

**„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 2020 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1-21
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	22-30
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	
Отчет за печалбата или загубата	31
Отчет за всеобхватния доход	32
Отчет за финансовото състояние	33
Отчет за паричните потоци	34-35
Отчет за промените в собствения капитал	36
Приложения към годишния финансов отчет	37-160

Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Алианц Банк България“ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Алианц Банк България“ АД („Банката“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2020 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 оповестяване на съществения счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на „Алианц Банк България“ АД към 31 декември 2020 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: 1,434 хил. лв., които представляват 5% от средната печалба преди данъци за годините 2016, 2017, 2018, 2019 и 2020 г.

Ключови одиторски въпроси

Несигурност в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти

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

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

Ниво на същественост

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

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

Ниво на същественост за финансовия отчет като цяло

1,434 хил. лв.,

Как го определихме

5% от средната печалба преди данъци за годините 2016, 2017, 2018, 2019 и 2020 г.

Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост

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

Ключови одиторски въпроси

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

Ключов одиторски въпрос

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

Несигурност в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти

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

Коректното оценяване на обезценката на кредити и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството. Оценяването на натрупаните обезценки на кредити и аванси на клиенти, съгласно изискванията на МСФО 9, включва оценката на 12 месечни очаквани кредитни загуби, както и такива за целия живот на кредита, оценка относно наличието на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение. Към 31 декември 2020 г. стойността на кредитите и аванси на клиенти преди обезценка възлиза на 1,629,637 хил. лв., а провизията за обезценка възлиза на 81,971 хил. лв.

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

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

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

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

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

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

Пандемията от COVID-19 доведе до увеличаване на несигурността по отношение на икономическите перспективи и заедно с различните правителствени мерки, включително мораториума върху плащания по кредити, повиши сложността на оценката и мониторинга на финансовото състояние на клиентите, което изисква повишено ниво на преценка при изчисляване на обезценките на кредити и аванси.

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

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

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

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

Направихме оценка на адекватността на допусканията и преценките на Банката, свързани с въздействието на пандемията от COVID-19, включително мораториума върху плащания по кредити, върху оценката на очакваните кредитни загуби и всички аспекти на процеса по определянето им.

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

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишен доклад за дейността 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 финансов 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 финансов 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 дължащи се на измама или грешка.

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

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

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

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

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

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

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

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат

разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на 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 ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, 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. 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 2020 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 21 август 2020 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 2020 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 21 август 2020 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 2020 г. на Банката представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. на Банката представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Ейч Ел Би България“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад от дата 2 април 2021 г., представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Банката.

За "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД:



Джок Нюнан
Прокурист



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

2 април 2021 г.



За „Ейч Ел Би България“ ООД:

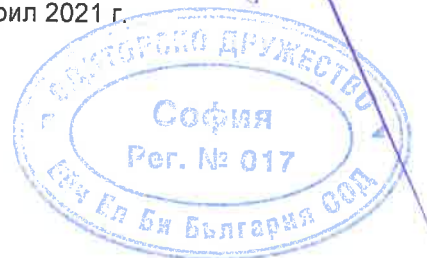


Димитриос Папазис
Управител



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

2 април 2021 г.



„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

Уважаеми акционери,

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

През изминалата 2020 г. „Алианц Банк България“ АД продължи да функционира като лоялен и коректен партньор за своите клиенти и партньори на местния и международните пазари.

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

Към 31.12.2020 г. сумата на активите на Банката е 3,280,609 хил. лв., а реализираната печалба след данъчно облагане в размер на 8,241 хил. лв.

Привлечени средства

Към края на 2020 г. клиентските депозити в банката се увеличават с 15.32 % и достигат 2,983,881 хил. лв. (2019 г.: 2,587,467 хил. лв.).

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани – 1,615,322 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 1,368,559 хил. лв.

Към края на 2020 г. в Алианц Банк България се обслужват 24,225 броя сметки на корпоративни клиенти и 186,884 сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2020 г. и към 31.12.2019 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 31.12.2020 г. собственият капитал на банката е 244,750 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1,216,493 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ /Базел 3/ без годишна печалба за края на 2020 г. е 226,483 хил. лв.

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

Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%. Съгласно надзорните отчети на Банката, изготвени за целите на БНБ съгласно изискванията на Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета към 31 декември 2020 г., Банката е в съответствие с изискванията за капиталова адекватност.

Капитал (продължение)

Към края на 2020 г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ /решения на УС на БНБ от 20.12.2019 г./ и № 160 от 24.04.2019 г. за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 14,25 % , формирана на база:

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013 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.
- Антициклически капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България и към края на 2020 г. – 0,5%, съгласно решение на БНБ във връзка с COVID-19.

Коефициентът на капиталова адекватност е 18.60% /при изискван минимум от 14.25%/ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 18.60%. Към 31.12.2020 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 2020 г. възлизат на 3,280,609 хил. лв., като за една година се увеличават с 13.74% и съставляват 2.65% от активите на банковата система към 31.12.2020 г. Ръстът на активите за банковата система за 2020 г. е 8.59%.

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 2019 г. съответно 29.14% и 13.17%. Намаление се отчита основно в ценните книжа, отчитани по амортизирана стойност, които за една година намаляват с 5.26%, като делът им от сумата на актива е 14.28% (при 17.15% през 2019 г.).

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

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,310,228	1,142,517
Вземания по факторинг	30,567	38,293
Вземания от участие в кеш пул	205,473	185,406
Вземания по финансов лизинг	83,369	65,819
Минус загуби от обезценка	(81,971)	(64,526)
Общо кредити и аванси на клиенти	1,547,666	1,367,509

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) кредитите с просрочие над 90 дни възлизат на 61,864 хил. лв. (2019 г.: 69,200 хил. лв.) и представляват 3.80.% (2019 г.: 4.83%) от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система към 31.12.2020 г. е 7.45% и 6.38% за 2-ра група банки.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА, (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Нетни финансови приходи

През изминалата 2020 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 – 40,416 хил. лв., които представляват 68.73% от общо приходите от лихви, при 70.57% през предходната година. Лихвените приходи от инвестиции са 13,407 хил. лв. и имат относителен дял от 22.80% при 23.84% към края на 2019 г.

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 13,677 хил. лв., като бележи спад спрямо нивото от предходната година 2019 г. 15,324 хил. лв. Брутните приходи от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери бележат спад с 4.57%. Приходът, реализиран от такси и комисиони по кредити, гаранции и акредитиви и карти също бележи спад с 7.15%,

Нетният доход от валутна търговия възлиза на 2,287 хил. лв., отбелязвайки спад от 10.45% спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2020 г. възлизат на 43,574 (2019 г.: 43,425 хил. лв.), като отбелязват ръст само от 0.34% спрямо 2019 г. . Разходът за заплати и социални осигуровки на персонала бележи лек ръст от 3.33% спрямо края на 2019 г. Вноската във Фонда за реструктуриране на банките, платена през 2020 г. е в размер на 6,167 (2019 г.: 5,615 хил. лв.), отбелязвайки ръст на годишна база от 9.83%. Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица беше намалена с 1.15% и възлезе на 3,694 хил. лв. (2019 г.: 3,737 хил. лв.).

Оперативните разходи за външни услуги (вкл. одит) и материали възлизат на 7,082 хил. лв. и бележат намаление с 3.94% спрямо 2019 г.

Управленските, маркетингови и други разходи са с увеличение от 5.62% до равнище от 2,633 хил. лв.

Увеличението в други разходи се дължи на отписани неамортизирани активи.

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Разходи за материали	(430)	(453)
Разходи за външни услуги, включително одит	(6,652)	(6,901)
Управленски, маркетингови и други разходи	(2,633)	(2,493)
Разходи за наеми	(124)	(157)
Разходи за амортизация	(1,870)	(2,139)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(3,449)	(3,234)
Разходи за персонал	(18,432)	(17,830)
Разходи за реструктуриране на банките	(6,167)	(5,615)
Разходи за гарантиране на влоговете	(3,694)	(3,737)
Разходи други	(123)	(866)
Общо административни разходи	(43,574)	(43,425)

Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2020 г. възлиза на 60.65% при 56.59% за 2019 г. Планът за 2021 г. е CIR 46.03%.

Информация за услуги, предоставени от независимите одитори

Начислените през 2020 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютьрхаусКупърс Одит ООД – 145 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС.

Начислените през 2019 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютьрхаусКупърс Одит ООД – 145 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС.

За одитирания период и към датата на този доклад 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 2020 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2020 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 2020 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2020 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 2021 година

Финансовите цели, които Банката следва да постигне през 2021 г., са съобразени с макроикономическата рамка за развитие на страната и очакваната динамика в пазарната среда, като се основават на одобрения план на Банката от Надзорния Съвет и на Плановия диалог с Allianz CEE.

Банката си поставя амбициозни цели относно растежа на доходоносните активи, като планираният им размер в края на годината възлиза на 2 625 млн. лв. при ръст от 12.4%. Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 30.8 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 12%.

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 2021 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.

И през тази година Банката продължава да следва поставените от Allianz Group четири основни направления за стратегическо развитие:

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

При изпълнението на поставените финансови цели през 2021 г. Банката ще бъде фокусирана върху реализирането на следните приоритетни проекти:

- Промяна на традиционния бизнес модел посредством опростяване на вътрешните процеси, създаване на бързи процедури за дистрибуция на банковите продукти и дигитализация на максимално голям брой услуги, с цел предоставяне на качествена, ефективна и бърза услуга отговаряща на потребностите на всеки един клиент;
- Ритейл бизнес - увеличаване на дела в банкиране на дребно и обогатяване на продуктовата гама с кредити за масовия клиент, характеризиращи се с бързи процедури по разрешаване и относително по-високи лихвени проценти, устойчив ръст в ипотечното кредитиране, подобряване качеството на портфейла;
- Корпоративно банкиране - Създаване на „Бюро за обслужване на клиенти“ от международни и мултинационални компании и увеличаване на приходите от търговско финансиране и факторинг. Фокус върху привличане на международни, мултинационални и местни компании, ориентирани към експортна дейност;
- Имплементация на дигитална банкова платформа с избран доставчик Софтуер Груп BG;
- Оптимизация на рутинните дейности, свързани с вътрешния процес по привличане и кредитиране на ритейл клиенти, както и внедряване на нова цифрова платформа DiGiWave в подкрепа на трансформацията;
- Разширяване на целевата група към масовия пазар за потребителски заеми с акцент върху клиенти от следните конкретни сегменти (държавни служители, служители на мултинационални компании, служители на клиенти на AZBG, ИТ индустрия и др.) Фокус върху задържането на клиентите измерен чрез подобро съотношение на отлива на съществуващите (макс. 15% от средното салдо на портфейла);
- Редизайн на процесите на отпускане на заеми - съкращаване на сроковете за разрешаване и отпускане на заема. Елиминиране на дублирани оперативни дейности с цел улесняване и рационализиране на обработката. Въвеждане на бързи решения за стандартизирани и ниско рискови сделки. Редуциране броя на формулярите за кандидатстване и пълният набор от документи съпътстващ процеса. Осъществяване на ефективен контрол върху продажбите;

Финансови цели за 2021 година, (продължение)

- Пълна дигитализация на процеса на кредитиране: Работен поток без хартия, взаимодействие между всички участници в среда на дигитален - фронт офис, оценители на обезпечения, правна функция, риск; автоматизация на генерирането на документи; вграден контрол на риска и механизми за крос контрол на новите сделки;
- Интегрирана маркетингова комуникация - целенасочени директни маркетингови кампании, насочени към съществуващи клиенти с цел осъществяване на кръстосани продажби и задържане на съществуващи клиенти. Ефективни маркетингови дейности за привличане на нови клиенти.
- Стартиране на сътрудничество с Euler Hermes, застрахователна компания, специализирана в областта на факторинг транзакциите;
- Ръст в обема на банковите заеми, предназначени за корпоративни клиенти с висок рейтинг с цел постигане на по-ниска капиталова консумация.

Освен описаните цели и инициативи за тяхното постигане Банката възприе концепцията „МоноCARD“, която предполага сътрудничество с Mastercard, единна схема за разплащания, обединяваща всички предимства на изключителното споразумение за партньорство с възможности за разработване на продукти и субсидиране на различни инициативи, пълна маркетингова и консултантска подкрепа, бонуси при изпълнение на поетите бизнес обеми и оптимизиране на оперативните разходи.

Визията на Банката е да влезе сред най-големите 10 банки в България като предлага иновативни и конкурентни продукти и услуги и запази високия си кредитен рейтинг.

Нови продукти и услуги

През 2020 г. Банката продължи да поддържа и оптимизира продуктовата си гама в „Банкиране на дребно“ с цел затвърждаване на достигнатите позиции.

През 2020 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“ приоритет на Банката е развитие на различни корпоративни финансови продукти, които да отговарят на нарастващите нужди от оборотно и инвестиционно финансиране на компаниите, както и необходимостта от ползване на транзакционни услуги. Фокусът в 2020 г. бе насочен към активни продажби и запазване чистотата на корпоративния кредитен портфейл.

Предвид създалата се извънредна обстановка, следствие на епидемията от COVID-19, бяха предприети мерки за подкрепа и подпомагане на клиентите, които ползват кредитни услуги, като се приложиха, както Мораториума за отсрочване и уреждане на плащания по договори за кредит във връзка с извънредните мерки за COVID-19, така и схема за държавна помощ по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия (МСП) и големи предприятия, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19, чрез посредничеството на „Българска банка за развитие“ АД.

Нови продукти и услуги, (продължение)

Работихме за увеличаване на приходите от такси и комисиони и за създаване на нови възможности за кредитиране и привличане на транзакционен бизнес. Бяха насочени усилия към компенсирани на пропуснатия доход, следствие от изравняването на цените на валутните преводи в лева към тези в евро, извършвани, чрез платежните канали SEPA и TARGET 2.

Във фокуса на Банката бяха и услугите факторинг. Увеличеният период на отложено плащане между компаниите в резултат на COVID-кризата дава индикации за значителен потенциал за развитие на тези услуги през следващия период.

Свръхликвидността на Банката, тенденцията за ръст на привлечените средства от корпоративни клиенти, натискът за нисколихвени кредити присъстваша осезаемо и през 2020 г., което наложи Банката да продължи рестриктивната си лихвената политика спрямо ресурса по разплащателни сметки.

През 2020 г. трансакциите, осъществявани отдалечено, чрез интернет банкиране, достигнаха 93% от общия брой.

През 2020 г. Банката подписа договор за стратегическо партньорство с Mastercard и стартира кампания за подмяна на картите Visa на всички картодържатели с карти Mastercard. За да покрие цялата гама от клиентски сегменти бяха сертифицирани и разработени допълнително нови продукти с бранд Mastercard като бизнес дебитна карта за корпоративни клиенти и пакет от карти за премиум клиентите – Platinum Debit и Platinum Credit, които стартират за клиенти през февруари 2021.

За осигуряване на по-висока сигурност и в изпълнение на регулациите, внедрихме двуфакторна автентикация при разплащанията в интернет с карти чрез използване на две пароли: статична и динамична. Банката вече предлага и нова функционалност на свои АТМ устройства – депозирание на суми в брой.

Мрежа за продажби

През 2020 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 Стара Загора 2, ФЦ Цар Симеон Велики – Стара Загора, ФЦ Христо Ботев – София, ФЦ Цар Симеон – София, ФЦ Свищов, ФЦ Журналист – София и МФЦ Полиграфия - София.

Към 31 декември 2020 г. Банката има разкрити 60 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове. 24 бр. финансови центрове, 3 бр. малки финансови центрове, разположени в 36 населени места в страната.

Информационни технологии

През изминалата 2020 г. Банката продължи да развива успешно стартираният през 2019 г. 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 2020 година бяха разработени и внедрени откриване на клиенти и сметки през новата платформа DigiWave, както и бяха разработени и внедрени основни процеси на лизинговото дружество, както и възможност за работа и предлагане на нови застрахователни продукти от служителите на Банката.

Също така бяха внедрени и добавени към приложението Smart ID възможност за активно управление на картовия си портфейл от страна на клиентите на Банката.

Внедрени бяха множество доработки, свързани с промени в тарифата на Банката и някои продукти. Рипортинг системата на Банката беше диверсифицирана като бяха разработени в нова система всички нови актуални отчетни форми на БНБ и ЕЦБ, свързани с промени в техните изисквания.

През 2020 г. приключи и бе внедрен в продукционна среда и проектът за AML система, наличието на която е нормативно изискване за всяка банка.

