признати в печалби и загуби

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Текущи данъци	(3,681)	(3,405)
Отсрочени данъци	(38)	45
Общо данък върху печалбата признат в печалбата или загубата	(3,719)	(3,360)

2019 г.

	Преди данъци	Данъчен (разход) приход	Нетно от данъци
Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи	958	(96)	862
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	(64)	6	(58)
	894	(90)	804

2018 г.

	Преди данъци	Данъчен (разход) приход	Нетно от данъци
Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи	(1,016)	120	(896)
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	(36)	4	(32)
	(1,052)	124	(928)

в) Обяснение на ефективната данъчна ставка

	2019 г.	2018 г.
Печалба преди облагане	36,770	32,872
Номинална данъчна ставка	10%	10%
Предполагам данък	3,677	3,287
Облагаеми постоянни разлики	45	75
Необлагаеми приходи от дивиденди	(3)	(2)
	3,719	3,360
Ефективна данъчна ставка	10.1%	10.2%

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

16. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Пари в каса	36,242	37,408
Салда с Централната банка	539,757	510,046
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	184,089	145,776
Обезценка	(12)	(6)
Общо парични средства и парични еквиваленти	760,076	693,224

По-долу са представени паричните средства по кредитни рейтинги. Използвана е рейтинговата агенция Standard & Poor's:

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Пари в каса	36,242	37,408
Централната банка ВВВ-	539,757	510,046
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	184,089	145,776
AA	41	126
AA-	53,893	-
A+	47,439	13,952
A	20,118	51,884
A-	26,114	47,015
BBB+	16,856	5,923
BBB	39	26,873
BBB-	19,589	3
Общо	760,088	693,230

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

17. Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Финансови активи, отчитани по ССПЗ		
Дългови държавни ценни книжа	-	4,568
Капиталови ценни книжа	3	4
Други	1	1
Общо финансови активи по ССПЗ	4	4,573

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, към 31.12.2018 г. включват дългови държавни ценни книжа, които Банката е държала до настъпване на падеж през 2019 г.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

18. Кредити и аванси на банки

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Кредити и аванси на местни банки	-	19,534
Кредити и аванси на чуждестранни банки	19,541	19,540
Общо кредити и аванси на банки	19,541	39,074

19. Инвестиционни ценни книжа

19.1. Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	52,099	65,265
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	36,006	35,704
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Португалия	4,242	4,382
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	37,900	37,376
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Унгария	2,690	2,699
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	5,458	5,516
Корпоративни облигации	64,759	72,303
Капиталови ценни книжа	6,558	5,002
Общо финансови активи по ССДВД	209,712	228,247

19.2. Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	357,870	342,078
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	17,983	18,256
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Македония	8,868	9,084
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Полша	9,609	9,682
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	30,542	31,706
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	15,039	15,412
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Чехия	17,881	18,526
Корпоративни облигации	36,781	17,888
Общо финансови активи по амортизирана стойност	494,573	462,632
Общо инвестиционни ценни книжа	704,285	690,879

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

20. Кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,142,517	1,155,601
Вземания по факторинг	38,293	27,366
Вземания от участие в кеш пул	185,406	175,911
Вземания по финансов лизинг	65,819	48,717
Минус загуби от обезценка	(64,526)	(104,047)
Общо кредити и аванси на клиенти	1,367,509	1,303,548
(а) Анализ по кредитни продукти		
	2019 г.	2018 г.
Физически лица		
Ипотечни кредити	453,510	412,145
Потребителски кредити	204,181	189,594
Кредитни карти	10,673	14,074
Други кредити	67,219	50,965
	735,583	666,778
Юридически лица		
Оборотни кредити	483,305	507,264
Инвестиционни кредити	212,679	232,179
Кредитни карти	468	1,374
	696,452	740,817
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,432,035	1,407,595
Загуби от обезценка	(64,526)	(104,047)
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	1,367,509	1,303,548

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Анализ по кредитни продукти (продължение)

31 декември 2019 г.

В хиляди лева

Физически лица	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Други кредити	51,751	14,808	660	67,219
Ипотечни кредити	392,720	24,698	36,092	453,510
Кредитни карти	8,059	1,989	625	10,673
Потребителски кредити	181,734	12,452	9,995	204,181
Общо	634,264	53,947	47,372	735,583

Юридически лица

Инвестиционни кредити	196,287	9,642	6,750	212,679
Оборотни кредити	458,493	9,906	14,906	483,305
Кредитни карти	267	29	172	468
Общо	655,047	19,577	21,828	696,452

Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност

1,289,311	73,524	69,200	1,432,035
------------------	---------------	---------------	------------------

Загуби от обезценка

(11,742)	(4,617)	(48,167)	(64,526)
----------	---------	----------	----------

Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка

1,277,569	68,907	21,033	1,367,509
------------------	---------------	---------------	------------------

31 декември 2018 г.

В хиляди лева

Физически лица	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Други кредити	38,371	11,502	1,092	50,965
Ипотечни кредити	331,356	22,921	57,868	412,145
Кредитни карти	8,273	2,534	3,267	14,074
Потребителски кредити	166,128	10,628	12,838	189,594
Общо	544,128	47,585	75,065	666,778

Юридически лица

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Инвестиционни кредити	204,502	11,203	16,474	232,179
Оборотни кредити	471,853	10,119	25,292	507,264
Кредитни карти	340	51	983	1,374
Общо	676,695	21,373	42,749	740,817

Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност

1,220,823	68,958	117,814	1,407,595
------------------	---------------	----------------	------------------

Загуби от обезценка

(11,296)	(4,702)	(88,049)	(104,047)
----------	---------	----------	-----------

Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка

1,209,527	64,256	29,765	1,303,548
------------------	---------------	---------------	------------------

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

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>	2019 г.	2018 г.
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	7,219	6,128
Между една и пет години	54,978	41,206
Над пет години	2,250	221
	64,447	47,555
Неспечелен финансов приход	1,372	1,162
Нетни инвестиции във финансов лизинг	65,819	48,717
Минус загуби от обезценка	(1,010)	(588)
	64,809	48,129
Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	6,989	5,967
Между една и пет години	55,503	41,934
Над пет години	2,317	228
	64,809	48,129

