

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД  
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ  
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ**

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ  
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.**

## СЪДЪРЖАНИЕ:

|   |               |
|---|---------------|
| <b>ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА</b> .....  | <b>1</b>      |
| <b>НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД</b> .....  | <b>12-37</b>  |
| <b>ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ</b> .....  | <b>38-44</b>  |
| <b>ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА</b> .....  | <b>45</b>     |
| <b>ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД</b> .....  | <b>46</b>     |
| <b>ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ</b> .....   | <b>47</b>     |
| <b>ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ</b> .....  | <b>48-49</b>  |
| <b>ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ</b> .....  | <b>50</b>     |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ</b> .....   | <b>51-133</b> |
|   |               |
| 1. ПРАВЕН СТАТУТ И СОБСТВЕНОСТ .....  | 51            |
| 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ .....  | 51            |
| 3. ФУНКЦИОНАЛНА ВАЛУТА И ВАЛУТА НА ПРЕДСТАВЯНЕ .....  | 51            |
| 4. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ .....  | 52-69         |
| 5. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК .....  | 70-100        |
| 6. ИЗПОЛЗВАНЕ НА СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ .....  | 100-105       |
| 7. КЛАСИФИКАЦИЯ НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ.....   | 106           |
| 8. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД.....  | 107           |
| 9. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....  | 107           |
| 10. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ .....   | 108           |
| 11. НЕТЕН ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНВЕСТИЦИИ .....  | 108           |
| 12. АДМИНИСТРАТИВНИ И ДРУГИ РАЗХОДИ .....   | 108           |
| 13. ДРУГ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД .....   | 108           |
| 14. РАЗХОДИ ЗА ДАНЫЦИ.....  | 109-110       |
| 15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ .....  | 110           |
| 16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО<br>СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА ..... | 111           |
| 17. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ .....   | 111           |
| 18. ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА .....   | 111           |
| 19. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ .....   | 112-117       |
| 20. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ.....   | 118           |
| 21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ.....   | 119-120       |
| 22. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ .....   | 120           |
| 23. ДРУГИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ.....   | 121           |
| 24. ДРУГИ АКТИВИ .....  | 121           |
| 25. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ.....  | 121           |
| 26. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ И ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА .....   | 122           |
| 27. ЕМИТИРАНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА .....   | 122           |
| 28. ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ ЗА ЛИЗИНГ .....  | 123           |
| 29. ОТСРОЧЕНИ ДАНЫЦИ.....   | 124           |
| 30. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ .....  | 124           |
| 31. ДРУГИ ПАСИВИ.....   | 124           |
| 32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПЛАН С ДЕФИНИРАНИ ДОХОДИ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ .....   | 125           |
| 33. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ .....   | 125-128       |
| 34. ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ.....   | 128           |
| 35. АКТИВИ, ПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ОБЕЗПЕЧЕНИЯ.....  | 128           |
| 36. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА .....  | 128-133       |
| 37. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ ПО ДОГОВОРИ ЗА ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ .....  | 133           |
| 38. КАПИТАЛОВИ АНГАЖИМЕНТИ .....  | 133           |
| 39. СЪБИТИЯ, ВЪЗНИКНАЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ .....  | 133           |

## Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Алианц Банк България“ АД

### Доклад относно одита на финансовия отчет

---

#### Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Алианц Банк България“ АД („Банката“), съдържащ отчета за печалбата или загубата и отчета за всеобхватния доход за годината, завършваща на 31 декември 2023 г., отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г., отчета за паричните потоци, и отчета за промените в собствения капитал, за годината завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за 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 2023 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

---

#### База за изразяване на мнение

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

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

#### Независимост

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

---

## Нашият одиторски подход

### Общ преглед

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| <b>Ниво на същественост</b>      | Ниво на същественост за финансовия отчет на Банката като цяло: 3,195 хил. лв., които представляват 5% от печалбата преди данъци за 2023 г. |
| <b>Ключови одиторски въпроси</b> | 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.

---

|   |   |
|---|---|
| <b>Ниво на същественост за финансовия отчет като цяло</b> | 3,195 хил. лв.,                         |
| <b>Как го определихме</b>                                 | 5% от печалбата преди данъци за 2023 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.

### **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 5 (б) „Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск“, „Кредитен риск“ и Приложение 19 „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 2023 г. стойността на кредитите и аванси на клиенти преди обезценка възлиза на 2,321,693 хил. лв., а провизията за обезценка възлиза на 96,704 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 други фактори, се базира на модели за кредитен риск, специфични идентификатори за значимо повишение на кредитния риск и

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 повишение на кредитния риск и проверихме използваните модели, включително процеса

---

неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци или стойността на обезпечението.