През 2020 г. бе закупена техника за разширението на резервния център за данни и беше направено максималното, така че в началото на 2021 г. с помощта на този център там да бъде осигурена непрекъсваемостта на работа на преобладаващия брой критични приложения в Банката.

По отношение на техническата инфраструктура в Банката бе внедрена и система за наблюдение и управление на информационните активи – nVision. Също така бяха подменени голяма част от комуникационното оборудване в главния дейтацентър на Банката.

И 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.

Персонал

Към края на 2020 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 594 служители на трудов договор (2019 г.: 601 служители).

Ключов момент през изтеклата година беше реструктуриране на ЦУ на банката, целяща по-опростена и плоска структура, отговаряща на нуждите на бизнеса. 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 с фокус – мениджърски умения и лидерство. В условията на пандемия от Covid-19 банката акцентира върху провеждане на обученията основно он-лайн.

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 обслужването 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“.

Резултатите от проведеното проучване за удовлетвореността на служителите за 2020 г. показва повишение на индексите за тяхната ангажираност, развитие на фирмена култура, баланс между работа и личен живот.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск

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

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

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

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

МСФО 9 изисква признаване на коректив за загуби в размер на ECL за 12 месеца или ECL за целия срок на инструмента. ECL за целия срок на инструмента са ECL, които произтичат от всички възможни случаи на неизпълнение през очаквания срок на финансов инструмент, а ECL за 12 месеца са частта от ECL, които произтичат от 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 ангажменти и финансови гаранции, вземания по лизинг в обхвата на обезценката на МСФО 9, освен ако не се прилага опростеният подход.

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

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

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

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

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

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 31.12.2020 г. необслужваните експозиции класифицирани във Фаза 3 са в размер на 61,864 хил.лв. или 3.80% от кредитния портфейл. Начислените обезценки по тях са в размер на 45,690 хил.лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2020 г. провизии за кредитни балансови експозиции и неусвоени ангажменти класифицирани като обслужвани във Фаза 1 и Фаза 2 общо в размер на 37,795 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;

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

- Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за фрий – 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), привилегирани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в “Watch” и “Restricted” списъци в системата CRiSP.

Към 31.12.2020 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)
Инвестиционен клас	100%	100%	95.73%	-	100%
Спекулативен клас	-	-	4.27%	-	-
Без рейтинг	-	-	-	-	-
Общо	100%	100%	100%	-	100%

Към 31.12.2020 г. 86.26% от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно нормативна рамка Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници.

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Заделеният капитал за операционен риск към края на 2020 година, изчислен по стандартизиран подход – подход на базисен индикатор, съгласно член 315 от Регламент №575/2013 на ЕС е 13.74% 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 2020 година / съгласно Наредба № 11 на БНБ за управление на ликвидността в банките / в размер на 1 388 519 хил. лв., който й 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 45.97% към края на 2020 г. и 42.66% средно за 2020 г.

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

През отчетната година дейността на Банката беше повлияна от световната пандемия от COVID-19. В отговор на глобалната пандемична криза Парламентът на Република България обяви решение за извънредно положение на територията на цялата страна от 13 март 2020 г. Ограниченията, въведени със Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г., и техните последици ограничиха икономическата дейност на страната и оказаха отрицателно въздействие върху бизнеса, участниците на пазара, клиентите на Банката, както и националната и глобална икономика.

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

Мораториумът върху плащанията беше приложен през 2020 г., като неговото прилагане продължава и до Март 2021 г.

Банката е предприела необходимите мерки, за да гарантира устойчивостта на банковите операции и за да подкрепи нейните клиенти и служители, като:

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

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

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

На 3 април 2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка прие решение, че ще спазва гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02).

На 10 април 2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка утвърди представения от Асоциацията на банките в България (АББ) проект на Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества - финансови институции във връзка с извънредното положение, въведено от Народното събрание на 13 март 2020 г., който представлява частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02).

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

Алианц Банк България АД се присъедини към решението на Асоциацията на банките в България за прилагане на утвърдения ред за отсрочване на изискуеми задължения. Утвърденият частен мораториум осигури възможност за промени в графика за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията, без да се променят ключови параметри по кредитния договор, като например вече договорените лихви.

Въз основа на утвърдения ред Банката предостави следните облекчения на своите клиенти:

- Механизъм № 1 – отсрочване на главница и лихва за срок до 6 месеца, който да изтича до 31 декември 2020 г.;
- Механизъм № 2 - отсрочване на главница за срок до 6 месеца, който да изтича до 31 декември 2020 г.;
- Механизъм № 3, приложим за револвиращи продукти.

С насоките на ЕБО се въвежда временен принцип, че мораториумите върху плащания по банкови кредити не водят до прекласифициране на експозиции под формата на реструктуриране или неизпълнение при условие, че мерките са основани на национално законодателство и са договорени и прилагани на ниво банков сектор.

На 9 юли 2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка прие решение, че ще спазва гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки - ЕВА/GL/2020/08 за изменение на Насоки ЕВА/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19., с които се удължава с три месеца - от 30 юни 2020 г. на 30 септември 2020 г., крайният срок за прилагане на мораториум върху плащанията, уреден в Насоки ЕВА/GL/2020/02. Удължаването на срока се отнася до промяна в раздел 4, точка 10, буква „е“ от Насоки на ЕБО - ЕВА/GL/2020/02.

Във връзка с горното и на основание чл. 16, т. 20 от Закона за Българската народна банка и чл. 79а, ал. 3 от Закона за кредитните институции, БНБ утвърди предложено от Асоциацията на банките в България удължаване на срокове във вече приетия „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение, произтичащо от пандемията от COVID-19“.

Промените са свързани с:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Предоставените от Банката мярка/ки съгласно одобрените механизми за отсрочване и уреждане на задължения на длъжници, обект на мораториум върху плащанията не водят автоматично до прекласифициране на експозициите като експозиции с мерки за реструктуриране, като класификацията се разглежда за всеки отделен случай в съответствие с член 476 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

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

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

- Банката е актуализирала документацията във връзка с рейтинговите модели, които прилага за изчисление на вероятност от неизпълнение (PD), като е дефинирала изрично таргетите за всяка една от променливите, чрез които наблюдава силата на модела.
- Към 31/12/2020 г. Банката е извършила необходимите промени в моделите така, че да гарантира ефективността на моделите чрез разширяване на тестовото множество и чрез актуализация с най-новите данни, като за целта са използвани обучителните множества (за 5 годишен период от 28/11/2014 до 29/11/2019 г.), като е изследвано поведението на длъжниците на Банката до 29/11/2020 г. Всички промени са направени и интегрирани в системите на Банката. Резултатите на новите модели са документирани в методологията за PD.
- Разработена е вътрешна методология на базата на наблюдения на портфейла на Алианц Банк България АД. Въз основа на тази методология са изчислени текущите стойностите за Lifetime PD.
- Към 31/12/2020 г. Банката е актуализирала моделите за изчисление на риск параметрите: информация ориентирана към бъдещето (FLI), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Във връзка с оценка на адекватността на моделите е направен анализ на серията данни, в това число за стационарност, автокорелация, грешка, стабилност, тестове за точност на предвиждането. Промените в моделите са документирани.

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

Оценка на значително увеличение на кредитния риск

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

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

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

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

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

За всички експозиции засегнати от кризата COVID-19, Банката прилага допълнителни провизии (Management Overlays provision) при следните условия:

- Размерът на допълнителната провизия (Management Overlays provision) се измерва в хипотезата на миграция от Фаза 1 към Фаза 2 и промяна в рейтинга с 1 степен, без промяна в останалите рискови параметри.

За всички експозиции, за които има осчетоводена допълнителна провизия (Management Overlays provision), в случай на значително увеличение на кредитния риск, експозицията се прекласифицира във Фаза 2 и Management Overlays провизията се реинтегрира. В случай на хипотеза, при която е идентифициран тригер за обезценка, експозицията се прекласифицира във Фаза 3 и се начисляват съответните провизии. Актуализираните критерии за провизиране на портфейла в светлината на кризата COVID-19 се прилагат от 19.05.2020 г. въз основа на решение на Рисковия комитет на Банката.

За заемите, подлежащи на мораториум, Банката е приела допълнителните тригери за прехвърляне Фаза 2 и 3, изисквани от МСФО 9.B5.5.1 към МСФО 9.B5.5.18. Тригерите, основани на просрочията не са фактор при оценката за Фаза 2, като се има предвид, че дните просрочие се отчитат само въз основа на ревизирания график на плащанията. В допълнение към това за експозициите, които ползват мораториуми, Банката отразява допълнително реструктурирането в присъждането на оценка за параметъра PD на базата на вероятност от неизпълнение за целия срок на експозицията (lifetime PD) и консервативна промяна на рейтинга с една степен, възприемайки консервативен подход, въпреки, че прилаганият модел включва изрично влошаването на вероятността за неизпълнение в резултат на влошаване на макро средата.

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

Банката се придържа към добрите практики, като е приложила подхода за изчисление на провизиите при хипотезата прехвърлянето към Фаза 2 за онези случаи, в които индивидуалните оценки не са възможни или обичайните показатели не работят. Изчисление на провизиите за Фаза 2 се прилага за всички експозиции с мерки по мораториума, които не са класифицирани във Фаза 3. Този подход позволява своевременно разпознаване на ефектите от пандемията на коронавирус (COVID-19) и елиминира всяка необходимост от „огромна ревизия нагоре“ на по-късен етап.

Банката взема под внимание МСФО 9.5.5.11. и счита, че всички COVID-19 експозиции с просрочие над 30 дни са претърпели значително увеличение на кредитния риск и начислява за тях провизии за Фаза 3 .

В допълнение към статистическите данни, съгласно МСФО 9.B5.18 банката използва и качествена информация, за да определи кои експозиции изискват очакваните загуби през целия живот да бъдат признати. Информацията, използвана за тази цел, е съобразена с тригерите за обезценка, използвани при мониторинг на клиенти и портфейли и включва също елементи като приложена мярка за реструктуриране, повишена задлъжнялост, неустойчивост при изплащане и нарушаване на политиките за кредитиране. В тази връзка Банката е приела и оперативен план за оценка на вероятността от неизпълнение. Във връзка с изискванията на МСФО 9.B5.5.17 (f) и МСС 9.B5.5.17 (i) Банката извършва секторен анализ като по този начин взема предвид всички неблагоприятни промени в бизнес, финансовата и икономическата среда на кредитополучателя. Банката има предвид това, че кредитополучателите са засегнати (пряко или косвено) от пандемията на коронавирус (COVID-19) в различна степен, в зависимост от техния сектор.

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

В това отношение макроикономическата информация и / или неблагоприятното въздействие върху бизнеса върху конкретни сектори може сами по себе си да показват, че е налице значително увеличение на кредитния риск за неблагоприятно засегнатите експозиции. Банката може да извърши прехвърляне към Фаза 2 само поради тези конкретни обстоятелства, освен ако няма по-подробна информация, която да показва, че експозициите могат все още да останат във Фаза 1.

Банката е извършила съответните анализи, от които се налага извода, че неблагоприятните ефекти, произтичащи от бизнес, финансовата и икономическата среда не засягат целия портфейл. Алианц Банк България АД прилага аналитични подходи за систематично определяне кои части от портфейла не са претърпели значително увеличение на кредитния риск. Оценките се подкрепят от индивидуалните рейтинги на всеки длъжник. Мерките за реструктуриране, които не са в съответствие с насоките на ЕБО относно мораториума за плащане, водят до прехвърляне минимум към Фаза 2. Въз основа на техническите критерии: флаг за неизпълнение (Defaulted Flag), брой мерки по реструктуриране, статус просрочие, Банката съотнася всяка една експозиция към предварително дефинирана рискова класификационна групи. В случай, че е налице просрочие над 30 дни или други тригери за обезценка експозицията се класифицира във Фаза 3.

Екологични въпроси

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

Банката като инвестиционен посредник

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

В условията на свърхликвидност и отрицателни лихвени нива на паричните пазари в лева и евро през 2020 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 2020 г. над 90% от тях са от сделки с ДЦК.

Друга информация

През изминалата 2020 г. Банката не е развивала научноизследователска и развойната дейност.

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

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

Управителен и надзорен и съвет

Възнагражденията, получени общо през 2020 г. година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на “АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД са в размер на 1,007 хил. лева. (2019 г.: 1,538 хил. лв.).

През 2020 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.администратор на ALLIANZ INVESTMENT MANAGEMENT SE
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. 5.КАЙ МЮЛЕР - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество, администратор е на ALLIANZ NEW EUROPE HOLDING GMBH, ALLIANZ PENZIJNI SPOLECNOST, A.S., ALLIANZ ALAPKEZELO ZRT., ALLIANZ HUNGARIA ZRT., ALLIANZ ZB LTD MANDATORY AND VOLUNTARY PENSION FUNDS MANAGEMENT COMPANY, ALLIANZ BANK BULGARIA AD, TFI ALLIANZ POLSKA S.A., TUiR ALLIANZ POLSKA S.A., TU AL LIANZ ZYCIE POLSKA S.A., ALLIANZ POJISTOVNA, A.S., ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A., PENSION INSURANCE COMPANY ALLIANZ BULGARIA JSC
6. ЕД ГУС от 07.05.2019 г. не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество.

Членове на Управителен съвет към 31.12.2020 г.:

1. Йоанис Коцианос - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; администратор на ЗАД Алианц България, ЗАД Алианц България Живот, ПОД Алианц България АД, Алианц Лизинг България ЕАД, ЗАД Енерджи.
2. Георги Заманов - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.
3. Христина Марценкова - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество. Регистрирала е търговец – физическо лице - ЕТ с фирма “Х И М - Христина Христова”.
4. Йордан Суванджиев - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.
5. Люба Павлова – едноличен собственик на капитала и управител на „Риск Фермер“ ЕООД, не участва в други търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

Няма информация за сключване през 2020 г. на договори по чл. 240б от Търговския закон между членовете на съветите и Банката, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Няма прехвърлени собствени акции или придобити такива през 2020 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 2020 г. при планирани 25 одита управление „Вътрешен одит“ е провело 27 одитни ангажмента, в т.ч. 1 извънпланова, от които 13 в звената на ЦУ и 14 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 банковите процеси и дейности. Като цяло въведените контролни процедури са адекватни, системата за вътрешен контрол е надеждна и способства за ограничаването на присъщите за дейността рискове до приемливо за Ръководството на Банката равнище.

Отговорности на ръководството

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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2020 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.

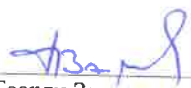
Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Уважаеми акционери

Към края на 2020 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 2021 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 2020-та година

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

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

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

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

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

1. Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи (информация по чл.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", Началник Управление "Планиране и контролинг", Началник Управление "Кредитен риск", Началник управление „Риск контролинг и рипортинг“

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

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

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

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)

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“.

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 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", 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 ангажименти;
- 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 непотчени, 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.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

3. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2020 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 31.12.2020 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 2021 г. и представлява неразделна част от годишния отчет за 2020 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

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2020 г.	2019 г.
Приходи от лихви	9	58,805	63,586
Разходи за лихви	9	(939)	(2,917)
Нетен лихвен доход	9	57,866	60,669
Приходи от такси и комисиони	10	22,225	23,321
Разходи за такси и комисиони	10	(8,548)	(7,997)
Нетен доход от такси и комисиони	10	13,677	15,324
Нетен доход от търговски операции	11	236	713
Доход от операции с инвестиции	12	68	34
Общо доход от банкови операции		71,847	76,740
Друг оперативен доход	14	6,222	5,378
Нетни загуби от обезценка на финансови активи			
оценявани по амортизирана стойност и			
справедлива стойност през друг всеобхватен			
доход	20	(25,272)	(1,554)
Нетни загуби от обезценки на други финансови			
активи	20	(23)	(369)
Административни и други разходи	13	(43,574)	(43,425)
Печалба преди данък върху печалбата		9,200	36,770
Разход за данъци	15	(959)	(3,719)
Печалба за годината		8,241	33,051

Отчетът за печалбата или загубата следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 37 до 160, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2021 г.