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

Индивидуални провизии за загуби от обезценка

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Състояние към 1 януари	88,049	113,654
Начислени разходи за обезценка	17,863	24,448
Реинтегрирани	(16,526)	(18,535)
Отписани	(41,219)	(31,518)
Състояние към 31 декември	48,167	88,049

Колективни провизии за загуби от обезценка

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Състояние към 1 януари	15,998	16,182
Начислени разходи за обезценка	6,012	6,227
Реинтегрирани	(5,651)	(6,411)
Отписани	-	-
Състояние към 31 декември	16,359	15,998
Общо	64,526	104,047

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, (продължение)

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

	Начален баланс 01.01.2019	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на корективна следствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1									
Корпоративно	499,987	(14,689)	(1,013)	-	137,864	-	-	(157,231)	464,918
инвестиционни кредити	26,570	(5,876)	(113)	-	22,616	-	-	(9,627)	33,570
кредитни карти	204,502	(2,488)	(207)	-	59,941	-	-	(65,461)	196,287
оборотни кредити	340	(2)	(91)	-	131	-	-	(111)	267
финансов лизинг	268,575	(6,323)	(602)	-	55,176	-	-	(82,032)	234,794
Фаза 2									
Кредити и аванси	68,957	27,810	(5,025)	(21)	12,998	-	-	(31,195)	73,524
Ритейл	39,992	13,121	(3,777)	(21)	6,200	-	-	(13,082)	42,433
други кредити	25	100	-	-	-	-	-	(48)	77
ипотечни кредити	22,921	7,614	(1,962)	-	2,031	-	-	(5,906)	24,698
кредитни карти	2,534	206	(168)	(17)	393	-	-	(960)	1,988
потребителски кредити	10,628	4,605	(1,619)	(4)	3,145	-	-	(4,303)	12,452
финансов лизинг	3,884	596	(28)	-	631	-	-	(1,865)	3,218
Фаза 2									
Корпоративно	28,965	14,689	(1,248)	-	6,798	-	-	(18,113)	31,091
инвестиционни кредити	11,203	2,488	(847)	-	1,438	-	-	(4,641)	9,641
кредитни карти	51	2	(13)	-	9	-	-	(19)	30
оборотни кредити	10,119	6,323	(235)	-	1,892	-	-	(8,192)	9,907
финансов лизинг	7,592	5,876	(153)	-	3,459	-	-	(5,261)	11,513
Фаза 3									
Кредити и аванси	117,868	-	10,491	-	6,417	-	(41,271)	(24,305)	69,200
Ритейл	74,792	-	8,230	-	3,813	-	(26,099)	(13,932)	46,804
други кредити	775	-	-	-	55	-	(727)	(32)	71
ипотечни кредити	57,868	-	4,681	-	2,186	-	(17,743)	(10,899)	36,093
кредитни карти	3,267	-	234	-	172	-	(2,780)	(269)	624
потребителски кредити	12,873	-	3,287	-	1,398	-	(4,849)	(2,714)	9,995
финансов лизинг	9	-	28	-	2	-	(18)	(18)	21

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, (продължение)

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2019 г. (продължение)

	Начален баланс 01/01/2018	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на корективна следствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 3									
Корпоративно	43,076	-	2,261	-	2,604	-	(15,172)	(10,373)	22,396
инвестиционни кредити	16,474	-	1,054	-	28	-	(4,218)	(6,587)	6,751
кредитни карти	983	-	104	-	28	-	(898)	(46)	171
оборотни кредити	25,309	-	837	-	2,241	-	(10,047)	(3,434)	14,906
финансов лизинг	310	-	266	-	307	-	(9)	(306)	568
Общо коректив за дългови инструменти	1,407,647	-	-	-	411,489	-	(41,271)	(345,830)	1,432,035

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2018 г.

	Начален баланс 01/01/2018	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на корективна следствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1									
Кеш пул и Факторинг	33,143	-	-	-	170,134	-	-	-	203,277
Кредити и аванси	959,925	(17,456)	(8,041)	22	363,936	-	-	(280,839)	1,017,546
Ритейл	464,443	(10,708)	(2,670)	22	191,335	-	-	(124,864)	517,558
други кредити	1,724	(1)	-	-	582	-	-	(857)	1,448
ипотечни кредити	295,030	(5,167)	(1,410)	-	102,230	-	-	(59,327)	331,356
кредитни карти	8,353	(372)	(35)	18	2,991	-	-	(2,683)	8,273
потребителски кредити	147,994	(4,252)	(1,226)	3	82,352	-	-	(58,744)	166,128
финансов лизинг	11,341	(915)	-	-	3,179	-	-	(3,253)	10,353

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

20. Кредити и аванси на клиенти, (продължение)

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

	Начален баланс 01/01/2018	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на следствие периода
Корпоративно	495,482	(6,748)	(5,371)	-	172,600	-	(155,975)	499,988	
инвестиционни кредити	201,332	(3,027)	(4,708)	-	65,947	-	(55,042)	204,502	
кредитни карти	435	(22)	(11)	-	102	-	(164)	340	
оборотни кредити	271,356	(1,417)	(481)	-	92,183	-	(93,065)	268,576	
финансов лизинг	22,360	(2,282)	(172)	-	14,368	-	(7,704)	26,570	
Фаза 2									
Кредити и аванси	71,830	17,456	(4,334)	(22)	8,592	-	(24,566)	68,958	
Ритейл	41,156	10,708	(3,504)	(22)	5,241	-	(13,586)	39,993	
други кредити	98	1	-	-	-	-	(75)	25	
ипотечни кредити	25,390	5,167	(2,401)	-	1,709	-	(6,944)	22,921	
кредитни карти	2,579	372	(99)	(18)	590	-	(890)	2,534	
потребителски кредити	9,228	4,252	(988)	(3)	2,251	-	(4,111)	10,628	
финансов лизинг	3,861	915	(17)	-	691	-	(1,566)	3,884	
Фаза 2									
Корпоративно	30,674	6,748	(829)	-	3,351	-	(10,979)	28,965	
инвестиционни кредити	9,855	3,027	(192)	-	795	-	(2,282)	11,203	
кредитни карти	43	22	-	-	7	-	(22)	51	
оборотни кредити	13,055	1,417	(512)	-	930	-	(4,771)	10,119	
финансов лизинг	7,721	2,282	(125)	-	1,619	-	(3,905)	7,592	
Фаза 3									
Кредити и аванси	160,178	-	12,375	-	3,184	-	(31,508)	117,814	
Ритейл	99,205	-	6,175	-	2,479	-	(18,711)	74,756	
други кредити	1,323	-	0	-	9	-	(76)	775	
ипотечни кредити	81,045	-	3,811	-	1,170	-	(11,450)	57,868	
кредитни карти	4,071	-	133	-	122	-	(792)	3,267	
потребителски кредити	12,743	-	2,214	-	1,178	-	(728)	12,838	
финансов лизинг	22	-	17	-	0	-	(29)	9	