 Георги Заманов
 Главен изпълнителен
 директор


 Христина Марценкова
 Изпълнителен директор


 Тзвета Павлова
 Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД

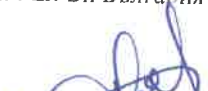

 Джок Нюнан
 Прокуррист

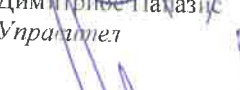

 Анна Ботсева
 Регистриран одитор, отговорен за
 одита

02-04-2021



"Ейч Ел Би България" ООД


 Димитриос Палазис
 Управител


 Стоян Стоянов
 Регистриран одитор, отговорен за
 одита

02.04.2021



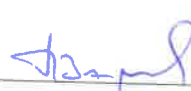
„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

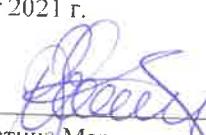
За годината, завършваща на 31 декември

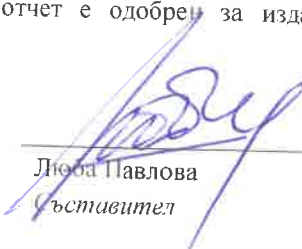
В хиляди лева

	Прил.	2020 г.	2019 г.
Печалба за годината		8,241	33,051
Други компоненти на всеобхватния доход:			
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност		300	(585)
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани		(30)	59
		<u>270</u>	<u>(526)</u>
Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност на капиталови инструменти		808	1,554
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани		(81)	(155)
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	32	(26)	(64)
Данък върху последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи		3	6
Други корекции от минала година		-	(11)
		<u>704</u>	<u>1,330</u>
		<u>974</u>	<u>804</u>
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци			
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		9,215	33,855

Отчетът за всеобхватния доход следва да бъде разглеждан заедно с приложения от страница 37 до 160, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2021 г.

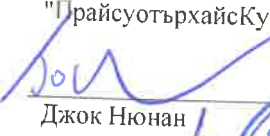

 Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор

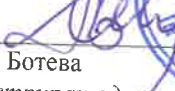

 Христина Марценкова
 Изпълнителен директор


 Люба Павлова
 Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ГрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД

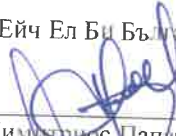

 Джок Нюнан
 Прокурис

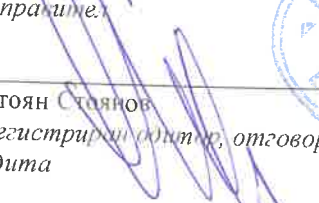

 Анна Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита

02-04-2021



"Ейч Ел Би България" ООД


 Димитрис Папазис
 Управител


 Стоян Стоянов
 Регистриран одитор, отговорен за одита

02.04.2021

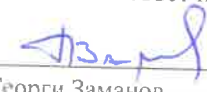


„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

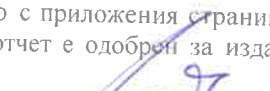
В хиляди лева

	Прил	31 декември 2020 г.	31 декември 2019 г.
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	16	981.561	760,076
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	17	3	4
Кредити и аванси на банки	18	39.059	19.541
Кредити и аванси на клиенти	20	1.547.666	1.367.509
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	19.1	210.056	209.712
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	19.2	468.543	494.573
Имоти, машини и съоръжения	21	7.587	6.399
Активи с право на ползване	22	8.538	7.889
Нематериални активи	23	7.630	6.641
Текущи данъчни активи		1.258	-
Други финансови активи	24	512	5.511
Други активи	25	8.196	6.517
Общо активи		3,280,609	2,884,372
Пасиви			
Депозити от банки	27	28.156	31.601
Депозити от клиенти	26	2.983.881	2.587.467
Други привлечени средства	27	4.956	7.021
Пасиви по договори за лизинг	28	8.431	7.876
Провизии по гаранции		2.881	3.041
Текущи данъчни задължения		-	211
Пасиви по отсрочени данъци	29	145	137
Други финансови пасиви	30	2.607	7.583
Други пасиви	31	4.802	3.900
Общо пасиви		3,035,859	2,648,837
Собствен капитал			
Основен капитал	33	69.000	69.000
Законови резерви	33	9.850	9.850
Неразпределена печалба		156.301	148.086
Резерв от справедлива стойност		9.599	8.599
Общо собствен капитал		244,750	235,535
Общо пасиви и собствен капитал		3,280,609	2,884,372

Отчетът за финансовото състояние следва да бъде разглеждан заедно с приложения страница 37 до 160, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2021 г.

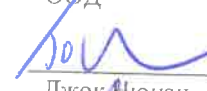

 Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор


 Христина Марценкова
 Изпълнителен директор


 Люба Павлова
 Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:
 "ПрайсуотърхайсКупърс Одит"
 ООД

"Ейч Ел Би България" ООД


 Джок Нюман
 Прокурист


 Анна Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита




 Димитриос Папазис
 Управител


 Стоян Стоянов
 Регистриран одитор, отговорен за одита



02-04-2021

02.04.2021

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева

	Прил.	2020 г.	2019 г.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината		8,241	33,051
Корекции за непарични операции:			
Нетни загуби от обезценка на финансови активи		25,272	1,554
Нетни загуби от обезценка на други финансови активи		23	369
Загуби от обезценка на нефинансови активи	23	344	-
Амортизация	21,23	1,870	2,139
Амортизация на активи с право на ползване	22	3,449	3,234
Приходи от дивиденди	12	(68)	(34)
Приходи от лихви	9	(58,805)	(63,586)
Разходи за лихви	9	939	2,917
Нетно (печалби) от операции с финансови активи, включително валутна преоценка	11	(2,294)	(2,559)
Нетно (печалби)/загуби от преоценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	2,058	1,846
Разходи за данъци	15	959	3,719
Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност		(18,012)	(17,350)
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативната дейност:			
Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загуба		2,294	7,035
Кредити и аванси на банки		(19,483)	19,568
Кредити и аванси на клиенти		(203,153)	(69,008)
Други активи		4,569	2,408
Депозити от банки		(3,431)	(13,718)
Депозити от клиенти		396,584	124,768
Други привлечени средства		(2,065)	(7,964)
Други пасиви		(6,108)	803
		151,195	46,542
Получени дивиденди	12	68	34
Получени лихви		86,940	71,021
Платени лихви		(1,081)	(2,641)
Платен данък върху печалбата		(2,530)	(3,553)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		234,592	111,403
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на имоти, машини и съоръжения		(2,239)	(982)
Покупка на нематериални активи		(2,152)	(1,377)
Покупка на инвестиционни ценни книжа		(80,823)	(103,588)
Постъпления от продажба и падеж на инвестиционни ценни книжа		77,409	83,133
Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност		(7,805)	(22,814)

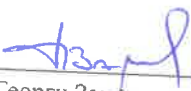
„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева

	Прил.	2020 г.	2019 г.
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания на главници по договори за лизинг	22	(3,493)	(3,620)
Плащания на лихви по договори за лизинг	22	(42)	(180)
Изплатени дивиденди		-	(20,000)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(3,535)	(23,800)
Нетно увеличение на паричните средства и парични еквиваленти			
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		223,252	64,789
Ефект от валутна преоценка на паричните средства и парични еквиваленти		760,076	693,224
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	16	981,561	760,076

Отчетът за паричните потоци следва да бъде разглеждан заедно с приложения от страница 37 до 160, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2021 г.


 Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор

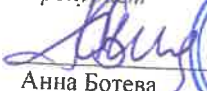

 Христина Марценкова
 Изпълнителен директор


 Люба Павлова
 Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД


 Джок Н. Н. Иванов
 Прокурист

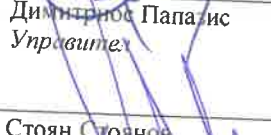

 Анна Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита



С 2 -04- 2021

"Ейч Ел Би България" ООД


 Димитриос Пападис
 Управител


 Стоян Стоянов
 Регистриран одитор, отговорен за одита



02. 04. 2021

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

В хиляди лева	Прил.	Основен акционерен капитал	Законови резерви	Неразпре- делена печалба	Резерв от справедлив а стойност	Общо
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		-	-	(20,000)	-	(20,000)
Разпределение на печалбата за дивиденди		-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2019 г.	33	69,000	9,850	148,086	8,599	235,535
Салдо към 1 януари 2020 г.	33	69,000	9,850	148,086	8,599	235,535
Общо всеобхватен доход за годината						
Печалба за годината		-	-	8,241	-	8,241
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-	-	1,000	1,000
Планове с дефинирани доходи		-	-	(26)	-	(26)
Общо всеобхватен доход за годината		-	-	8,215	1,000	9,215
Сделки с акционери		-	-	-	-	-
Разпределение на печалбата за дивиденди		-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2020 г.	33	69,000	9,850	156,301	9,599	244,750

Отчетът за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложения от страница 37 до 160, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2021 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 Нюнан
 Прокурист

Димитрис Папазис
 Управител

Анна Ботева

Стоян Стоянов



02-04-2021

02.04.2021

36

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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 2020 г. ръководството на Банката, в лицето на Управителния съвет, се състои от петима членове, а именно: Йоанис Коцианос, Георги Заманов, Христина Марценкова, Люба Павлова и Йордан Суванджиев.

Към 31 декември 2020 г. Надзорният съвет на Банката се състои от следните членове: Димитър Желев, Кристоф Плейн, Реймънд Сиймър, Райнер Франц, Кай Мюлер и Едуард Герардус Мартин Гус.

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

Към 31 декември 2020 г. Одитният комитет има следния състав: Стефан Стефанов, Кай Мюлер и Максим Сираков.

(в) Структура на Банката

Към 31 декември 2020 г. Банката има разкрити 60 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове, 24 бр. финансови центрове, 3 бр. малки финансови центрове, разположени в 36 населени места в страната.

2. База за изготвяне

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 30 март 2021 г. Банката представя сравнителна информация в този финансов отчет за една година назад. Счетоводните политики са прилагани последователно в представените отчетни години, освен ако изрично не е упоменато друго. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година. Банката представя своя отчет за финансово състояние по ред на ликвидност на активите и пасивите.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово 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).

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 планове за дефиниран доход по настояща стойност.

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

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

4. Функционална валута и валута на представяне

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

5. Значими счетоводни политики

(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 превалутуирана 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).

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:

- 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;

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

Оценка на бизнес модела (продължение)

- 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 (СМСС)

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

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

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

Лихвените проценти на определени кредити към физически лица, 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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

Оценка на бизнес модела (продължение)

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

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

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

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

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

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

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

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

- дългови инвестиционни ценни книжа, които имат нисък кредитен риск към отчетната дата. Банката счита, че дългова ценна книга има нисък кредитен риск, когато 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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

Оценяване на ОКЗ

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

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

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

Определение за неизпълнение

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

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

Определението в голяма степен съответства на определението за регулаторни цели.

При оценяване дали кредитополучателят е в неизпълнение Банката отчита 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 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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

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

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

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

Нива на кредитен риск

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

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

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

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

Генериране на сročна 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:

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)

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

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

Определяне дали кредитният риск се е увеличил значително

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

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

В определени случаи, разчитайки на експертната си кредитна преценка и, където е възможно, уместен опит от изминали периоди, Банката може да определи, че определена експозиция е претърпяла значително увеличение на кредитния риск, ако конкретни качествени фактори сочат това и тези показатели не могат да се обхванат изцяло и своевременно от количествения анализ. Като предпазен механизъм, и съгласно изискванията на МСФО 9, Банката приема, че има значително увеличение на кредитния риск, когато активът е бил в просрочие не повече от 30 дни. Банката определя дните просрочие, като 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 ангажменти 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 разглежда 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 ангажменти 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 дисконтирани парични потоци, като за коефициент на дисконтиране се използва ефективният лихвен процент. ЕПН представлява очакваната експозиция в случай на неизпълнение.

Банката получава ЕПН от текущата експозиция към контрагента и потенциалните промени в текущата сума, разрешена съгласно договора, включително амортизация и предсрочно погасяване. ЕПН на финансовия актив ще бъде брутната балансова стойност към датата на неизпълнение. За кредитни ангажменти и финансови гаранции ЕПН отчита усвоената сума, както и потенциални бъдещи суми, които могат да бъдат усвоени или погасени по договора, които ще бъдат предвидени въз основа на наблюдения върху изминали периоди и прогнози за бъдещи периоди. За някои финансови активи Банката може да определи 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 ангажмент 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, 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 включва информация за бъдещи периоди както в оценката си дали кредитният риск на определен инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване, така и при оценяването на ОКЗ. Банката формулира „базов сценарий“ за бъдещото развитие на съответните икономически променливи и представителен набор от други възможни прогнозни сценарии въз основа на становище от Рисковия комитет на Банката и икономически експерти и разглеждане на разнообразна актуална и прогнозна външна информация. Този процес ще включва разработване на два или повече допълнителни икономически сценария и разглеждане на относителните вероятности на всеки резултат.

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

Банката е идентифицирала и документирала ключови фактори на кредитния риск и кредитните загуби за всеки портфейл с финансови инструменти и използвайки анализ на данни за изминали периоди, е оценила приблизително отношенията между 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 промените в справедливата стойност се представят по следния начин:

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

Банката отчита финансовите си пасиви по амортизирана стойност.

(iv) Отписване и модификация на договори

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

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.

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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

е) Финансови активи отчитани по амортизирана стойност (продължение)

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

(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

(i) Лизинги – Банката като лизингополучател

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

5. Значими счетоводни политики, (продължение)

(и) МСФО 16 Лизинг (продължение)

(i) Лизинги – Банката като лизингополучател (продължение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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) 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.

(iii) Опции за удължаване и прекратяване

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

(iv) Краткосрочни лизингови договори

Банката има краткосрочни лизингови договори за сгради, автомобили и оборудване, а разходите се признават по линейния метод през отчетния период. Общата стойност на краткосрочните лизингови договори е представена в Приложение 38. Общият размер на задълженията на Банката по краткосрочни лизингови договори е 171 хил. лв. (към 31.12.2019 г. - 165 хил. лева.).

(v) Лизинги – Банката като лизингодател

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

(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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(й) Кредити и аванси (продължение)

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 недериватни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се търгуват на активен пазар. Банката признава вземанията си по факторинг в зависимост от степента на поетите рискове и ползи, свързани със собствеността на прехвърления актив.

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

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

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

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

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

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(л) Имоти, машини и съоръжения

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

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

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

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

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

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

(м) Нематериални активи

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

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

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

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

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

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

(н) Обезценка не-финансови активи

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

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(н) Обезценка не-финансови активи (продължение)

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

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

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

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

(о) Депозити и други привлечени средства

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

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

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

(п) Провизии

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

(р) Данъци върху дохода

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

Лихви и неустойки, свързани с данъци върху дохода, в това число и несигурни данъчни процедури, се докладват 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 обзиримото 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)

(с) Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на наети лица

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

(ii) Планове с дефинирани вноски

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

(iii) Планове с дефинирани доходи

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

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

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

(г) 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 2020 г.:

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 референтните лихвени проценти – 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.);

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.);

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Намаляване на наеми във връзка с COVID-19 (издаден на 28 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юни 2020 г.).

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

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

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2020 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

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

Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 – Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2 (издадени на 27 август 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.)

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

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

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.), **включително Изменение на МСФО 17** (издаден на 25 юни 2020 г.);

Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: класификация на текущи и нетекущи пасиви и класификация на текущи и нетекущи пасиви - отсрочване на датата на влизане в сила (издадени съответно на 23 януари 2020 г. и 15 юли 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.);

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

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.