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, (продължение)

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2018 г. (продължение)

Фаза 3	Начален баланс 01/01/2018	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива следствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Корпоративно	60,973	-	6,200	-	705	-	(12,797)	(12,022)	43,058
инвестиционни кредити	28,216	-	4,900	-	53	-	(9,174)	(7,521)	16,474
кредитни карти	1,257	-	11	-	17	-	(243)	(59)	983
оборотни кредити	31,260	-	993	-	581	-	(3,380)	(4,161)	25,292
финансов лизинг	239	-	297	-	54	-	0	(281)	308
Общо коректив за дългови инструменти	1,225,076	-	-	-	545,844	-	(31,508)	(331,818)	1,407,595

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2019 г.

Фаза 1	Начален баланс 01/01/2019	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива следствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Кеш пул и Факторинг	35	-	-	-	10	-	-	-	45
Кредити и аванси	11,261	(267)	(83)	2	4,781	-	-	(3,997)	11,697
Ритейл	4,228	(116)	(59)	2	2,367	-	-	(1,218)	5,204
други кредити	5	-	-	-	4	-	-	(2)	7
ипотечни кредити	2,256	(58)	(31)	-	1,071	-	-	(595)	2,643
кредитни карти	47	(5)	-	2	46	-	-	(19)	71
потребителски кредити	1,906	(52)	(28)	-	1,192	-	-	(594)	2,424
финансов лизинг	14	(1)	-	-	54	-	-	(8)	59
Корпоративно	7,033	(151)	(24)	-	2,414	-	-	(2,779)	6,493
инвестиционни кредити	2,679	(26)	(1)	-	1,117	-	-	(1,135)	2,634
кредитни карти	14	-	(1)	-	12	-	-	(8)	17
оборотни кредити	4,227	(111)	(22)	-	1,154	-	-	(1,562)	3,686
финансов лизинг	113	(14)	-	-	131	-	-	(74)	156

“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2019 г. (продължение)

	Начален баланс 01/01/2019	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаляване на коректива въследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 2	4,702	267	(535)	(2)	1,885	-	-	(1,700)	4,617
Кредити и аванси	3,692	116	(482)	(2)	1,400	-	-	(1,248)	3,476
Ритейл	1	-	-	-	-	-	-	-	1
други кредити	2,578	58	(282)	-	861	-	-	(846)	2,369
ипотечни кредити	163	5	(18)	(2)	56	-	-	(106)	98
кредитни карти	915	52	(182)	-	462	-	-	(275)	972
потребителски кредити	35	1	-	-	21	-	-	(21)	36
финансов лизинг	1,010	151	(53)	-	485	-	-	(452)	1,141
Корпоративно	634	26	(44)	-	171	-	-	(240)	547
инвестиционни кредити	5	-	(1)	-	1	-	-	(1)	4
кредитни карти	263	111	(5)	-	194	-	-	(139)	424
оборотни кредити	108	14	(3)	-	119	-	-	(72)	166
финансов лизинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фаза 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	88,049	-	618	-	17,202	-	(41,220)	(16,482)	48,167
Ритейл	52,619	-	541	-	13,096	-	(26,065)	(9,431)	30,760
други кредити	775	-	-	-	54	-	(727)	(33)	69
ипотечни кредити	36,226	-	313	-	9,025	-	(17,744)	(7,047)	20,773
кредитни карти	3,246	-	18	-	340	-	(2,780)	(217)	607
потребителски кредити	12,363	-	210	-	3,656	-	(4,814)	(2,125)	9,290
финансов лизинг	9	-	-	-	21	-	-	(9)	21
Корпоративно	35,430	-	77	-	4,106	-	(15,155)	(7,051)	17,407
инвестиционни кредити	9,538	-	45	-	1,445	-	(4,218)	(3,712)	3,098
кредитни карти	983	-	2	-	82	-	(898)	(41)	128
оборотни кредити	24,600	-	26	-	2,130	-	(10,030)	(3,116)	13,610
финансов лизинг	309	-	4	-	449	-	(9)	(182)	571
Общо коректив за	104,047	-	-	-	23,878	-	(41,220)	(22,179)	64,526
дългови инструменти									

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2018 г.

	Начален баланс 01/01/2018	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчнат а методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1									
Кредити и аванси	10,904	(162)	(237)	-	4,436	-	-	(3,646)	11,296
Ритейл	3,193	(98)	(30)	-	2,119	-	-	(956)	4,228
други кредити	5	-	-	-	3	-	-	(3)	5
ипотечни кредити	1,854	(42)	(15)	-	883	-	-	(425)	2,256
кредитни карти	37	(3)	(0)	-	23	-	-	(10)	48
потребителски кредити	1,288	(53)	(15)	-	1,201	-	-	(516)	1,906
финансов лизинг	9	(1)	-	-	9	-	-	(3)	14
Корпоративно	7,711	(64)	(207)	-	2,317	-	-	(2,690)	7,068
инвестиционни кредити	3,238	(29)	(198)	-	702	-	-	(1,034)	2,679
кредитни карти	7	-	-	-	10	-	-	(3)	14
оборотни кредити	4,396	(27)	(8)	-	1,522	-	-	(1,621)	4,262
финансов лизинг	70	(8)	-	-	83	-	-	(32)	113

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2018 г. (продължение)

Фаза 2									
Кредити и аванси									
Ритейл	5,277	162	(544)	-	1,629	-	(1,822)	4,702	
други кредити	4,090	98	(489)	-	1,266	-	(1,273)	3,692	
ипотечни кредити	1	-	-	-	-	-	(1)	1	
кредитни карти	3,216	42	(379)	-	625	-	(926)	2,578	
потребителски кредити	29	3	(2)	-	142	-	(10)	163	
финансов лизинг	814	53	(108)	-	480	-	(324)	916	
Корпоративно	30	1	-	-	18	-	(14)	35	
инвестиционни кредити	1,188	64	(55)	-	363	-	(549)	1,010	
кредитни карти	591	29	(9)	-	195	-	(173)	634	
оборотни кредити	3	-	-	-	2	-	(1)	5	
финансов лизинг	508	27	(45)	-	102	-	(329)	263	
	85	8	(2)	-	64	-	(46)	108	
Фаза 3									
Кредити и аванси									
Ритейл	113,648	-	781	-	18,810	-	(31,508)	88,049	
други кредити	66,862	-	519	-	12,232	-	(18,711)	52,619	
ипотечни кредити	1,324	-	-	-	9	-	(482)	775	
кредитни карти	49,108	-	394	-	9,289	-	(16,708)	36,226	
потребителски кредити	4,037	-	2	-	219	-	(792)	3,246	
финансов лизинг	12,371	-	122	-	2,705	-	(728)	12,363	
Корпоративно	22	-	-	-	9	-	(22)	9	
инвестиционни кредити	46,786	-	262	-	6,578	-	(12,797)	35,430	
кредитни карти	19,806	-	207	-	1,758	-	(9,174)	9,538	
оборотни кредити	1,257	-	-	-	24	-	(243)	983	
финансов лизинг	25,506	-	52	-	4,599	-	(3,380)	24,600	
	218	-	2	-	197	-	(108)	308	
Общо коректив за дългови инструменти	129,836	-	-	-	24,875	-	(31,508)	104,047	

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

21. Имоти, машини и съоръжения

В хиляди лева

	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2018 г.	7,968	14,241	7,474	931	461	31,075
Постъпили	-	621	80	-	600	1,301
Излезли от употреба	(381)	(622)	(482)	(107)	(656)	(2,248)
	7,587	14,240	7,072	824	405	30,128
Към 1 януари 2019 г.	7,587	14,240	7,072	824	405	30,128
Постъпили	-	869	291	-	1,324	2,484
Излезли от употреба	-	(678)	(521)	(84)	(1,401)	(2,684)
Към 31 декември 2019 г.	7,587	14,431	6,842	740	328	29,928
Амортизация						
Към 1 януари 2018 г.	(3,600)	(12,413)	(6,538)	(924)	-	(23,475)
Разходи за амортизация за годината	(244)	(845)	(251)	(7)	-	(1,347)
Амортизация на излезлите от употреба	134	608	457	107	-	1,306
Към 31 декември 2018 г.	(3,710)	(12,650)	(6,332)	(824)	-	(23,516)
Към 1 януари 2019 г.	(3,710)	(12,650)	(6,332)	(824)	-	(23,516)
Разходи за амортизация за годината	(245)	(751)	(199)	-	-	(1,195)
Амортизация на излезлите от употреба	-	594	504	84	-	1,182
Към 31 декември 2019 г.	(3,955)	(12,807)	(6,027)	(740)	-	(23,529)
Балансова стойност						
31 декември 2018 г.	3,877	1,590	740	-	405	6,612
31 декември 2019 г.	3,632	1,624	815	-	328	6,399

Ръководството е извършило преглед на дълготрайните материални активи и не е идентифицирало индикатори, че балансовата стойност на активите надвишава възстановимата им стойност. Следователно към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. не са признати обезценки на имоти, машини и съоръжения.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

22. Активи с право на ползване

Активи с право на ползване (по клас активи)

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2019 г.	1 януари 2019 г.
Сгради	7,444	11,294
Транспортни средства	331	401
Машини и съоръжения	114	147
Към края на отчетния период	7,889	11,842

Активи с право на ползване (по клас активи)

<i>В хиляди лева</i>	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2019 г.	11,294	401	147	11,842
Придобити – нови договори за лизинг	502	78	48	628
Прекратени лизингови договори	(1,311)	(36)	-	(1,347)
Към 31 декември 2019 г.	10,485	443	195	11,123
Амортизация				
Към 1 януари 2019 г.	-	-	-	-
Амортизация за годината	(3,041)	(112)	(81)	(3,234)
Към 31 декември 2019 г.	(3,041)	(112)	(81)	(3,234)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2019 г.	11,294	401	147	11,842
Нетна балансова стойност към 31 декември 2019 г.	7,444	331	114	7,889

Следните суми са признати в отчета за всеобхватния доход:

Амортизация на активи с право на ползване (по клас активи)

<i>В хиляди лева</i>	МСФО 16 2019 г.	МСС 17 2018 г.
Земи и сгради	3,041	-
Транспортни средства	112	-
Машини и съоръжения	81	-
Общо разход за амортизация	3,234	-
Разход за лихви по пасиви по лизинга (включени във финансовите разходи)	180	-
Разход, свързан с краткосрочен лизинг (включен в административните разходи)	157	-
(Печалба)/Загуба от прекратяване на лизингов договор	(6)	-
Разход за оперативен лизинг (МСС 17) (включен в административните разходи)	-	3,736
Общо разходи свързани с договори за лизинг	331	3,736

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

22. Активи с право на ползване (продължение)

Следните суми са признати в отчета за паричните потоци:

<i>В хиляди лева</i>	МСФО16 2019 г.	МСС17 2018 г.
Изходящ паричен поток от договори за лизинг – финансова дейност		
Главница	3,620	-
Лихва	180	-
Глоба за прекратяване на лизингов договор	-	-
	3,800	-
Изходящ паричен от договори за лизинг – оперативна дейност	172	3,736
Общо изходящ паричен поток	3,972	3,736