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

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Управление на кредитния риск (продължение)

Рискови експозиции в неизпълнение (продължение)

Класификацията на рисковите групи е както следва:

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

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

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

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

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

Анализ на кредитния риск

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

Изложеност на кредитен риск

В хиляди лева

	Прил.	2020 г.	2019 г.
Парични средства и парични еквиваленти (без пари в каса)	16	949,128	723,834
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (без капиталови инструменти)	17	1	1
Кредити и аванси на банки	18	39,059	19,541
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (без капиталови инструменти)	19.1	202,697	203,154
Финансови активи по амортизирана стойност	19.2	468,543	494,573
Кредити и аванси на клиенти	20	1,547,666	1,367,509
<i>в т.ч . Кеш пул</i>		<i>205,473</i>	<i>185,406</i>
Общо балансова стойност на кредитен риск		3,207,094	2,808,612
Задбалансови ангажменти			
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии		117,909	123,986
Гаранции		46,387	40,556
Акредитиви		2,371	2,486
Общо задбалансови ангажменти	34	166,667	167,028
Общо изложеност на кредитен риск		3,373,761	2,975,640

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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	279,120	2,388	80,237	162	361,907
Кредити, обезпечени с:	39,886	519,353	471,214	31,804	1,062,257
Жилищни имоти	18	495,859	48,666	-	544,543
Търговски имоти	-	22,215	203,893	2,830	228,938
Парични средства	1,994	23	7,726	-	9,743
Други обезпечения	37,874	1,256	210,929	28,974	279,033
Общо кредити към 31.12.2020 г.	319,006	521,741	551,451	31,966	1,424,164

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
Жилищни имоти	28	426,453	-	-	426,481
Търговски имоти	-	-	179,620	1,092	180,712
Парични средства	1,587	30	9,162	-	10,779
Други обезпечения	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

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)	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Редовни	1,482,615	1,289,311	39,060	19,558	671,864	698,231	46,961	41,046
Под наблюдение	85,158	73,524	-	-	-	-	2,387	2,431
Необслужвани	61,864	69,200	-	-	-	-	124	300
Общо	1,629,637	1,432,035	39,060	19,558	671,864	698,231	49,472	43,777
Загуби от обезценка	(81,971)	(64,526)	(1)	(17)	(624)	(504)	(714)	(735)
Балансова стойност	1,547,666	1,367,509	39,059	19,541	671,240	697,727	48,758	43,042
Непросрочени, необезценени								
Редовни	1,482,615	1,289,311	39,060	19,558	671,864	698,231	46,961	41,046
Под наблюдение	85,158	73,524	-	-	-	-	2,387	2,431
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	3,746	1,134	-	-	-	-	-	-
	1,567,773	1,362,835	39,060	19,558	671,864	698,231	49,348	43,477

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Индивидуално обезценени								
Необслужвани	12,046	13,726	-	-	-	-	-	-
Загуба	37,133	47,013	-	-	-	-	124	300
<i>в т.ч.</i>								
<i>преструктурирани</i>	23,296	30,320	-	-	-	-	-	-
	49,179	60,739	-	-	-	-	124	300
Просрочени, но не обезценени								
1 ≤ 30 дни	8,896	4,212	-	-	-	-	-	-
> 30 дни ≤ 60 дни	1,172	1,035	-	-	-	-	-	-
> 60 дни ≤ 90 дни	349	753	-	-	-	-	-	-
> 90 дни ≤ 180 дни	541	1,182	-	-	-	-	-	-
> 180 дни	1,727	1,279	-	-	-	-	-	-
<i>в т.ч.</i>								
<i>преструктурирани</i>	4,662	4,773	-	-	-	-	-	-
	12,685	8,461	-	-	-	-	-	-

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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	
Загуби от обезценка	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Индивидуално обезценени	(45,690)	(48,167)	(1)	(17)	(624)	(504)	(650)	(279)
Колективно обезценени	(36,281)	(16,359)	-	-	-	-	(64)	(456)
	(81,971)	(64,526)	(1)	(17)	(624)	(504)	(714)	(735)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2020 г., по тип кредит, класифицирани по Фази е представен по-долу:

Тип заем	Ипотечни кредити	Потребителски кредити	Кредитни карти физически лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни и кредити	Кредитни карти юридически лица	Общо
Фаза 1 (Редовни)	460,215	195,718	9,054	60,826	514,274	242,356	172	1,482,615
Фаза 2 (Под наблюдение)	27,921	14,997	1,934	20,126	7,421	12,725	34	85,158
Фаза 3 (Необслужвани)	33,603	12,229	805	3,319	9,406	2,364	138	61,864
Общо Брутна стойност преди обезценка	521,739	222,944	11,793	84,271	531,101	257,445	344	1,629,637
Фаза 1 (Редовни)	5,122	2,550	87	421	9,069	10,700	3	27,952
Фаза 2 (Под наблюдение)	3,296	1,648	153	1,096	805	1,325	6	8,329
Фаза 3 (Необслужвани)	20,071	11,731	773	3,319	8,110	1,582	104	45,690
Загуби от обезценка	28,489	15,929	1,013	4,836	17,984	13,607	113	81,971
Балансова стойност	493,250	207,015	10,780	79,435	513,117	243,838	231	1,547,666

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 физически лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни и кредити	Кредитни карти юридически лица	Общо
Непросрочени, необезценени	494,508	210,866	10,997	80,952	522,708	255,339	240	1,575,610
Фаза 1 (Редовни)	460,215	195,717	9,054	60,826	514,275	242,356	172	1,482,615
Фаза 2 (Под наблюдение)	27,921	14,997	1,934	20,126	7,421	12,725	34	85,158
Фаза 3 (Необслужвани)	6,372	152	9	-	1,012	258	34	7,837
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>3,749</i>	<i>277</i>	<i>-</i>	<i>75</i>	<i>419</i>	<i>2,179</i>	<i>-</i>	<i>6,699</i>
Индивидуално обезценени	23,284	11,856	789	3,319	8,213	1,614	104	49,179
Фаза 3 (Необслужвани)	23,284	11,856	789	3,319	8,213	1,614	104	49,179
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>16,733</i>	<i>1,625</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3,783</i>	<i>1,139</i>	<i>16</i>	<i>23,296</i>
Просрочени, но не обезценени	3,947	222	7	-	180	492	-	4,848
1 ≤ 30 дни	974	86	-	-	-	-	-	1,060
> 30 дни ≤ 60 дни	787	15	-	-	-	370	-	1,172
> 60 дни ≤ 90 дни	310	39	-	-	-	-	-	349
> 90 дни ≤ 180 дни	441	72	2	-	-	26	-	541
>180 дни	1,435	10	5	-	180	96	-	1,726
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>1,055</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>180</i>	<i>472</i>	<i>-</i>	<i>1,707</i>
	521,739	222,944	11,793	84,271	531,101	257,445	344	1,629,637
Загуби от обезценка	28,489	15,929	1,013	4,836	17,984	13,607	113	81,971
Индивидуално обезценени	20,071	11,731	773	3,319	8,110	1,582	104	45,690
Колективно обезценени	8,418	4,198	240	1,517	9,874	12,025	9	36,281
	493,250	207,015	10,780	79,435	513,117	243,838	231	1,547,666

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 2019 г., по тип кредит, класифицирани по Фази е представен по-долу:

Тип заем	Ипотечни кредити	Потребителски и кредити	Кредитни карти физически и лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни кредити	Кредитни карти 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 2020 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 физически лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни и кредити	Кредитни карти юридически лица	Общо
Непросрочени, необезценени	424,711	194,326	10,065	66,559	469,354	206,366	340	1,371,721
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)	7,293	140	17	-	955	438	43	8,886
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>4,616</i>	<i>14</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>243</i>	<i>438</i>	<i>-</i>	<i>5,311</i>
Индивидуално обезценени	23,991	9,528	608	660	13,780	3,157	128	51,852
Фаза 3 (Необслужвани)	23,991	9,528	608	660	13,780	3,157	128	51,852
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>16,761</i>	<i>1,428</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5,870</i>	<i>2,064</i>	<i>20</i>	<i>26,143</i>
Просрочени, но не обезценени	4,808	327	-	-	171	3,156	-	8,462
1 ≤ 30 дни	1,465	92	-	-	-	2,655	-	4,212
> 30 дни ≤ 60 дни	980	23	-	-	-	32	-	1,035
> 60 дни ≤ 90 дни	319	53	-	-	1	380	-	753
> 90 дни ≤ 180 дни	997	33	-	-	152	-	-	1,182
> 180 дни	1,047	126	-	-	18	89	-	1,280
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>1,480</i>	<i>12</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>152</i>	<i>3,129</i>	<i>-</i>	<i>4,773</i>
	453,510	204,181	10,673	67,219	483,305	212,679	468	1,432,035
Загуби от обезценка	25,785	12,686	776	1,131	17,720	6,279	149	64,526
Индивидуално обезценени	20,773	9,290	607	661	13,610	3,098	128	48,167
Колективно обезценени	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
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 2020 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+	-	-	-	-	1,973	-	-	1,973
A	-	-	-	-	568	-	-	568
BBB+	-	-	-	6	-	-	-	6
BBB	-	-	-	4	19,608	-	-	19,612
BBB-	-	-	12,941	245	9,829	1,305	30	24,350
BB+	-	1,504	22,312	2,222	432	3,443	1,180	31,093
BB	71	5,426	43,051	2,060	2,031	7,746	997	61,382
BB-	122	66,993	64,213	1,317	8,502	15,966	2,052	159,165
B+	194	81,977	219,006	2,501	50,439	102,482	24,181	480,780
B	332	63,943	81,354	508	75,020	40,630	26,198	287,985
B-	47	19,218	11,387	44	85,949	12,446	3,824	132,915
CCC+	-	996	4,442	90	17,771	8,488	78	31,865
CCC	-	2,300	1,200	24	5,498	2,984	41	12,047
CCC-	-	-	148	206	54	202	1,479	2,089
CC	-	-	160	-	586	25	-	771
Общо	766	242,357	460,214	9,227	278,260	195,717	60,060	1,246,601

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2020 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	-	-	-	-	21	-	-	21
BBB-	-	-	21	-	17	2	-	40
BB+	-	3	43	13	3	6	7	75
BB	-	495	210	15	7	23	8	758
BB-	-	504	507	12	155	78	13	1,269
B+	1	5,537	1,816	26	462	746	66	8,654
B	2	2,402	1,726	16	1,634	774	237	6,791
B-	1	1,543	471	2	5,708	377	38	8,140
CCC+	-	47	183	1	608	354	1	1,194
CCC	-	168	128	1	315	175	1	788
CCC-	-	-	6	3	7	14	47	77
CC	-	-	11	-	95	2	-	108
Общо	4	10,699	5,122	89	9,032	2,551	418	27,915
Балансова стойност	762	231,658	455,092	9,138	269,228	193,166	59,642	1,218,686

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2020 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	-	-	-	-	21	-	-	21
BBB-	-	-	14	1	38	3	-	56
BB+	6	4	34	6	1	12	-	63
BB	3	13	103	9	4	33	-	165
BB-	-	238	234	21	33	99	13	638
B+	20	523	723	29	628	353	45	2,321
B	36	1,279	1,047	16	1,096	831	84	4,389
B-	2	530	260	1	991	420	7	2,211
CCC+	-	33	140	1	572	428	1	1,175
CCC	-	14	58	1	86	229	2	390
CCC-	-	-	16	1	192	11	4	224
CC	-	-	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

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

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

<i>В хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		% на обезцен ка
	Бруто	Нетно	
2020 г.			
Необслужвани	18,502	8,474	54%
Загуба	43,362	7,687	82%
Общо	61,864	16,161	74%
2019 г.			
Необслужвани	15,787	8,512	46%
Загуба	53,413	12,481	77%
Общо	69,200	20,993	70%

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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:

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Отписани кредити	7,206	41,219
Загуби от обезценка	(7,206)	(41,219)
Стойност след обезценка	-	-

В таблицата по-долу е представен анализ на реструктурирани кредити и аванси на клиенти към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г.:

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
<i>Реструктурирани кредити и аванси на клиенти</i>	31,704	36,227
Загуби от обезценка	22,642	24,269
Балансова стойност	9,062	11,958

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

<i>Кредити</i>	Провизии				Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2020 г.	11,742	4,617	48,167	64,526	1,289,311	73,524	69,200	1,432,035
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	<i>16,210</i>	<i>3,712</i>	<i>(2,477)</i>	<i>17,445</i>	<i>193,304</i>	<i>11,634</i>	<i>(7,336)</i>	<i>197,602</i>
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(343)	343	-	-	(31,681)	31,681	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(105)	(457)	562	-	(6,717)	(5,194)	11,911	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	1	(1)	-	-	135	(67)	(68)	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	19,679	5,203	15,355	40,237	488,898	12,912	5,956	507,766
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	(7,206)	(7,206)	-	-	(7,206)	(7,206)
Промени в начислени лихви	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(3,022)	(1,376)	(11,188)	(15,586)	(257,331)	(27,698)	(17,929)	(302,958)
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода 31.12.2020 г.	27,952	8,329	45,690	81,971	1,482,615	85,158	61,864	1,629,637

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

<i>Кредити</i>	Провизии				Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2019 г.	11,296	4,702	88,049	104,047	1,220,823	68,958	117,814	1,407,595
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	<i>446</i>	<i>(85)</i>	<i>(39,882)</i>	<i>(39,521)</i>	<i>68,488</i>	<i>4,566</i>	<i>(48,614)</i>	<i>24,440</i>
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
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)
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
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 01.01.2020 г.	410	45	280	735	43,777
Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода	211	(17)	(215)	(21)	5,695
Трансфер					
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	379	5	39	423	26,569
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	(168)	(22)	(254)	(444)	(20,874)
Общо разход провизии по финансови гаранции	211	(17)	(215)	(21)	5,695
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2020 г.	621	28	65	714	49,472

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 01.01.2019 г.	370	114	324	808	45,085
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода</i>	40	(69)	(44)	(73)	(1,308)
Трансфер					
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(6)	6	-	-	-
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 провизии 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 2020 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
1.01.2020 г.	1,659	67	581	2,307	121,546	4,102	645	126,293
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	(337)	161	36	(140)	(11,403)	5,137	49	(6,217)
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(7)	7	-	-	(1,241)	1,241	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(1)	(1)	2	-	(168)	(63)	231	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	16	(16)	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	849	181	218	1,248	51,904	5,583	163	57,650
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	(1,178)	(26)	(184)	(1,388)	(61,914)	(1,608)	(345)	(63,867)
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	1,322	228	617	2,167	110,143	9,239	694	120,076

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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.	1,696	81	550	2,327	105,907	4,569	634	111,110
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	(37)	(14)	31	(20)	15,639	(467)	11	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
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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>	2020 г.	2019 г.
Концентрация по сектори		
Държавно управление	26,083	45,693
Административни и спомагателни услуги	13,710	16,982
Операции с недвижими имоти	38,585	43,563
Преработваща промишленост	86,953	41,952
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	49,764	56,998
Професионални дейности и научни изследвания	3,355	3,021
Селско, горско и рибно стопанство	48,460	47,658
Строителство	24,998	22,540
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	2,116	2,195
Транспорт, складиране и пощи	14,972	21,113
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	175,392	116,548
Финансови и застрахователни услуги	240,020	218,909
Хотелиерство и ресторантьорство	59,837	53,750
Други	4,645	5,530
	788,890	696,452
Кредити на населението		
Ипотечни	521,739	453,510
Потребителски	319,008	282,073
	840,747	735,583
Загуби от обезценка	(81,971)	(64,526)
	1,547,666	1,367,509

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 2020 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	
		2020 г.	2019 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 2020 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>	2020 г.	2019 г.
Парични средства	9,743	10,779
Редовни	8,154	9,075
Под наблюдение	566	701
Необслужвани	437	758
Загуба	586	245
Ипотека на недвижимо имущество	773,481	607,193
Редовни	689,867	554,445
Под наблюдение	42,877	33,425
Необслужвани	10,694	7,417
Загуба	30,043	11,906
Други обезпечения	279,033	262,137
Редовни	263,944	250,514
Под наблюдение	9,335	10,956
Необслужвани	1,314	337
Загуба	4,440	330
Обезпечени заеми	1,062,257	880,109
Необезпечени заеми	361,907	366,520
Общо кредити и аванси на клиенти	1,424,164	1,246,629

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 2020 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>	2020 г.	2019 г.
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	283,414	128,028
51% до 70%	219,273	156,492
71% до 90%	200,451	149,343
91% до 100%	12,234	10,291
Повече от 100%	20,364	9,357
Общо	735,736	453,511

Към 31 декември 2020 г. балансовата стойност на активи, придобити от обезпечения – недвижими имоти е в размер на 331 хил. лв. (към 31 декември 2019 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>	2020 г.	2019 г.
<i>Корпоративни облигации</i>		
Без рейтинг	2	3
<i>Компенсаторни записи</i>		
Без рейтинг	1	1
	3	4

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 регистрация на емитента към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. (без капиталови инструменти)

2020 г.

В хиляди лева

	България	Нидерландия	Испания	Македония	Полша	Португалия	Румъния	Унгария	Хърватска	Чехия	САЩ	Общо
<i>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>												
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
<i>Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>												
Държавни ценни книжа	53,778	-	31,910	-	-	4,069	57,763	-	5,286	-	9,556	162,362
Корпоративни облигации	4,081	8,942	-	-	24,702	-	-	2,610	-	-	-	40,335
	57,859	8,942	31,910	-	24,702	4,069	57,763	2,610	5,286	-	9,556	202,697
<i>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</i>												
Държавни ценни книжа	365,716	-	9,839	8,663	9,536	-	11,206	-	14,648	17,238	-	436,846
Корпоративни облигации	15,883	-	-	-	13,817	-	-	1,997	-	-	-	31,697
	381,599	-	9,839	8,663	23,353	-	11,206	1,997	14,648	17,238	-	468,543
Общо	439,459	8,942	41,749	8,663	48,055	4,069	68,969	4,607	19,934	17,238	9,556	671,241

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

2019 г.