23. Нематериални активи

В хиляди лева

	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Към 1 януари 2018 г.	17,043	1,587	18,630
Постъпили	2,916	2,023	4,939
Излезли от употреба	(1,333)	(2,845)	(4,178)
Трансфери	-	-	-
Към 31 декември 2018 г.	18,626	765	19,391
Към 1 януари 2019г.	18,626	765	19,391
Постъпили	1,225	1,747	2,972
Излезли от употреба	(1,888)	(986)	(2,874)
Трансфери	-	-	-
Към 31 декември 2019 г.	17,963	1,526	19,489
<i>Амортизация</i>			
Към 1 януари 2018 г.	(13,555)	-	(13,555)
Разходи за амортизация през годината	(807)	-	(807)
Амортизация на излезлите през годината	1,179	-	1,179
Към 31 декември 2018 г.	(13,183)	-	(13,183)
Към 1 януари 2019 г.	(13,183)	-	(13,183)
Разходи за амортизация през годината	(944)	-	(944)
Амортизация на излезлите през годината	1,279	-	1,279
Към 31 декември 2019 г.	(12,848)	-	(12,848)
<i>Балансова стойност</i>			
31 декември 2018 г.	5,443	765	6,208
31 декември 2019 г.	5,115	1,526	6,641

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

24. Други финансови активи

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Преводи за изпълнение	5,511	3,916
Общо други активи	5,511	3,916

25. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Разходи за бъдещи периоди	3,794	3,612
Материали на склад	510	716
Вземания от клиенти	519	1,223
Вземания за такси и комисиони	417	829
Други активи	1,277	553
Общо други активи	6,517	6,933

26. Депозити от клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
<i>Физически лица</i>		
Разплащателни сметки	745,053	688,086
Депозити	694,672	681,443
Общо	1,439,725	1,369,529
<i>Частни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	997,940	905,925
Депозити	130,952	158,688
Общо	1,128,892	1,064,613
<i>Държавни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	18,643	24,286
Депозити	207	4,172
Общо	18,850	28,458
Общо депозити от клиенти	2,587,467	2,462,600

27. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE	7,021	14,985
Платими на Европейската инвестиционна банки по получена кредитна линия	31,466	34,986
Получени от кредитни институции	135	10,336
Общо други привлечени средства	38,622	60,307

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

27. Други привлечени средства, (продължение)

Към 31 декември 2019 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 31,466 хил. лева (2018 г. – 34,986 хил.лв.).

Банката има сключен договор с Европейския инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE (Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises), която представлява част от Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика 2007-2013 г.“, като се осигурява ресурс за подкрепа на малките и средни предприятия, като предоставеният ресурс е в размер на 7,021 хил. лв. (2018 г. – 14,985 хил. лв.).

28. Пасиви по договори за лизинг

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2019 г.	1 януари 2019 г.
Краткосрочни пасиви по лизинга	2,449	3,661
Дългосрочни пасиви по лизинга	5,427	8,181
Общо пасиви по лизинга	7,876	11,842

31 декември 2019 г.

<i>В хиляди лева</i>	Минимални лизингови плащания	Настояща стойност на лизинговите плащания
До 1 година	2,588	2,449
Между 1 и 5 години	5,019	4,819
Над 5 години	621	608
Общо минимални лизингови вноски	8,228	7,876
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(352)	
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	7,876	

Таблицата по-долу представя движението на пасивите по лизинг за конкретния период:

<i>(В хиляди лева)</i>	Пасиви по лизинги
Баланс към 01 януари 2019 г.	(11,842)
Плащания на главници по договори за лизинг	3,620
Начислена и платена лихва по договори за лизинг	180
Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг	3,800
Нови лизингови договори	(627)
Прекратени лизингови договори	793
Баланс към 31 декември 2019 г.	(7,876)

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

29. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2019 г. 10% (2018 г.: 10%).

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

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Имоти, машини и съоръжения	-	-	357	272	357	272
Други пасиви	(220)	(173)	-	-	(220)	(173)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(220)	(173)	357	272	137	99

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Салдо	В печалби и загуби	Салдо
	2018 г.		2019 г.
Имоти, машини и съоръжения	272	85	357
Други пасиви	(173)	(47)	(220)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	99	38	137

<i>В хиляди лева</i>	Салдо	В печалби и загуби	Салдо
	2017 г.		2018 г.
Имоти, машини и съоръжения	286	(14)	272
Други пасиви	(142)	(31)	(173)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	144	(45)	99

30. Други финансови пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Преводи за изпълнение	7,583	3,996
Общо други активи	7,583	3,996

31. Други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Задължения към персонала	1,179	1,065
Задължения по планове с дефинирани доходи	400	367
Задължения и осигурителни задължения	397	386
Задължения към доставчици	804	752
Други задължения	958	566
Общо други пасиви	3,738	3,136

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

32. Задължения по план с дефинирани доходи при пенсиониране

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две brutни работни заплати. В случай, че работникът или служителът има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест 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>	2019 г.	2018 г.
Настояща стойност на задължението на 1 януари	367	363
Разходи за настоящи услуги	57	31
Разходи за лихви	2	3
Изплатени суми през периода	(90)	(66)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	64	36
Настояща стойност на задължението на 31 декември	400	367

Актюерски предположения

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

	2019 г.	2018 г.
Дисконтов процент към 31 декември	0.4506%	0.905%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	3.0%	3.0%

33. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2019 г., основният капитал на “Алианц Банк България” АД възлиза на 69,000 хил. лв. (2018 г. – 69,000 хил. лв.), който включва регистриран капитал в размер на 69,000 хил. лв. Регистрираният капитал на Банката е изцяло внесен и се състои от 69,000,000 безналични поименни акции с право на глас, всяка с номинал 1 лев.

Структурата на акционерния капитал на Банката към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е както следва:

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

33. Капитал и резерви, (продължение)

(а) Основен капитал (продължение)

	2019 г.	2018 г.
	<i>% собственост</i>	<i>% собственост</i>
Акционери		
Алианц България Холдинг	99.891	99.891
Други	0.109	0.109
	100.000	100.000

Краен собственик, осъществяващ контрол е Allianz SE.

(б) Неразпределена печалба

Към 31 декември 2019 г. салдото на неразпределената печалба възлиза на 148,086 хил. лв. и включва печалба от минали периоди в размер на 115,035 хил. лв. (2018 г.: 105,587 хил. лв.) и печалба за годината в размер на 33,051 хил. лв. (2018 г.: 29,512 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 2019 г. законовите резерви са в размер на 9,850 хил. лв. (2018 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 2019 г. резервът от справедлива стойност е в размер на 8,413 хил. лв. (2018 г.: 7,502 хил. лв.).

(д) Капиталовата база

Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск, и подход на базисния индикатор за операционен риск. Банката ежесечно следи изменението на основните класове експозиции, капиталова база и общата капиталова адекватност и запознава с нивата на регулаторен и вътрешен капитал Управителния и Надзорен съвет. Банката изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент 680/2014 г. Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%.

Към края на 2019 г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ /решения на УС на БНБ от 20.12.2019 г./ и № 160 от 24.04.2019 г. за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 14,25 % , формирана на база:

33. Капитал и резерви, (продължение)

(д) Капиталовата база, (продължение)

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013 г. и допълнително изискване за базов собствен капитал в размер на 0,25% към рисково претеглените активи, или 8.25% общо капиталово изискване по Процеса по надзорен преглед и оценка / ПНПО; ЕВА/GL/2014/13/.
- Буфер за системен риск, равняващ се на 3% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Антицикличен капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България към края на 2019 г. – 0,5%.

<i>В хиляди лева</i>	Собствен капитал / капиталова база / 2019 г.	Собствен капитал / капиталова база / 2018 г.
Регистриран и внесен капитал	69,000	69,000
Неразпределена печалба от минали години	115,035	105,587
Други резерви	9,850	9,850
Натрупан друг всеобхватен доход	8,413	7,502
Общо капитал и резерви	202,298	191,939
Намаления		
Нематериални активи	(5,114)	(5,443)
Други преходни корекции	(512)	(1,112)
Общо намаления от капитала *	(5,626)	(6,555)
Капитал от първи ред	196,672	185,384
Капитал от втори ред	-	-
Общо собствен капитал (капиталова база)	196,672	185,384

* Намаленията от капитала са на база отразени корекции за специфичен кредитен риск в регулаторния капитал / Регламенти 183/2014 г. и 241/2014 г./ и въведена от края на 2018 година пруденциална оценка за активите и пасивите, оценявани по справедлива стойност / Регламент 680/2014 г. на ЕС, чрез Делегиран регламент на ЕС 2016/101 /.

В капиталовата база на Банката не е включен финансовия резултат към края на 2019 г.

(е) Капиталови изисквания и коефициенти

Към 31 декември 2019 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

33. Капитал и резерви, (продължение)

(е) Капиталови изисквания и коефициенти, (продължение)

	Капиталови изисквания и коефициенти
<i>В хиляди лева</i>	
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	
Централни правителства и централни банки	136,471
Регионални и местни органи на властта	1,284
Институции	65,718
Предприятия	348,171
Експозиции на дребно	301,739
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	137,198
Експозиции в неизпълнение	21,078
Капиталови експозиции	6,558
Други позиции	66,113
	1,084,330
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	-
Рискови експозиции за операционен риск	168,763
Общо рискови експозиции в хил. лв.	1, 253,093
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	15,69%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	15,69%
Превишение (+) / недостиг (-) на общия капитал преди буфери	96,424
Предпазен капиталов буфер / 2,5% от общо рискови активи /	31,327
Буфер за системен риск / 3% от общо рискови активи /	37,593
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	6,140
Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб	3,133
Свободен капитал след приспадане на буфери	18,231

Изложените показатели онагледяват основната цел на Банката - поддържане на оптимална капиталова адекватност, т.е. оптимално капиталово покритие на банковите рискове за изпълнение на стратегическите ѝ цели, при спазване на отделните банков регулации.

34. Задбалансови ангажименти

Банкови гаранции и акредитиви

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

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

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

34. Задбалансови ангажименти, (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2019 г.	2018 г.
Неусвоени кредитни ангажименти	126,293	111,110
Акредитиви	2,495	2,389
Гаранции	41,282	42,696
Обезценка	(3,042)	(3,135)
Общо задбалансови ангажименти	167,028	153,060

Тези ангажименти и потенциални задължения се отчитат само задбалансово, като само таксите за ангажимент и очакваната кредитна загуба 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 или пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

35. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2019 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 43,143 хил. лв. (2018 г.: 41,973 хил. лв.) и пазарна стойност в размер на 45,756 хил. лв. (2018 г.: 40,099 хил. лв.) като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 45,053 хил. лв. (2018 г.: 50,738 хил. лв.) и пазарна стойност 51,083 хил. лв. (2018 г.: 44,358 хил. лв.) като обезпечение на заеми от Европейската инвестиционна банка по програма за целево рефинансиране на търговски банки и програма за предоставяне на целева кредитна линия за финансиране на селскостопански производители.

36. Доверително управление на активи

Банката предлага услуги за доверително управление на активи на дружествата от групата на Алианц България Холдинг, като държи и управлява държавни ценни книжа от името на Банката. За тези услуги, Банката получава приходи от такси. Активите на доверително управление, 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 252 хил. лв. за 2019 г. (2018 г.: 231 хил. лв.).

37. Сделки със свързани лица

(а) Предприятие-майка и крайно контролиращо лице

Идентифициране на свързани лица

Банката счита, че е свързано лице в съответствие с определенията, съдържащи се в Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица“ (МСС 24), с:

- Дружеството-майка, Алианц България Холдинг АД, от което 66.16% се контролират от Allianz SE (Алианц СЕ, крайно контролиращо лице), и дружествата от групата на Алианц СЕ;

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(а) Предприятие-майка и крайно контролиращо лице (продължение)

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

	2019 г.	2018 г.
Краткосрочни доходи	1,538	1,744
Общо	1,538	1,744

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 42,424 хил. лв. (2018: 25,448 хил. лева). Банката предоставя услуги по управление на кредитния риск на свързаното лице и по отношение на риска на лизингополучателите на свързаното лице.