В хиляди лева

	България	Нидерландия	Испания	Македония	Полша	Португалия	Румъния	Унгария	Франция	Хърватска	Чехия	Швеция	Австралия	Общо
<i>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>														
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
<i>Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>														
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
<i>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</i>														
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

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

През отчетния период дейността на Банката беше повлияна от световната пандемия от COVID-19. В отговор на глобалната пандемична криза Парламентът на Република България обяви решение за извънредно положение на територията на цялата страна от 13 март 2020 г. Ограниченията, въведени със Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г., и техните последици ограничиха икономическата дейност на страната и оказаха отрицателно въздействие върху бизнеса, участниците на пазара, клиентите на Банката, както и националната и глобална икономика. Мораториумът върху плащанията беше приложен през 2020 г., като неговото прилагане продължава и до Март 2021 г.

Банката е предприела необходимите мерки, за да гарантира устойчивостта на банковите операции и за да подкрепи нейните клиенти и служители, като:

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

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

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

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

На 3 април 2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка прие решение, че ще спазва гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02).

На 10 април 2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка утвърди представения от Асоциацията на банките в България (АББ) проект на Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества - финансови институции във връзка с извънредното положение, въведено от Народното събрание на 13 март 2020 г., който представлява частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02).

Алианц Банк България АД се присъедини към решението на Асоциацията на банките в България за прилагане на утвърдения ред за отсрочване на изискуеми задължения. Утвърденият частен мораториум осигури възможност за промени в графика за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията, без да се променят ключови параметри по кредитния договор, като например вече договорените лихви.

Въз основа на утвърдения ред Банката предостави следните облекчения на своите клиенти:

- Механизъм № 1 – отсрочване на главница и лихва за срок до 6 месеца, който да изтича до 31 декември 2020 г.;
- Механизъм № 2 - отсрочване на главница за срок до 6 месеца, който да изтича до 31 декември 2020 г.;
- Механизъм № 3, приложим за револвиращи продукти.

С насоките на ЕБО се въвежда временен принцип, че мораториумите върху плащания по банков кредити не водят до прекласифициране на експозиции под формата на реструктуриране или неизпълнение при условие, че мерките са основани на национално законодателство и са договорени и прилагани на ниво банков сектор.

На 9 юли 2020 г. Управителният съвет на Българската народна банка прие решение, че ще спазва гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки - EBA/GL/2020/08 за изменение на Насоки EBA/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19., с които се удължава с три месеца - от 30 юни 2020 г. на 30 септември 2020 г., крайният срок за прилагане на мораториум върху плащанията, уреден в Насоки EBA/GL/2020/02. Удължаването на срока се отнася до промяна в раздел 4, точка 10, буква „е“ от Насоки на ЕБО - EBA/GL/2020/02.

Във връзка с горното и на основание чл. 16, т. 20 от Закона за Българската народна банка и чл. 79а, ал. 3 от Закона за кредитните институции, БНБ утвърди предложено от Асоциацията на банките в България удължаване на срокове във вече приетия „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение, произтичащо от пандемията от COVID-19“.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

Промените са свързани с:

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

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

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

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

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

Таблицата по-долу представя информация за разпределението на кредитите с предоставени мерки по мораториума в кредитния портфейл на Алианц Банк България АД по Фази по смисъла на МСФО 9 за всеки от продуктите, които предлага Банката.

Тип заем	Ипотечни кредити Мораториум	Потребителски кредити Мораториум	Други кредити	Оборотни кредити Мораториум	Инвестиционни кредити Мораториум	Общо
COVID-19 Фаза 1 (Редовни)	24,442	4,504	1,250	22,961	63,283	116,440
COVID-19 Фаза 2 (Под наблюдение)	5,418	1,554	4,040	2,460	5,370	18,842
COVID-19 Фаза 3 (Необслужвани)	6,321	1,125	1,980	-	363	9,789
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID-19	36,181	7,183	7,270	25,421	69,016	145,071
COVID-19 Фаза 1 (Редовни) обезценка	(191)	(69)	(5)	(750)	(741)	(1,756)
COVID-19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка	(572)	(160)	(69)	(160)	(358)	(1,319)
COVID-19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка	(3,969)	(1,103)	(1,980)	-	(363)	(7,415)
COVID-19 Загуби от обезценка	(4,732)	(1,332)	(2,054)	(910)	(1,462)	(10,490)
COVID-19 Фаза 1 (Редовни) допълнителна обезценка (Management overlay)	(2,107)	(316)	(82)	(2,944)	(7,519)	(12,968)
COVID-19 Фаза 2 (Под наблюдение) допълнителна обезценка (Management overlay)	(390)	(519)	(519)	(368)	(629)	(2,425)
COVID-19 Фаза 3 (Необслужвани) допълнителна обезценка (Management overlay)	-	-	-	-	-	-
COVID-19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)	(2,497)	(835)	(601)	(3,312)	(8,148)	(15,393)
COVID-19 Фаза 1 общо обезценка	(2,298)	(385)	(87)	(3,694)	(8,260)	(14,724)
COVID-19 Фаза 2 общо обезценка	(962)	(679)	(588)	(528)	(987)	(3,744)
COVID-19 Фаза 3 общо обезценка	(3,969)	(1,103)	(1,980)	-	(363)	(7,415)
COVID-19 общо загуби от обезценка	(7,229)	(2,167)	(2,655)	(4,222)	(9,610)	(25,883)
Общо балансова стойност към 31.12.2020 г.	28,952	5,016	4,615	21,199	59,406	119,188

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

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

В хиляди лева

2020 г.

	От konto: с изтекъл срок	Остатъчен срок на мораториумите <= 3 месеца	Общо
COVID-19 Фаза 1 (Редовни)	115,621	819	116,440
COVID-19 Фаза 2 (Под наблюдение)	18,671	171	18,842
COVID-19 Фаза 3 (Необслужвани)	9,768	21	9,789
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID-19	144,060	1,011	145,071
COVID-19 Фаза 1 (Редовни) обезценка	14,657	67	14,724
COVID-19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка	3,709	35	3,744
COVID-19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка	7,394	21	7,415
COVID-19 Загуби от обезценка	25,760	123	25,883
Балансова стойност COVID-19	118,300	888	119,188

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

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

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

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

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

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

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

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

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

За целите на член 178, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с член 178, параграф 2, буква д) от същия регламент Банката отчита дните на просрочие въз основа на променения план за плащанията, произтичащ от прилагането на мораториума. По същия начин за целите на член 47а, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Банката отчита дните на просрочие въз основа на променения план за плащанията, произтичащ от прилагането на мораториума.

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

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

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

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

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признаци за вероятност от неизпълнение

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

- Просрочие с повече от 30 дни по време на мораториума или до 12 месеца след него;
- Вътрешният рейтинг на длъжника показва неизпълнение на задълженията;
- Прилагане на мерки за реструктуриране в срок до 12 месеца след изтичане на мораториума;
- Допуснато просрочие над 90 дни по която и да е кредитна експозиция на длъжника или свързаните лица;

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

Признаци за вероятност от неизпълнение (продължение)

- Наличие на друга необслужвана експозиция на длъжника и/или свързано с него лице с мерки по реструктуриране, съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014;
- Длъжникът има друга експозиция класифицирана като обезценена;
- Длъжникът е обявен в ликвидация/несъстоятелност.

Измерване на очакваната кредитна загуба (ECL)

Промените, причинени от кризата COVID-19, изискват от Банката да осигури адекватна оценка на своите експозиции и измерване на очакваната кредитна загуба (ECL). Бъдещите ефекти от настоящата икономическа ситуация и предприетите мерки са трудни за прогнозиране, а настоящите очаквания и оценки на ръководството могат да се различават от действителните резултати.

За целите на измерването на очакваните кредитни загуби (ECL) Банката прилага фактори като прогнозна информация за бъдещето (FLI), включително прогнози за макроикономически променливи. Както при всяка икономическа прогноза, прогнозите и вероятността от тяхното възникване са обект на висока степен на присъща несигурност и следователно действителните резултати могат да бъдат значително различни от прогнозираните.

Макроикономически прогнози за целите на МСФО 9

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

Най-важните макроикономически променливи оценени във връзка с информацията ориентирана към бъдещето (FLI) към 31 Декември 2020 г. са както следва:

Макроикономическа променлива	Базисен сценарий	Песимистичен сценарий	Оптимистичен сценарий
Годишен ръст на БВП	3.3	0.6	5.1
Годишен ръст на безработица	5.6	8.6	5.2
Хармонизиран индекс на потребителските цени	1.8	0.0	2.4

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

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

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

- Банката е актуализирала документацията във връзка с рейтинговите модели, които прилага за изчисление на вероятност от неизпълнение (PD), като е дефинирала изрично таргетите за всяка една от променливите, чрез които наблюдава силата на модела.
- Към 31/12/2020 г. Банката е извършила необходимите промени в моделите така, че да гарантира ефективността на моделите чрез разширяване на тестовото множество и чрез актуализация с най-новите данни, като за целта са използвани обучителните множества (за 5 годишен период от 28/11/2014 до 29/11/2019 г.), като е изследвано поведението на длъжниците на Банката до 29/11/2020 г. Всички промени са направени и интегрирани в системите на Банката. Резултатите на новите модели са документирани в методологията за PD.
- Разработена е вътрешна методология на базата на наблюдения на портфейла на Алианц Банк България АД. Въз основа на тази методология са изчислени текущите стойностите за Lifetime PD.
- Към 31/12/2020 г. Банката е актуализирала моделите за изчисление на риск параметрите: информация ориентирана към бъдещето (FLI), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Във връзка с оценка на адекватността на моделите е направен анализ на серията данни, в това число за стационарност, автокорелация, грешка, стабилност, тестове за точност на предвиждането. Промените в моделите са документирани.

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

Претегляне на сценариите за изчисление на информация ориентирана към бъдещето (FLI):

	Оптимистичен сценарий	Базов сценарий	Песимистичен сценарий
2019 г.	25%	50%	25%
2020 г.	24%	26%	50%

Претегляне на сценариите за изчисление на загуба при неизпълнение (LGD):

	Оптимистичен сценарий	Базов сценарий	Песимистичен сценарий
2019 г.	27%	27%	45%
2020 г.	24%	26%	50%

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

Претегляне на сценариите за изчисление на кредитен конверсионен фактор (CCF):

	Оптимистичен сценарий	Базов сценарий	Песимистичен сценарий
2019 г.	-	-	-
2020 г.	11%	17%	72%

Оценка на значително увеличение на кредитния риск

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

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

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

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

Таблицата по-долу представя информация за произхода на движението между Фазите по смисъла на МСФО 9 за кредитите с предоставени мерки по мораториума в кредитния портфейл на Алианц Банк България АД.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

<i>Кредити</i>	Провизии				Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2020 г.	1,919	681	3,777	6,377	131,421	8,879	6,042	146,342
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	12,805	3,063	3,638	19,506	(14,981)	9,963	3,747	(1,271)
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(135)	135	-	-	(11,464)	11,464	-	-
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(20)	(96)	116	-	(2,585)	(1,304)	3,889	-
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	1	(1)	-	-	130	(62)	(68)	-
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	655	729	3,854	5,238	5,524	1,806	380	7,710
Увеличения дължащи се на COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)	12,968	2,425	-	15,393	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(664)	(129)	(332)	(1,125)	(6,586)	(1,941)	(454)	(8,981)
31.12.2020 г.	14,724	3,744	7,415	25,883	116,440	18,842	9,789	145,071

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

За всички експозиции засегнати от кризата COVID-19, Банката прилага допълнителни провизии (Management Overlays provision – Корекция по преценка на ръководството, свързана с очакваните кредитни загуби) при следните условия:

- Размерът на допълнителната провизия (Management Overlays provision - Корекция по преценка на ръководството, свързана с очакваните кредитни загуби) се измерва в хипотезата на миграция от Фаза 1 към Фаза 2 и промяна в рейтинга с 1 степен, без промяна в останалите рискови параметри.,
- За всички експозиции, за които има осчетоводена допълнителна провизия (Management Overlays provision - Корекция по преценка на ръководството, свързана с очакваните кредитни загуби), в случай на значително увеличение на кредитния риск, експозицията се прекласифицира във Фаза 2 и Management Overlays провизията се реинтегрира. В случай на хипотеза, при която е идентифициран тригер за обезценка, експозицията се прекласифицира във Фаза 3 и се начисляват съответните провизии.

В хиляди лева

2020 г.

	Брутна стойност преди обезценка COVID-19	COVID-19 Загуби от обезценка	Management Overlays	Общо
COVID-19 Фаза 1 (Редовни)	116,440	1,756	12,968	14,724
COVID-19 Фаза 2 (Под наблюдение)	3,540	257	2,425	2,682
Общо	119,980	2,013	15,393	17,406

Актуализираните критерии за провизиране на портфейла в светлината на кризата COVID-19 се прилагат от 19.05.2020 год. въз основа на решение на Рисковия комитет на Банката.

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

В допълнение към това за експозициите, които ползват мораториуми, Банката отразява допълнително реструктурирането в присъждането на оценка за параметъра PD на базата на вероятност от неизпълнение за целия срок на експозицията (lifetime PD) и консервативна промяна на рейтинга с една степен, възприемайки консервативен подход, въпреки, че прилаганият модел включва изрично влошаването на вероятността за неизпълнение в резултат на влошаване на макро средата.

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

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

Банката се придържа към добрите практики, като е приложила подхода за изчисление на провизиите при хипотезата прехвърлянето към Фаза 2 за онези случаи, в които индивидуалните оценки не са възможни или обичайните показатели не работят.

Изчисление на провизиите за Фаза 2 се прилага за всички експозиции с мерки по мораториума, които не са класифицирани във Фаза 3. Този подход позволява своевременно разпознаване на ефектите от пандемията на коронавирус (COVID-19) и елиминира всяка необходимост от „огромна ревизия нагоре“ на по-късен етап.

Банката взема под внимание МСФО 9.5.5.11. и счита, че всички Covid-19 експозиции с просрочие над 30 дни са претърпели значително увеличение на кредитния риск и начислява за тях провизии за Фаза 3.

В допълнение към статистическите данни, съгласно МСФО 9.B5.18 банката използва и качествена информация, за да определи кои експозиции изискват очакваните загуби през целия живот да бъдат признати.

Информацията, използвана за тази цел, е съобразена с тригерите за обезценка, използвани при мониторинг на клиенти и портфейли и включва също елементи като приложена мярка за реструктуриране, повишена задлъжнялост, неустойчивост при изплащане и нарушаване на политиките за кредитиране. В тази връзка Банката е приела и оперативен план за оценка на вероятността от неизпълнение.

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

Банката може да извърши прехвърляне към Фаза 2 само поради тези конкретни обстоятелства, освен ако няма по-подробна информация, която да показва, че експозициите могат все още да останат във Фаза 1.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

В хиляди лева

2020 г.

Концентрация по сектори на COVID-19 експозиции	Брутна стойност преди обезценка COVID-19	COVID-19 Загуби от обезценка	COVID-19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)
Държавно управление	-	-	-
Административни и спомагателни услуги	452	5	5
Операции с недвижими имоти	9,401	259	1,530
Преработваща промишленост	4,307	262	15
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	5,149	28	88
Професионални дейности и научни изследвания	1,025	425	0
Селско, горско и рибно стопанство	2,656	113	187
Строителство	688	277	5
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	293	3	2
Транспорт, складиране и пощи	7,130	398	359
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	10,710	1,272	1,456
Финансови и застрахователни услуги	162	8	0
Хотелиерство и ресторантьорство	57,141	1,191	8,318
Други	2,593	185	96
	101,707	4,426	12,061
Кредити на населението			
Ипотечни	36,181	4,732	2,497
Потребителски	7,183	1,332	835
	43,364	6,064	3,332
Общо	145,071	10,490	15,393

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

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

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

Финансови активи - модификация

Когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани по друг начин и предоговарянето или модифицирането не води до отписването на този финансов актив в съответствие с МСФО 9, Банката преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модифициране в печалбата или загубата.

Брутната балансова стойност на финансовия актив се преизчислява като настоящата стойност на предоговорените или модифицираните договорни парични потоци, които са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент по финансовия актив (или коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка), или, когато е приложимо, с преразгледания ефективен лихвен процент, изчислен съгласно параграф 6.5.10 от МСФО 9.

В ситуация, при която предоговарянето се дължи на финансови затруднения на контрагента и невъзможност да се извършат първоначално договорените плащания, Банката сравнява първоначалните и ревизираните очаквани парични потоци с активите дали рисковете и ползите от актива са значително различни в резултат на изменение на договора. Ако рисковете и ползите не се променят, модифицираният актив не се различава съществено от първоначалния актив и модификацията не води до отписване.