Други финансови услуги

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

Другите сделки със свързани лица включват приходи и разходи от/за наеми от предоставени или наети помещения в собствени сгради, разходи за обучения на персонала и разходи за застраховки, свързани с дейността на банката.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 г.

37. Сделки със 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	
			2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
В хиляди лева.						
Алианц България Холдинг АД	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	2,973	8,318
		Депозити	-	-	3,000	-
		Разходи за лихви	32	2	-	-
		Изплатени дивиденди	19,978	19,978	-	-
		Приходи от такси и комисиони	2	2	-	-
Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
В хиляди лева.			2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
ЗАД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	44,756	24,884
		Разходи за лихви	226	24	-	-
		Приходи от такси и комисиони	248	128	-	-
		Разходи за застраховки	603	546	-	-
		Разходи за наеми	392	415	-	-
		Други приходи	150	205	-	-
		Други разходи	96	97	-	-
		Приходи от наеми	-	-	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,173
ЗАД Енергия АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	10,020	3,660
		Депозити	-	-	1,210	2,143
		Задължения за лихви по депозити			-	1
		Разходи за лихви	10	1	-	-
		Приходи от такси и комисиони	42	26	-	-
		Разходи за наеми	5	5	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	2,073

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

37. Сделки със свързани лица, (продължение)

(б) Сделки и салда, (продължение)

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
<i>В хиляди лева</i>						
ЗАД Алианц България Живот АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	6,927	5,795
		Разходи за лихви	30	2	-	-
		Приходи от такси и комисиони	291	253	-	-
		Други приходи	429	434	-	-
		Разходи за наеми	287	294	-	-
		Приходи от наеми	-	-	-	-
		Разходи за застраховки	1,587	1,600	-	-
		Задължение по фактури	-	-	2	2
ПОД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	19,747	12,120
		Депозити	-	-	6	6
		Разходи за лихви	113	2	-	-
		Приходи от такси и комисиони	22	13	-	-
		Други приходи	259	244	-	-
		Приходи от наеми	-	-	-	-
		Разходи за наеми	11	11	-	-
		Вземане по фактури	-	2	-	-
		Гаранции	-	-	5	5
Алианц Лизинг България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	3,281	198
		Депозити	-	-	1	-
		Търговски кредит	-	-	17,602	17,602
		Приходи от лихви	286	286	-	-
		Разходи за лихви	-	1	-	-
		Приходи от такси и комисиони	9	5	-	-
		Разходи за наеми	102	125	-	-
		Разходи по договор за прехвърляне на вземания	80	80	-	-
		Приходи по договор за прехвърляне на вземания	80	80	-	-
		Разход за цесии	1,304	1,108	-	-
		Прехвърлени вземания	42,424	25,448	-	-
		Други приходи	6	4	-	-

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

37. Сделки със свързани лица, (продължение)

(б) Сделки и салда, (продължение)

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
В хиляди лева						
Allianz SE	Крайно контролиращо лице	Вземания по кеш пул	-	-	185,406	175,911
		Разходи за маркетинг	182	169	-	-
		Разходи за управление на персонала	127	13	-	-
		Разходи за ИТ	13	55	-	-
		Разходи за лихви	284	114	-	-
Акционери и свързани с тях лица	Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му					
		Разплащателни сметки	-	-	8,213	24,916
		Депозити	-	-	17,470	-
		Задължения за лихви по депозити	2	-	-	-
		Вземания от лихви	-	-	28	30
		Разходи за лихви	39	1	-	-
		Приходи от лихви	316	399	-	-
		Приходи от такси и комисиони	70	69	-	-
		Кредити и кредитни ангажименти	-	-	7,239	9,275
		Загуби от обезценка	-	-	38	53
		Гаранции	-	-	12	-
		Разходи за управление на персонала	18	-	-	-
		Разходи за ИТ	1,370	717	-	-
		Разходи за наеми	791	783	-	-
		Вземания от наеми	-	-	66	66

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.

37. Сделки със свързани лица, (продължение)

(б) Сделки и салда, (продължение)

Към 31 декември 2019 г. кредитите и кредитните ангажименти са с остатъчен срок до падежа между 3 месеца и 3 години. Лихвеният процент варира между 3.19 % и 13.75 %. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Разплащателните сметки не са блокирани и позволяват свободни разплащания.

В хиляди. лева.	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Разплащателни сметки	-	-	1,003	1,173
Депозити	-	-	564	710
Разходи за лихви	3	4	-	-
Приходи от лихви	13	23	-	-
Приходи от такси и комисионни	2	3	-	-
Възнаграждения	1,538	1,744	-	-
Кредити и кредитни ангажименти	-	-	473	683
Загуби от обезценка	-	-	3	2
Гаранции по чл. 240, ал. 1 от ТЗ	-	-	14	15

Към 31 декември 2019 г. кредитите и кредитните ангажименти към ключовия ръководен персонал са с остатъчен срок до падежа по-малко от една година и до двадесет и седем години, съответно. Лихвеният процент варира между 2.53 % и 13.75 %. 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 0.15 % и 0.30 %.

38. Поети ангажименти по договори за оперативен лизинг

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

През 2019 г. сумата от 172 хил. лв. е призната като разход в печалби и загуби по отношение на оперативен лизинг (2018 г.: 3,736 хил. лв.).

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са платими както следва:

В хиляди лева	2019 г.	2018 г.
По-малко от една година	165	3,032
Между една и пет години	-	5,057
Повече от пет години	-	887
	165	8,976

Данните към 31 декември 2019 г. са оповестени в Прил. 22. В горната таблица сумата от 165 хил. лв. представлява задълженията на Банката по краткосрочни лизингови договори.