Мораториумите за плащане, предоставени от Банката в отговор на пандемията COVID-19, се третираат като договорни модификации на съответните заеми и аванси. Тяхното въздействие върху брутната балансова стойност (загуба от модификация) се представя в печалбата или загубата.

Ако променените условия са съществено различни, правата върху паричните потоци от първоначалния актив изтичат, Банката отписва първоначалния финансов актив и признава нов актив по неговата справедлива стойност. Датата на предоговаряне се счита за дата на първоначално признаване за целите на последващото изчисляване на обезценка, включително определяне дали е възникнало значително увеличение на кредитния риск (SICR).

Банката също така оценява дали новият заем или дългов инструмент отговаря на критерия за SPPI тест -единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Всяка разлика между балансовата стойност на отписания първоначален актив и справедливата стойност на новия съществено модифициран актив се признава в печалбата или загубата.

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

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

- Организация по осигуряване непрекъсваемостта на услугите и процесите;
- 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.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

Мерки за смекчаване на ефекта от кризата и защита на бизнеса

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

Анализ на чувствителността

За управлението на кредитния риск се извършва анализ на чувствителността на финансовите активи на Банката при прилагане на сценарии за макроикономическо развитие свързани с разпространението на COVID-19 в глобален мащаб, което води до силен и всеобхватен спад на световната икономическа активност. Анализът е приложен върху целия кредитен портфейл на Банката.

Допусканията включват нова вълна на разпространение на COVID-19 и затягане на ограничителните мерки в глобален мащаб, в резултат на което външното търсене на български стоки и услуги не може да се възстанови през 2021 г., като тази тенденция със затихващи темпове продължава и през останалата част от прогнозния хоризонт 2022 г. - 2023 г.

В утежнения сценарий фискалната политика има слабо изразено антициклично въздействие и не допринася съществено за ръста на икономическата активност, както и не успява да допренесе съществено за необходимия ръст в разходите за правителствено потребление и инвестиции поради кризата в здравеопазването. Това води и до недостатъчни нетни трансфери към домакинствата, които да доведат до ръст в търсенето и потреблението.

Строгите ограничителни мерки в резултат на силното разрастване на пандемията и неуспешното ѝ овладяване водят до ръст в равнището на безработица, спад в БВП на страната и ниски нива на инфлация. Преносът на ефектите върху качеството на портфейла на Банката се изразяват в увеличение на нивата на неизпълнение.

Макроикономическите параметри за всеки от сценариите

	Базисен сценарий	Утежнен сценарий
Цени на недвижими имоти	-7.9	-18.7
Безработица, %	5.6	8.6
Хармонизиран индекс на потребителските цени (HICP), %	1.8	0.0
Годишен ръст на БВП, %	3.3	0.6
Годишен ръст на БВП, Евро зона 19	5.0	2.4

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

Претегляне на сценариите за целите на анализа на чувствителността

Информация ориентирана към бъдещето (FLI)	Оптимистичен	Базов	Песимистичен
Основен сценарий	24%	26%	50%
Утежнен сценарий	15%	15%	85%
Загуба при неизпълнение (LGD)	Оптимистичен	Базов	Песимистичен
Основен сценарий	24%	26%	50%
Утежнен сценарий	15%	15%	85%
Кредитен конверсионен фактор (CCF)	Оптимистичен	Базов	Песимистичен
Основен сценарий	11%	17%	72%
Утежнен сценарий	-	-	97%

Прогнозираните въздействия се основават на характеристиките на всеки клас активи, въздействието на COVID-19 и текущите нива на неизпълнение за всеки от портфейлите. Прогнозираните загуби в резултат на неизпълнение са резултат от прогнозираните стойности на макроикономически променливи.

Влиянието върху финансовото представяне на Банката е резултат от хипотетичното влошаване на качеството на кредитния портфейл и кореспондиращото увеличение на разходите за обезценки.

	Отчет за финансовото състояние (ОФС) 31.12.2020 г.	Основен сценарий	Разлика основен сценарий спрямо ОФС	Утежнен сценарий	Разлика утежнен сценарий спрямо ОФС	COVID-19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)
<i>В хиляди лева</i>						
Фаза 1 (Редовни)	1,482,615	1,482,615	-	1,482,615	-	116,440
Фаза 2 (Под наблюдение)	85,158	85,158	-	85,158	-	18,842
Фаза 3 (Необслужвани)	61,864	61,864	-	61,864	-	9,789
Общо Брутна стойност преди обезценка	1,629,637	1,629,637	-	1,629,637	-	145,071
Фаза 1 (Редовни)	27,952	22,968	(4,984)	29,106	1,154	12,968
Фаза 2 (Под наблюдение)	8,329	7,077	(1,252)	8,402	73	2,425
Фаза 3 (Необслужвани)	45,690	45,690	-	45,690	-	-
Загуби от обезценка	81,971	75,735	(6,236)	83,198	1,227	15,393
Балансова стойност	1,547,666	1,553,902	6,236	1,546,439	(1,227)	129,678

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

(б) Кредитен риск (продължение)

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

Претегляне на сценариите за целите на анализа на чувствителността (продължение)

Въз основа на извършеният анализ на чувствителността, Банката е взела под внимание всички потенциални негативни ефекти от кризата COVID-19, като е разработила и приложила оперативен план за оценка на вероятността от неизпълнение за всяка конкретна експозиция.

Банката е предприела необходимите мерки с цел гарантиране на нейната стабилност при продължително влошаване на икономическата среда и произтичащите негативни тенденции в качеството на кредитния портфейл, нарастване на обезценките за кредитен риск и потенциален натиск върху доходността и капиталовата позиция на Банката.

Потенциалните негативни ефекти от кризата COVID-19 са оценени и признати своевременно, като за целта към 31.12.2020 г. са заделени допълнителни провизии (Management Overlays provision) в размер на 15,393 хил.лв.

(в) Ликвиден риск

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

Управление на ликвидния риск

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

Управление “Ликвидност и пазари” получава 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.

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

(в) Ликвиден риск (продължение)

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, заети в цялостната стратегия на “Алианц Банк България” АД. В допълнение, Банката притежава и поддържа портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

Изложеност на ликвиден риск

За мониторинг и управление на ликвидния риск Банката изчислява различни показатели като коефициент на вторична ликвидност, 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:

	2020 г.	2019 г.
<i>Към 31 декември</i>	43.50%	42.82%
Средно за периода	44.60%	42.80%
Максимално за периода	46.60%	45.26%
Минимално за периода	44.00%	40.88%

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви

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

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

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 2020 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	981,561	981,576	981,576	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	3	3	-	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	39,059	39,760	29,982	-	9,778	-	-
Инвестиционни ценни книжа	678,599	679,035	-	16,891	112,988	405,023	144,133
Кредити и аванси на клиенти	1,547,666	2,039,287	263,234	69,124	133,086	394,174	1,179,669
Други финансови активи	512	512	512	-	-	-	-
	3,247,400	3,740,173	1,275,304	86,015	255,852	799,197	1,323,805
Депозити от банки	28,156	(29,154)	(194)	-	-	-	(28,960)
Депозити от клиенти	2,983,881	(2,984,594)	(2,252,116)	(167,338)	(424,623)	(140,517)	-
Пасиви по договори за лизинг	8,431	(8,600)	-	-	(2,693)	(4,826)	(1,081)
Други дългосрочно привлечени средства	4,956	(4,956)	(772)	(6)	(69)	(4,109)	-
Други финансови пасиви	2,607	(2,607)	(2,607)	-	-	-	-
	3,028,031	(3,029,911)	(2,255,689)	(167,344)	(427,385)	(149,452)	(30,041)
Гаранции и акредитиви	48,758	(48,758)	(6,568)	(5,701)	(16,131)	(7,796)	(12,562)
Неусвоени кредитни ангажименти	117,909	(117,909)	(7,309)	(12,600)	(84,621)	(6,058)	(7,321)
	3,194,698	(3,196,578)	(2,269,566)	(185,645)	(528,137)	(163,306)	(49,924)

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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	Брутен	По-малко от	От 1 до 3	От 3	От 1 до 5	Над 5
стойност	номинален	1 месец	месеца	месеца до 1	години	години	години
В хиляди лева		входящ					
		/(изходящ)					
		паричен					
		поток					
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)

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 рефлектират върху нетните приходи от търговски операции.

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

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

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

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

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

Финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. не включват инструменти измерими за пазарен риск, в отражение на приетата политика за инвестиране в други класове финансови активи.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 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 2020 г. и 2019 г. и за периодите от една година са както следва:

2020 г.	Към 31.12.	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	657	35	663	-
Лихвен риск	273	201	292	140
Друг ценови риск	-	-	-	-
Корелация	(216)	(15)	(234)	-
	714	221	721	140
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

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:

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Към 31 декември	1,037	847
Минимално за периода	688	847

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 2020 г.

	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-8.40%	(19,012)	(15,914)
Паралелен шок надолу	8.40%	19,012	15,914
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-7.28%	(16,475)	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	0..98%	2,216	
Краткосрочни лихви нагоре	-2.30%	(5,207))	
Краткосрочни лихви надолу	0.92%	2,083	

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	

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 2020 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	694,540	93,439	176,547	17,035	981,561
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	3	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	-	39,059	-	-	39,059
Финансови активи отчитани по ССПДВД	17,979	176,663	15,414	-	210,056
Финансови активи отчитани по АС	111,152	357,391	-	-	468,543
Кредити и аванси на клиенти	947,816	593,379	6,471	-	1,547,666
Общо активи	1,771,490	1,259,931	198,432	17,035	3,246,888
Пасиви					
Депозити от банки	169	27,962	25	-	28,156
Депозити от други клиенти	1,796,452	950,883	220,587	15,959	2,983,881
Други привлечени средства	-	4,956	-	-	4,956
Пасиви по договори за лизинг	8,431	-	-	-	8,431
Общо пасиви	1,805,052	983,801	220,612	15,959	3,025,424
Нетна валутна позиция	(33,562)	276,130	(22,180)	1,076	221,464

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

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

(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 2020 г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ /решения на УС на БНБ от 20.12.2019 г./ и № 160 от 24.04.2019 г. за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 14,25 % , формирана на база:

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013 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
- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на рисково претеглените активи
- Антицикличен капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България и към края на 2020 г. – 0,5%, съгласно решение на БНБ във връзка с COVID -19.

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, (д), (ii).

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

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Оценяване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ) (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>				
2020 г.				
Финансови активи отчитани по ССППЗ	-	3	-	3
Финансови активи отчитани по ССПДВД	206,374	-	3,682	210,056
Общо:	206,374	3	3,682	210,059
	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	206,527	-	3,185	209,712
Общо:	206,527	4	3,185	209,716

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

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

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

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

<i>В хиляди лева</i>	Капиталови и дългови ценни книжа, отчитани по ССПДВД
Салдо на 1 януари 2020 г.	3,185
Печалба включена в друг всеобхватен доход	
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	497
Салдо на 31 декември 2020 г.	3,682
Салдо на 1 януари 2019 г.	1,390
Печалба включена в друг всеобхватен доход	
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	1,795
Салдо на 31 декември 2019 г.	3,185

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 2020 г. <i>В хиляди лева</i>	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	-	981,561	-	981,561	981,561
Кредити и аванси на банки	-	39,059	-	39,059	39,059
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	468,543	-	-	468,543	468,543
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,547,666	1,547,666	1,547,666
Общо активи	468,543	1,020,620	1,547,666	3,036,829	3,036,829
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	28,156	28,156	28,156
Депозити от клиенти	-	-	2,983,881	2,983,881	2,983,881
Други привлечени средства	-	-	4,956	4,956	4,956
Общо пасиви	-	-	3,016,993	3,016,993	3,016,993

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 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

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 2020 г. и 2019 г. потенциални бъдещи изходящи парични потоци в размер съответно на 506 хил. лева. и 2,849 хил. лева (недисконтирани) не са били включени в пасива по лизинга, защото не е било достатъчно сигурно, че лизинговите договори ще бъдат удължени (или няма да бъдат прекратени).

През настоящия отчетен период, финансовият ефект от преразглеждане на периода на договорите за лизинг, за да рефлектират упражнените опции за прекратяване е намаление на признатите пасиви по лизинг и активи с право на ползване с 8,168 хил. лева (2019 г.: 488 хил. лева).

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

8. Класификация на финансовите активи и пасиви

В хиляди лева

	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
31 декември 2020 г.						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	981,561	-	-	981,561
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	3	-	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	-	-	39,059	-	-	39,059
Инвестиционни ценни книжа	-	468,543	-	210,056	-	678,599
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,547,666	-	-	1,547,666
Общо финансови активи	3	468,543	2,568,286	210,056	-	3,246,888
Депозити от банки	-	-	-	-	28,156	28,156
Депозити от клиенти	-	-	-	-	2,983,881	2,983,881
Други привлечени средства	-	-	-	-	4,956	4,956
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	3,016,993	3,016,993

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

8. Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)

В хиляди лева

	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
31 декември 2019 г.						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	760,076	-	-	760,076
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	4	-	-	-	-	4
Кредити и аванси на банки	-	-	19,541	-	-	19,541
Инвестиционни ценни книжа	-	494,573	-	209,712	-	704,285
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,367,509	-	-	1,367,509
Общо финансови активи	4	494,573	2,147,126	209,712	-	2,851,415
Депозити от банки	-	-	-	-	31,601	31,601
Депозити от клиенти	-	-	-	-	2,587,467	2,587,467
Други привлечени средства	-	-	-	-	7,021	7,021
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	2,626,089	2,626,089

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

9. Нетен лихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Нетен лихвен доход		
<i>Приходи от лихви</i>		
Приходи от лихви, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	1,083	2,905
кредити и аванси на клиенти	40,416	44,875
привлечени средства от клиенти	3,899	645
инвестиции	13,407	15,161
	58,805	63,586
<i>Разходи за лихви</i>		
Разходи за лихви, възникнали от:		
депозити на банки	(297)	(454)
депозити на клиенти и други привлечени средства	(600)	(2,283)
задължения по лизингови договори	(42)	(180)
	(939)	(2,917)
Нетен лихвен доход	57,866	60,669

10. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
<i>Приходи от такси и комисиони</i>		
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
Касови операции и парични трансфери	11,684	12,243
Гаранции и акредитиви	699	636
Кредити	3,534	3,923
Банкови карти	6,119	6,292
Други	189	227
	22,225	23,321
<i>Разходи за такси и комисиони</i>		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
Обслужване на разплащателни сметки	(45)	(43)
Транзакции с банкови карти	(2,696)	(2,769)
Преводи, вкл. през РИНГС	(193)	(179)
Други	(5,614)	(5,006)
	(8,548)	(7,997)
Нетен доход от такси и комисиони	13,677	15,324

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

11. Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба	7	5
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(2,058)	(1,846)
Валутна търговия	2,287	2,554
Нетен доход от търговски операции	236	713

12. Нетен доход от операции с инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Доход от операции, възникнали от:		
Приходи от дивиденди	68	34
Доход от операции с инвестиции	68	34

13. Административни и други разходи

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Разходи за материали	(430)	(453)
Разходи за външни услуги, включително одит	(6,652)	(6,901)
Управленски, маркетингови и други разходи	(2,633)	(2,493)
Разходи за наеми	(124)	(157)
Разходи за амортизация (Прил. 21, 23)	(1,870)	(2,139)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване (Прил. 22)	(3,449)	(3,234)
Разходи за персонал	(18,432)	(17,830)
Разходи за реструктуриране на банките	(6,167)	(5,615)
Разходи за гарантиране на влоговете	(3,694)	(3,737)
Разходи други	(123)	(866)
Общо административни разходи	(43,574)	(43,425)

Начислените през 2020 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД – 145 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС. През 2020 г. Банката не е начислила суми за други, несвързани със законов одит услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа.

Начислените през 2019 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД – 145 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС.

Разходите за персонала са в размер на 18,432 хил. лв. (2019 г.: 17,830 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Към края на 2020 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 594 бр. служители на трудов договор (2019 г.: 601 служители).

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

14. Друг оперативен доход

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Приходи от такси по тарифа, облагаеми с ДДС	1,626	1,547
Други доходи	4,596	3,831
Друг оперативен доход	6,222	5,378

15. Разходи за данъци

а) Данъци признати в печалби и загуби

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Текущи данъци	(951)	(3,681)
Отсрочени данъци	(8)	(38)
Общо данък върху печалбата, признат в печалбата или загубата	(959)	(3,719)
Разход за данък върху печалбата, признат в друг всеобхватен доход	(108)	(90)

2020 г.

	Преди данъци	Данъчен (разход) приход	Нетно от данъци
Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи	1,108	(111)	997
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	(26)	3	(23)
	1,082	(108)	974

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

в) Обяснение на ефективната данъчна ставка

	2020 г.	2019г.
Печалба преди облагане	9,200	36,770
Номинална данъчна ставка	10%	10%
Предполагам данък	920	3,677
Облагаеми постоянни разлики	46	45
Необлагаеми приходи от дивиденди	(7)	(3)
	959	3,719
Ефективна данъчна ставка	10.42%	10.11%

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

16. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Пари в каса	32,433	36,242
Салда с Централната банка	754,951	539,757
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	194,192	184,089
Обезценка	(15)	(12)
Общо парични средства и парични еквиваленти	981,561	760,076

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

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Пари в каса	32,433	36,242
Централната банка BBB-	754,951	539,757
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	194,192	184,089
AA	92	41
AA-	80,693	53,893
A+	-	47,439
A	37,735	20,118
A-	38,254	26,114
BBB+	16,150	16,856
BBB	25	39
BBB-	21,243	19,589
Общо	981,576	760,088

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>	2020 г.	2019 г.
Финансови активи, отчитани по ССПЗ		
Капиталови ценни книжа	2	3
Други	1	1
Общо финансови активи по ССПЗ	3	4

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

18. Кредити и аванси на банки

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Кредити и аванси на местни банки	19,529	-
Кредити и аванси на чуждестранни банки	19,530	19,541
Общо кредити и аванси на банки	39,059	19,541

19. Инвестиционни ценни книжа

19.1. Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	53,778	52,099
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	31,910	36,006
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Португалия	4,069	4,242
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	57,763	37,900
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от САЩ	9,556	2,690
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	5,286	5,458
Корпоративни облигации	40,335	64,759
Капиталови ценни книжа	7,359	6,558
Общо финансови активи по ССДВД	210,056	209,712

19.2. Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	365,716	357,870
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	9,839	17,983
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Македония	8,663	8,868
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Полша	9,536	9,609
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	11,206	30,542
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	14,648	15,039
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Чехия	17,238	17,881
Корпоративни облигации	31,697	36,781
Общо финансови активи по амортизирана стойност	468,543	494,573
Общо инвестиционни ценни книжа	678,599	704,285

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,310,228	1,142,517
Вземания по факторинг	30,567	38,293
Вземания от участие в кеш пул	205,473	185,406
Вземания по финансов лизинг	83,369	65,819
Минус загуби от обезценка	(81,971)	(64,526)
Общо кредити и аванси на клиенти	1,547,666	1,367,509

(а) Анализ по кредитни продукти

	2020 г.	2019 г.
Физически лица		
Ипотечни кредити	521,739	453,510
Потребителски кредити	222,944	204,181
Кредитни карти	11,793	10,673
Други кредити	84,271	67,219
	840,747	735,583
Юридически лица		
Оборотни кредити	531,101	483,305
Инвестиционни кредити	257,445	212,679
Кредитни карти	344	468
	788,890	696,452
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,629,637	1,432,035
Загуби от обезценка	(81,971)	(64,526)
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	1,547,666	1,367,509

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Анализ по кредитни продукти (продължение)

31 декември 2020 г.

В хиляди лева

Физически лица	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Други кредити	60,826	20,126	3,319	84,271
Ипотечни кредити	460,215	27,921	33,603	521,739
Кредитни карти	9,054	1,934	805	11,793
Потребителски кредити	195,718	14,997	12,229	222,944
Общо	725,813	64,978	49,956	840,747

Юридически лица

Инвестиционни кредити	242,356	12,725	2,364	257,445
Оборотни кредити	514,274	7,421	9,406	531,101
Кредитни карти	172	34	138	344
Общо	756,802	20,180	11,908	788,890

Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност

1,482,615	85,158	61,864	1,629,637
------------------	---------------	---------------	------------------

Загуби от обезценка

(27,952)	(8,329)	(45,690)	(81,971)
----------	---------	----------	----------

Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка

1,454,663	76,829	16,174	1,547,666
------------------	---------------	---------------	------------------

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

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
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
------------------	---------------	---------------	------------------

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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>	2020 г.	2019 г.
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	4,538	7,219
Между една и пет години	70,340	54,978
Над пет години	6,742	2,250
	81,620	64,447
Неспечелен финансов приход	1,749	1,372
Нетни инвестиции във финансов лизинг	83,369	65,819
Минус загуби от обезценка	(4,709)	(1,010)
	78,660	64,809
Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	4,093	6,989
Между една и пет години	67,943	55,503
Над пет години	6,624	2,317
	78,660	64,809

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

Индивидуални провизии за загуби от обезценка		
<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Състояние към 1 януари	48,167	88,049
Начислени разходи за обезценка	15,963	17,863
Реинтегрирани	(11,234)	(16,526)
Отписани	(7,206)	(41,219)
Състояние към 31 декември	45,690	48,167
Колективни провизии за загуби от обезценка		
<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Състояние към 1 януари	16,359	15,998
Начислени разходи за обезценка	25,285	6,012
Реинтегрирани	(5,363)	(5,651)
Отписани	-	-
Състояние към 31 декември	36,281	16,359
Общо	81,971	64,526

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Разход за обезценка на активи

В хиляди лева

Кредити и аванси

Ценни книги

Задбалансови и кредитни ангажименти

Вземания и парични средства

Общо

2020 г.	2019 г.
(24,651)	(1,698)
65	51
(686)	93
(23)	(369)
(25,295)	(1,923)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2020 г.

	Начален баланс 01.01.2020	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 периода
Фаза 1									
Кеш пул и Факторинг	223,699		(26)		12,341				236,014
Кредити и аванси	1,065,612	(31,682)	(6,691)	67	476,599	-	-	(257,304)	1,246,601
Ритейл	600,694	(17,836)	(4,488)	5	239,678	-	-	(132,636)	685,417
други кредити	1,254	(77)	(9)	-	150	-	-	(553)	765
ипотечни кредити	392,720	(9,086)	(2,709)	-	140,761	-	-	(61,471)	460,215
кредитни карти	8,060	(280)	(81)	5	5,276	-	-	(3,926)	9,054
потребителски кредити	181,734	(6,467)	(1,671)	-	83,658	-	-	(61,536)	195,718
финансов лизинг	16,926	(1,926)	(18)	-	9,833	-	-	(5,150)	19,665

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

	Начален баланс 01.01.2020	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 периода
Фаза 1	464,918	(13,846)	(2,203)	62	236,921	-	-	(124,668)	561,184
Корпоративно									
инвестиционни кредити	196,287	(5,436)	-	-	88,435	-	-	(36,930)	242,356
кредитни карти	267	(9)	-	-	55	-	-	(141)	172
оборотни кредити	234,794	(1,998)	(658)	-	123,795	-	-	(77,673)	278,260
финансов лизинг	33,570	(6,403)	(1,545)	62	24,636	-	-	(9,924)	40,396
Фаза 2									
Кредити и аванси	73,524	31,682	(5,195)	(67)	12,912	-	-	(27,698)	85,158
Ритейл	42,433	17,836	(3,800)	(5)	5,554	-	-	(12,920)	49,098
други кредити	77	77	-	-	-	-	-	(67)	87
ипотечни кредити	24,698	9,086	(1,838)	-	2,080	-	-	(6,105)	27,921
кредитни карти	1,988	280	(145)	(5)	628	-	-	(812)	1,934
потребителски кредити	12,452	6,467	(1,588)	-	1,839	-	-	(4,173)	14,997
финансов лизинг	3,218	1,926	(229)	-	1,007	-	-	(1,763)	4,159
Фаза 2									
Корпоративно	31,091	13,846	(1,395)	(62)	7,358	-	-	(14,778)	36,060
инвестиционни кредити	9,641	5,436	(76)	-	304	-	-	(2,580)	12,725
кредитни карти	30	9	-	-	10	-	-	(15)	34
оборотни кредити	9,907	1,998	(496)	-	2,232	-	-	(6,220)	7,421
финансов лизинг	11,513	6,403	(823)	(62)	4,812	-	-	(5,963)	15,880
Фаза 3									
Кеш пул и Факторинг	-	-	26	-	-	-	-	-	26
Кредити и аванси	69,200	-	11,886	-	5,944	-	(7,204)	(17,988)	61,838
Ритейл	46,804	-	8,288	-	2,820	-	(2,408)	(8,631)	46,873
други кредити	71	-	9	-	-	-	(7)	(24)	49
ипотечни кредити	36,093	-	4,547	-	993	-	(2,198)	(5,832)	33,603
кредитни карти	624	-	226	-	271	-	(16)	(300)	805
потребителски кредити	9,995	-	3,259	-	1,556	-	(187)	(2,394)	12,229
финансов лизинг	21	-	247	-	-	-	-	(81)	187

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 2020 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2020	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 периода
Фаза 3									
Корпоративно	22,396	-	3,598	-	3,124	-	(4,796)	(9,357)	14,965
инвестиционни кредити	6,751	-	76	-	56	-	(345)	(4,174)	2,364
кредитни карти	171	-	-	-	27	-	(3)	(57)	138
оборотни кредити	14,906	-	1,154	-	2,187	-	(4,448)	(4,419)	9,380
финансов лизинг	568	-	2,368	-	854	-	-	(707)	3,083
Общо коректив за дългови инструменти	1,432,035	-	-	-	507,796	-	(7,204)	(302,990)	1,629,637

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

	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 вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1									
Кеш пул и Факторинг	203,277	-	-	-	20,422	-	-	-	223,699
Кредити и аванси	1,017,545	(27,810)	(5,466)	21	371,652	-	-	(290,330)	1,065,612
Ритейл	517,558	(13,121)	(4,453)	21	233,788	-	-	(133,099)	600,694
други кредити	1,448	(100)	-	-	597	-	-	(690)	1,255
ипотечни кредити	331,356	(7,614)	(2,719)	-	135,801	-	-	(64,104)	392,720
кредитни карти	8,273	(206)	(66)	17	2,834	-	-	(2,793)	8,059
потребителски кредити	166,128	(4,605)	(1,668)	4	82,881	-	-	(61,006)	181,734
финансов лизинг	10,353	(596)	-	-	11,675	-	-	(4,506)	16,926

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 01.01.2019	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 вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Корпоративно	499,987	(14,689)	(1,013)	-	137,864	-	-	(157,231)	464,918
финансов лизинг	26,570	(5,876)	(113)	-	22,616	-	-	(9,627)	33,570
инвестиционни кредити	204,502	(2,488)	(207)	-	59,941	-	-	(65,461)	196,287
кредитни карти	340	(2)	(91)	-	131	-	-	(111)	267
оборотни кредити	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	-	-	(13,081)	42,434
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	-	-	(959)	1,989
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	-	-	(18,114)	31,090
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	-	-	(8,193)	9,906
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	-	(17,744)	(10,899)	36,092
кредитни карти	3,267	-	234	-	172	-	(2,779)	(269)	625
потребителски кредити	12,873	-	3,287	-	1,398	-	(4,849)	(2,714)	9,995
финансов лизинг	9	-	28	-	2	-	-	(18)	21

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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 01.01.2019	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 вследствие 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

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2020 г.

	Начален баланс 01/01/2020	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 периода
Фаза 1									
Кеш пул и Факторинг	45	-	(26)	-	-	-	-	16	35
Кредити и аванси	11,697	(343)	(80)	1	19,636	-	-	(2,994)	27,917
Ритейл	5,204	(204)	(65)	-	4,205	-	-	(1,302)	7,838
други кредити	7	-	-	-	-	-	-	(3)	4
ипотечни кредити	2,643	(74)	(27)	-	3,035	-	-	(455)	5,122
кредитни карти	71	(6)	(1)	-	64	-	-	(41)	87
потребителски кредити	2,424	(118)	(37)	-	1,051	-	-	(770)	2,550
финансов лизинг	59	(6)	-	-	55	-	-	(33)	75
Корпоративно	6,493	(139)	(15)	1	15,431	-	-	(1,692)	20,079
инвестиционни кредити	2,634	(81)	-	-	8,581	-	-	(434)	10,700
кредитни карти	17	-	-	-	2	-	-	(16)	3
оборотни кредити	3,686	(25)	(10)	-	6,558	-	-	(1,175)	9,034
финансов лизинг	156	(33)	(5)	1	290	-	-	(67)	342

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2020 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2020	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 периода
Фаза 2									
Кеш пул и факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	4,617	343	(458)	(1)	5,204	-	-	(1,376)	8,329
Ритейл	3,476	204	(418)	-	2,937	-	-	(889)	5,310
други кредити	1	-	-	-	74	-	-	-	75
ипотечни кредити	2,369	74	(218)	-	1,553	-	-	(482)	3,296
кредитни карти	98	6	(16)	-	128	-	-	(63)	153
потребителски кредити	972	118	(182)	-	1,061	-	-	(321)	1,648
финансов лизинг	36	6	(2)	-	121	-	-	(23)	138
Корпоративно	1,141	139	(40)	(1)	2,267	-	-	(487)	3,019
инвестиционни кредити	547	81	(4)	-	897	-	-	(196)	1,325
кредитни карти	4	-	-	-	4	-	-	(2)	6
оборотни кредити	424	25	(25)	-	567	-	-	(186)	805
финансов лизинг	166	33	(11)	(1)	799	-	-	(103)	883
Фаза 3									
Кеш пул и факторинг	-	-	26	-	-	-	-	-	26
Кредити и аванси	48,167	-	538	-	15,382	-	(7,204)	(11,219)	45,664
Ритейл	30,760	-	483	-	9,484	-	(2,408)	(5,508)	32,811
други кредити	69	-	-	-	7	-	(7)	(20)	49
ипотечни кредити	20,773	-	245	-	4,535	-	(2,198)	(3,284)	20,071
кредитни карти	607	-	17	-	417	-	(16)	(252)	773
потребителски кредити	9,290	-	219	-	4,348	-	(187)	(1,939)	11,731
финансов лизинг	21	-	2	-	177	-	-	(13)	187
Корпоративно	17,407	-	55	-	5,898	-	(4,796)	(5,711)	12,853
инвестиционни кредити	3,098	-	4	-	194	-	(345)	(1,369)	1,582
кредитни карти	128	-	-	-	27	-	(3)	(48)	104
оборотни кредити	13,610	-	35	-	2,856	-	(4,448)	(3,969)	8,084
финансов лизинг	571	-	16	-	2,821	-	-	(325)	3,083
Общо коректив за дългови инструменти	64,526	-	-	-	40,222	-	(7,204)	(15,573)	81,971

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

	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 оценъчнат а методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1	35	-	-	-	10	-	-	-	45
Кеш пул и Факторинг	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 2020 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Фаза 2

Кредити и аванси	4,702	267	(535)	(2)	1,885	-	-	(1,700)	4,617
Ритейл	3,692	116	(482)	(2)	1,400	-	-	(1,248)	3,476
други кредити	1	-	-	-	-	-	-	-	1
ипотечни кредити	2,578	58	(282)	-	861	-	-	(846)	2,369
кредитни карти	163	5	(18)	(2)	56	-	-	(106)	98
потребителски кредити	915	52	(182)	-	462	-	-	(275)	972
финансов лизинг	35	1	-	-	21	-	-	(21)	36
Корпоративно	1,010	151	(53)	-	485	-	-	(452)	1,141
инвестиционни кредити	634	26	(44)	-	171	-	-	(240)	547
кредитни карти	5	-	(1)	-	1	-	-	(1)	4
оборотни кредити	263	111	(5)	-	194	-	-	(139)	424
финансов лизинг	108	14	(3)	-	119	-	-	(72)	166

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 дългови инструменти	104,047	-	-	-	23,878	-	(41,220)	(22,179)	64,526

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

21. Имоти, машини и съоръжения

В хиляди лева

	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспорт- ни средства	Разходи за придобива- не на ДМА	Общо
Отчетна стойност						
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)
	7,587	14,431	6,842	740	328	29,928
Към 1 януари 2020 г.	7,587	14,431	6,842	740	328	29,928
Постъпили	476	404	307	-	2,633	3,820
Излезли от употреба	(764)	(2,449)	(438)	-	(1,239)	(4,890)
Към 31 декември 2020 г.	7,299	12,386	6,711	740	1,722	28,858
Амортизация						
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)
Към 1 януари 2020 г.	(3,955)	(12,807)	(6,027)	(740)	-	(23,529)
Разходи за амортизация за годината	(241)	(646)	(164)	-	-	(1,051)
Амортизация на излезлите от употреба	438	2,445	426	-	-	3,309
Към 31 декември 2020 г.	(3,758)	(11,008)	(5,765)	(740)	-	(21,271)
Балансова стойност						
31 декември 2019 г.	3,632	1,624	815	-	328	6,399
31 декември 2020 г.	3,541	1,378	946	-	1,722	7,587