39. Капиталови ангажименти

Договорните ангажименти за придобиване на имоти, машини и съоръжения са в размер на 654 хил. лева (2018 г.: 526 хил. лв.).

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

В края на 2019 г. за първи път се появиха новини от Китай за COVID-19 (Коронавирус), когато ограничен брой случаи на неизвестен вирус бяха докладвани на Световната здравна организация. През първите няколко месеца на 2020 г. вирусът се разпространи в световен мащаб и отрицателното му въздействие набра скорост.

На 11 март 2020 г. Световната Здравна Организация обяви пандемия, относно с разпространението на COVID-19, а на 13 март 2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

Ръководството счита това за съществено некоригиращо събитие след датата на отчетния период.

Неблагоприятни последствия от кризата и естеството им

На държавно, европейско и световно равнище няма яснота докога и как ще продължи тази ситуация. Разпространението на COVID-19 е с влияние върху глобалното търсене и предлагане, като съществува значителна несигурност в икономическата активност, което може да окаже директно негативно влияние върху кредитната активност, качеството на вече отпуснатите кредити, ликвидната позиция, увеличение на ликвидния риск, намаление на приходи, капиталовата адекватност и други показатели.

Описание на идентифицирани потенциални рискове и съществуващите несигурности за Банката

Основни предположения:

- Очаква се намаление в търсенето на нов бизнес по кредити;
- Очаква се увеличение на необслужваните кредити;
- Не се очакват съществени погасявания и рефинансирания. Очаква се масово реструктуриране на експозиции на засегнатите индустрии и клиенти;
- Запазване на сегашните нива на транзакционен и картов бизнес.

Най-съществен ефект се очаква в следните аспекти:

- Намаление на новия бизнес, водещо до запазване или намаление на кредитния портфейл;
- Намаление в корпоративното банкиране, предвид затягането на изискванията и стандартите при кредитирането;
- Влошаване качеството на кредитирането на физически лица, поради очаквани съкращения на персонал, в компании, функциониращи в засегнатите индустрии;
- Влошаване качеството на корпоративния кредитен портфейл, поради прекъсвания в бизнеси като транспорт, туризъм, ресторантьорство.

Ефект върху операциите – процеси в риск

- Операциите на международните междубанкови пазари ще срещат трудности поради обезценените котировки и обвързаността на пазарните участници;
- Не се очаква ефект върху картовите транзакции, валутните операции, паричните преводи;
- Увеличен обем и засилен фокус върху мониторинга и реструктурирането на кредитни експозиции.

40. Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет (продължение)

Описание на идентифицирани потенциални рискове и съществуващите несигурности за Банката (продължение)

Допълнителни рискове и възможности

- Ефектът от макроикономическата криза върху българската икономика се проявява в спад в търсенето на български стоки и услуги, увеличена безработица и инфлация;
- Очаква се намаление в потребителското търсене и инвестициите в българската икономика, спад в цените на недвижимите имоти и повишена цена на финансирането на компании;
- Очаква се оттегляне на привлечените средства по депозити в банките в резултат от невъзможност да се получи финансиране от външни източници на финансиране на пазара, както и увеличен дисконт за обратно изкупуване на ДЦК.

Мерки предприети от Ръководството, във връзка с преодоляване на кризистната ситуация:

В съответствие с мерките, предприети от Правителството на страната и от Управителния съвет на Българска Народна Банка, Ръководството на Банката е предприело редица действия и мерки, отнасящи се до:

- Организация по осигуряване непрекъсваемостта на услугите и процесите;
- Условието на труд и защитена среда, съобразени със ситуацията, като фокусът е здравословни и безопасни условия на труд;
- Комуникация и проследяване статуса на ситуацията с COVID-19;
- Информационни технологии и инфраструктура;
- Обслужване на клиенти и съответствие;
- Дефинирани са ключови индикатори за представянето и резултатите на Банката.

Мерки за смекчаване на ефекта от кризата и защита на бизнеса

- Въвеждане на лимити за кредитиране за определени сектори, индустрии и продукти;
- Идентифициране на критични бизнес дейности и алтернативни заместници;
- Мерки за покриване на кредитния риск – надзорни регулации, дневен мониторинг на ранни сигнали за влошаване, наблюдение на източниците за погасяване на кредитите, наблюдение на дефинирани критични индикатори в кредитния портфейл, обезпеченост и допълнителни анализи;
- Мерки за покриване на пазарен риск – стриктно наблюдение, изчисление на “Стойност под риск”, стрес тестове, управление на активи и пасиви;
- Активна комуникация с клиентите с експозиции по големи от 500 хил. лв., в очакване на операционни и ликвидни проблеми.

Ликвидността на Банката ще бъде повлияна главно от мораториума за погасяване на заеми и други вземания от юридически и физически лица, както и от продължаващото здравно и социално положение, което може да доведе до евентуално изтегляне на депозити на клиенти. Не е възможно да се предвиди с точност колко ще бъде намалението в паричните потоци, но Ръководството счита, че значителните инвестиции на Банката в ценни книжа могат да се използват за подпомагане ликвидните ѝ нужди.

Банката анализира качеството на своя кредитен портфейл и по-специално експозицията към индустриите, които потенциално ще бъдат най-засегнати от ситуацията с COVID-19. Въпреки че е невъзможно да се определи количествено въздействието на кризата върху качеството на портфейла, ръководството счита, че има достатъчен буфер за капиталова адекватност.

40. Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет (продължение)

Приложения 6, 20 и 33 предоставят детайли за извършените анализи за чувствителност от Ръководството, анализи за изложеност на ликвиден и кредитен риск, анализи на качеството на кредитния портфейл на Банката, капиталова адекватност.

Тъй като ситуацията е много динамична, Ръководството смята, че потенциален финансов ефект от кризата не може бъде оценен на този етап. Ръководството счита, че оповестените обстоятелства не създават значителна несигурност относно възможността на Банката да продължи своята дейност в обзримо бъдеще и да прилага принципа за действащо предприятие при съставяне на финансовите си отчети.

Не са установени други значителни събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансово състояние, които изискват допълнително оповестяване или корекция във финансовия отчет.