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 2020 г. и 31 декември 2019 г. не са признати обезценки на имоти, машини и съоръжения.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

22. Активи с право на ползване

Активи с право на ползване (по клас активи)

31 декември 2020 г. 31 декември 2019

В хиляди лева

Сгради	8,246	7,444
Транспортни средства	194	331
Машини и съоръжения	98	114
Към края на отчетния период	8,538	7,889

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

<i>В хиляди лева</i>	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2020 г.	10,485	443	195	11,123
Придобити – нови договори за лизинг	5,643	-	79	5,722
Прекратени лизингови договори	(2,149)	(59)	-	(2,208)
Към 31 декември 2020 г.	13,979	384	274	14,637
Амортизация				
Към 1 януари 2020 г.	(3,041)	(112)	(81)	(3,234)
Амортизация за годината	(3,261)	(93)	(95)	(3,449)
Амортизация на излезлите от употреба	569	15	-	584
Към 31 декември 2020 г.	(5,733)	(190)	(176)	(6,099)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2020 г.	7,444	331	114	7,889
Нетна балансова стойност към 31 декември 2020 г.	8,246	194	98	8,538

22. Активи с право на ползване (продължение)

Следните суми са признати в отчета за всеобхватния доход:

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

В хиляди лева

	2020 г.	2019 г.
Земи и сгради	3,261	3,041
Транспортни средства	93	112
Машини и съоръжения	95	81
Общо разход за амортизация	3,449	3,234
Разход за лихви по пасиви по лизинга (включени във финансовите разходи)	42	180
Разход, свързан с краткосрочен лизинг (включен в административните разходи)	124	157
(Печалба)/Загуба от прекратяване на лизингов договор	(75)	(6)
Общо разходи свързани с договори за лизинг	91	331

Следните суми са признати в отчета за паричните потоци:

В хиляди лева

	2020 г.	2019 г.
Изходящ паричен поток от договори за лизинг – финансова дейност		
Главница	3,493	3,620
Лихва	42	180
	3,535	3,800
Изходящ паричен от договори за лизинг – оперативна дейност	133	172
Общо изходящ паричен поток	3,668	3,972

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

23. Нематериални активи

В хиляди лева

	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Към 1 януари 2019 г.	18,626	765	19,391
Постъпили	1,225	1,747	2,972
Излезли от употреба	(1,888)	(986)	(2,874)
Към 31 декември 2019 г.	17,963	1,526	19,489
Към 1 януари 2020 г.	17,963	1,526	19,489
Постъпили	1,329	2,470	3,799
Излезли от употреба	(1,649)	(1,289)	(2,938)
Обезценка	(344)	-	(344)
Към 31 декември 2020 г.	17,299	2,707	20,006
<i>Амортизация</i>			
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)
Към 1 януари 2020 г.	(12,848)	-	(12,848)
Разходи за амортизация през годината	(819)	-	(819)
Амортизация на излезлите през годината	1,291	-	1,291
Към 31 декември 2020 г.	(12,376)	-	(12,376)
<i>Балансова стойност</i>			
31 декември 2019 г.	5,115	1,526	6,641
31 декември 2020 г.	4,923	2,707	7,630

През 2020 г. обезценката на нематериални активи е във връзка със смяната на рипортинг приложения и софтуер.

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

24. Други финансови активи

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Преводи за изпълнение	512	5,511
Общо други финансови активи	512	5,511

25. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Разходи за бъдещи периоди	4,646	3,794
Вземания за такси и комисиони	1,139	417
Материали на склад	715	510
Вземания от клиенти	330	519
Други активи	1,366	1,277
Общо други активи	8,196	6,517

26. Депозити от клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
<i>Физически лица</i>		
Разплащателни сметки	916,126	745,053
Депозити	699,196	694,672
Общо	1,615,322	1,439,725
<i>Частни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	1,184,980	997,940
Депозити	158,715	130,952
Общо	1,343,695	1,128,892
<i>Държавни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	24,656	18,643
Депозити	208	207
Общо	24,864	18,850
Общо депозити от клиенти	2,983,881	2,587,467

27. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE	4,956	7,021
Платими на Европейската инвестиционна банки по получена кредитна линия	27,940	31,466
Получени от кредитни институции	216	135
Общо други привлечени средства	33,112	38,622

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

27. Други привлечени средства (продължение)

Към 31 декември 2020 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 27,940 хил. лева (2019 г. – 31,466 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 4,956 хил. лв. (2019 г. – 7,021 хил. лв.).

28. Пасиви по договори за лизинг

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2020 г.	31 декември 2019 г.
Краткосрочни пасиви по лизинга	2,651	2,449
Дългосрочни пасиви по лизинга	5,780	5,427
Общо пасиви по лизинга	8,431	7,876

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2020 г.	
	Минимални лизингови плащания	Настояща стойност на лизинговите плащания
До 1 година	2,693	2,651
Между 1 и 5 години	4,826	4,712
Над 5 години	1,081	1,068
Общо минимални лизингови вноски	8,600	8,431
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(169)	
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	8,431	

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2019 г.	
	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	

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

28. Пасиви по договори за лизинг (продължение)

Таблиците по-долу представят движението на пасивите по лизинг за конкретния период:

(В хиляди лева)

	Пасиви по лизинги
Баланс към 01 януари 2020 г.	(7,876)
Плащания на главници по договори за лизинг	3,493
Начислена и платена лихва по договори за лизинг	42
Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг	3,535
Нови лизингови договори	(5,825)
Прекратени лизингови договори	1,735
Баланс към 31 декември 2020 г.	(8,431)

(В хиляди лева)

	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)

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 2020 г. 10% (2019 г.: 10%).

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

В хиляди лева	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Имоти, машини и съоръжения	-	-	454	357	454	357
Други пасиви	(309)	(220)	-	-	(309)	(220)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(309)	(220)	454	357	145	137

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

29. Отсрочени данъци (продължение)

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

В хиляди лева

	Салдо 2019 г.	В печалби и загуби	Салдо 2020 г.
Имоти, машини и съоръжения	357	97	454
Други пасиви	(220)	(89)	(309)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	137	8	145

В хиляди лева

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

30. Други финансови пасиви

В хиляди лева

	2020 г.	2019 г.
Преводи за изпълнение	2,607	7,583
Общо финансови пасиви	2,607	7,583

31. Други пасиви

В хиляди лева

	2020 г.	2019 г.
Задължения към персонала	1,460	1,179
Задължения по планове с дефинирани доходи	394	400
Данъчни и осигурителни задължения	405	397
Задължения към доставчици	1,112	804
Други задължения	1,431	1,120
Общо други пасиви	4,802	3,900

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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>	2020 г.	2019 г.
Настояща стойност на задължението на 1 януари	400	367
Разходи за настоящи услуги	45	57
Разходи за лихви	1	2
Изплатени суми през периода	(78)	(90)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	26	64
Настояща стойност на задължението на 31 декември	394	400

Актюерски предположения

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

	2020 г.	2019 г.
Дисконтов процент към 31 декември	0.26373%	0.4506%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	3.00%	3.00%

33. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2020 г., основният капитал на “Алианц Банк България” АД възлиза на 69,000 хил. лв. (2019 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 2020 г. и 31 декември 2019 г. е както следва:

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

33. Капитал и резерви (продължение)

(а) Основен капитал (продължение)

	2020 г.	2019 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 2020 г. салдото на неразпределената печалба възлиза на 156,301 хил. лв. (2019 г.: 148, 086 хил. лв.) и включва печалба от минали периоди в размер на 148,086 хил. лв. (2019 г.: 115,099 хил. лв.), печалба за годината в размер на 8,241 хил. лв. (2019 г.: 33,051 хил. лв.) и загуба от планове за дефинирани доходи в размер на 26 хил. лв. (2019 г.: 64 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 2020 г. законовите резерви са в размер на 9,850 хил. лв. (2019 г. 9,850 хил. лв.).

(г) Резерв от справедлива стойност

Резервът от справедлива стойност съдържа кумулативната нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход докато инвестициите се отпишат или се обезценят. Към 31 декември 2020 г. резервът от справедлива стойност е в размер на 9,599 хил. лв. (2019 г.: 8,599 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 2020 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:

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

33. Капитал и резерви (продължение)

(д) Капиталовата база (продължение)

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013г. и допълнително изискване за базов собствен капитал в размер на 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 и към края на 2020 година – 0,5%, съгласно решение на БНБ във връзка с Covid -19.

Коефициентът на капиталова адекватност е 18.60% /при изискван минимум от 14,25%/ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 18.60%. Към 31.12.2020 г. Банката не отчита капитал от втори ред под формата на подчинен срочен дълг в капиталовата си база.

<i>В хиляди лева</i>	Собствен капитал / капиталова база / 2020 г.	Собствен капитал / капиталова база / 2019 г.
Регистриран и внесен капитал	69,000	69,000
Неразпределена печалба от минали години	148,060	115,035
Други резерви	9,850	9,850
Натрупан друг всеобхватен доход	9,411	8,413
Общо капитал и резерви	236,321	202,298
Намаления		
Нематериални активи	(4,923)	(5,114)
Други преходни корекции	(4,915)	(512)
Общо намаления от капитала *	(9,838)	(5,626)
Капитал от първи ред	226,483	196,672
Капитал от втори ред	-	-
Общо собствен капитал (капиталова база)	226,483	196,672

* 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 2020 г.

(е) Капиталови изисквания и коефициенти

Към 31 декември 2020 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

33. Капитал и резерви (продължение)

(е) Капиталови изисквания и коефициенти (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	Капиталови изисквания и коефициенти
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	
Централни правителства и централни банки	8,663
Регионални и местни органи на властта	1,279
Институции	70,764
Предприятия	388,980
Експозиции на дребно	332,999
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	159,254
Експозиции в неизпълнение	16,294
Капиталови експозиции	7,359
Други позиции	63,813
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	1,049,405
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	-
Рискови експозиции за операционен риск	167,088
Общо рискови експозиции в хил. лв.	1,216,493
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	18,60%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	18,60%
Превишение (+) / недостиг (-) на общия капитал преди буфери	128,942
Предпазен капиталов буфер / 2,5% от общо рискови активи /	30,412
Буфер за системен риск / 3% от общо рискови активи /	36,495
Специфичен за институцията антициклически капиталов буфер	5,839
Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб	3,041
Свободен капитал след приспадане на буфери	53,155

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

34. Задбалансови ангажменти

Банкови гаранции и акредитиви

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

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

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

34. Задбалансови ангажименти (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2020 г.	2019 г.
Неусвоени кредитни ангажименти	120,076	126,293
Акредитиви	2,374	2,495
Гаранции	47,098	41,282
Обезценка	(2,881)	(3,042)
Общо задбалансови ангажименти	166,667	167,028

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 2020 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 33,154 хил. лв. (2019 г.: 43,143 хил. лв.) и пазарна стойност в размер на 34,900 хил. лв. (2019 г.: 45,756 хил. лв.) като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 44,947 хил. лв. (2019 г.: 45,053 хил. лв.) и пазарна стойност 49,721 хил. лв. (2019 г.: 51,083 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 281 хил. лв. за 2019 г. (2019 г.: 252 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

	2020 г.	2019 г.
Краткосрочни доходи	1,007	1,538
Общо	1,007	1,538

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 44,706 хил. лв. (2019: 42,424 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 2020 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	
			2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
В хиляди лева.						
Алианц България Холдинг АД	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	2,192	2,973
		Депозити	-	-	9,001	3,000
		Задължения за лихви по депозити	1	-		-
		Разходи за лихви	18	32		-
		Изплатени дивиденди	-	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	
			2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
В хиляди лева.						
ЗАД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	28,745	44,756
		Разходи за лихви	258	226	-	-
		Приходи от такси и комисиони	289	248	-	-
		Разходи за застраховки	827	603	-	-
		Разходи за наеми	387	392	-	-
		Други приходи	238	150	-	-
		Други разходи	64	96	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,173
ЗАД Енергия АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	7,938	10,020
		Депозити	-	-	1,210	1,210
		Разходи за лихви	41	10	-	-
		Приходи от такси и комисиони	21	42	-	-
		Разходи за наеми	-	5	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,173

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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	
			2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
В хиляди лева						
ЗАД Алианц България Живот АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	8,569	6,927
		Разходи за лихви	58	30	-	-
		Приходи от такси и комисиони	295	291	-	-
		Други приходи	453	429	-	-
		Разходи за наеми	194	287	-	-
		Разходи за застраховки	1,772	1,587	-	-
		Задължение по фактури	-	-	-	2
ПОД Алианц България АД		Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	9,710
	Депозити		-	-	6	6
	Разходи за лихви		67	113	-	-
	Приходи от такси и комисиони		19	22	-	-
	Други приходи		227	259	-	-
	Разходи за наеми		11	11	-	-
	Гаранции		-	-	5	5
Алианц Лизинг България АД	Дружество под общ контрол		Разплащателни сметки	-	-	16
		Депозити	-	-	-	1
		Търговски кредит	-	-	21,025	17,602
		Приходи от лихви	199	286	-	-
		Разходи за лихви	2	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	21	9	-	-
		Разходи за наеми	110	102	-	-
		Разходи по договор за прехвърляне на вземания	53	80	-	-
		Приходи по договор за прехвърляне на вземания	53	80	-	-
		Разход за цесии	1,668	1,304	-	-
		Прехвърлени вземания	44,706	42,424	-	-
		Други приходи	2	6	-	-

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 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	
			2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
В хиляди лева			2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Allianz SE	Крайно контролиращо лице	Вземания по кеш пул	-	-	205,473	185,406
		Разходи за лихви	-	284	-	-
		Приходи от лихви	509	-	-	-
		Разходи за маркетинг	180	182	-	-
		Разходи за управление на персонала	207	127	-	-
		Разходи за ИТ	76	13	-	-
Акционери и свързани с тях лица	Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му	Разплащателни сметки	-	-	8,377	8,213
		Депозити	-	-	18,472	17,470
		Задължения за лихви по депозити	1	2	1	-
		Вземания от лихви	-	-	12	28
		Разходи за лихви	2	39	-	-
		Приходи от лихви	140	316	-	-
		Приходи от такси и комисиони	58	70	-	-
		Кредити и кредитни ангажименти	-	-	4,953	7,239
		Загуби от обезценка	-	-	27	38
		Гаранции	-	-	-	12
		Разходи за управление на персонала	37	18	-	-
		Разходи за ИТ	1,171	1,370	-	-
		Разходи за наеми	674	791	-	-
		Вземания от наеми	-	-	-	66

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Към 31 декември 2020 г. кредитите и кредитните ангажменти са с остатъчен срок до падежа между 3 месеца и 3 години. Лихвеният процент варира между 1.65 % и 4.50 %. Кредитите и кредитните ангажменти са изцяло обезпечени. Разплащателните сметки не са блокирани и позволяват свободни разплащания.

	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
<i>В хиляди. лева.</i>	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Разплащателни сметки	-	-	1,730	1,003
Депозити	-	-	2	564
Разходи за лихви	1	3	-	-
Приходи от лихви	19	13	-	-
Приходи от такси и комисионни	2	2	-	-
Възнаграждения	1,007	1,538	-	-
Кредити и кредитни ангажменти	-	-	681	473
Загуби от обезценка	-	-	6	3
Гаранции по чл. 240, ал. 1 от ТЗ	-	-	14	14

Към 31 декември 2020 г. кредитите и кредитните ангажменти към ключовия ръководен персонал са с остатъчен срок до падежа по-малко от една година и до двадесет и пет години, съответно. Лихвеният процент варира между 2.25 % и 3.50 %. Кредитите и кредитните ангажменти са изцяло обезпечени. Депозитите и разплащателните сметки не са блокирани и разплащанията се извършват свободно. Депозитите са с остатъчен срок до падеж до една година. Лихвеният процент по депозитите е 0.15 %.

38. Поети ангажменти по договори за оперативен лизинг

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

През 2020 г. сумата от 124 хил. лв. е призната като разход в печалби и загуби по отношение на оперативен лизинг (2019 г.: 157 хил. лв.).

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са платими както следва:

В хиляди лева	2020 г.	2019 г.
По-малко от една година	171	165
	171	165

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са поети ангажменти по краткосрочни лизингови договори за наеми на площи за паркинг и АТМ, ИТ оборудване и други, които са изключение по смисъла на МСФО 16 – Лизинги.

39. Капиталови ангажменти

Договорните ангажменти за придобиване на имоти, машини и съоръжения са в размер на 3,168 хил. лева (2019 г.: 554 хил. лв.).

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

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

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