Използването на различни техники за финансово моделиране, сценарии и допускания може да доведе до различни 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.

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.

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

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

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

- а) Информацията, включена в годишния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Годишният доклад за дейността, е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, е представена изискваната, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл.100н, ал.8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.
- г) Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, е предоставена и е изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството

---

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

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

## Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

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

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

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

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



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

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

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 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 закони 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 2023 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 26 юли 2023 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 2023 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 26 юли 2023 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 2023 г. на Банката представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Банката представлява шести 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 15 февруари 2024 г., представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.

За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД съвместно с „Ейч Ел Би България“ ООД са предоставили на Банката следните услуги:

- Доклад във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД за годината, приключваща на 31 декември 2022 г. на обща стойност 5 хил. лв.
- Доклад за фактически констатации, който следва да бъде предоставен на Комисията за Финансов Надзор от ръководството на Банката заедно с Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия подчинени облигации на „Алианц Банк“ АД във връзка с изискванията на чл. 89д, ал 6 на Закона за публично предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“) на обща стойност 65 хил. лв.
- Доклад във връзка с извършване на преглед в съответствие с Международния стандарт за ангажименти за преглед (МСАП) 2410 на междинния съкратен финансов отчет на Банката, изготвен към 30 юни 2023 година в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО), приети в Европейския Съюз на обща стойност 76 хил. лв.

За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, „Прайсуотърхаускупърс Одит“ ООД е предоставило на Банката следните услуги:

- Извършени услуги за трансферно ценообразуване с подготовка на локално досие на „Алианц Банк България“ АД на стойност 17 хил.лв.

За „Прайсуотърхаускупърс Одит“ ООД:

За „Ейч Ел Би България“ ООД:



Джок Нюнан  
Прокурис

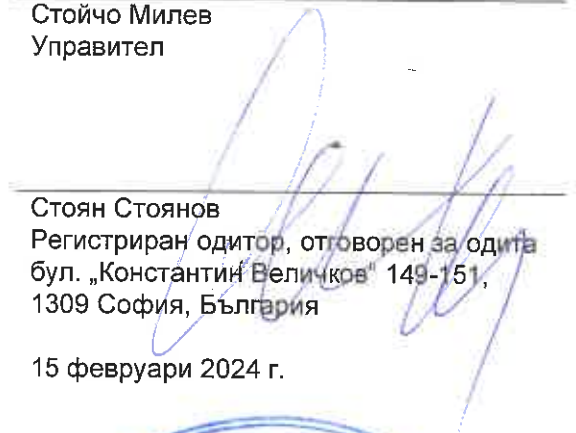


Анна Ботева  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
бул. Мария Луиза 9-11  
1000 София, България

15 февруари 2024 г.



Стойчо Милев  
Управител



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

15 февруари 2024 г.



## **ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

Уважаеми акционери,

През изминалата 2023 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 Руската инвазия в Украйна, заедно със свързаните международни санкции, които имат значително икономическо въздействие и сериозната конкуренция, Банката постигна добри финансови резултати, обусловени от ефективното ѝ управление и отличната работа на нейните служители.

Към 31.12.2023 г. сумата на активите на Банката е 3,945,690 хил. лв., а реализираната печалба след данъчно облагане в размер на 57 476 хил. лв.

### **Привлечени средства**

Към края на 2023 г. клиентските депозити в банката се намаляват с 7.12% и достигат 3,404,615 хил. лв. (2022 г.: 3,665,790 хил. лв.).

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани – 2,042,133 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 1,362,482 хил. лв.

Към края на 2023 г. в Алианц Банк България се обслужват 24,103 броя сметки на корпоративни клиенти и 171,604 сметки на граждани.

### **Капитал**

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2023 г. е 76,825 хил. лв., разпределен в 76,825 хил. броя поименни акции с право на глас с номинална стойност по 1 лев всяка.

Към 31.12.2023 г. собственият капитал на банката е 344 864 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1,694,635 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно капиталовата рамка на ЕЦБ /Базел 3/ в края на 2023 г. е 310,271 хил. лв.

С решение на УС на БНБ №414 от 26.09.2023 г., банката е включила в базовия си собствен капитал от първи ред нетната си одитирана междинна печалба към 30.06.2023 г. в размер на 30,310 хил. лв.

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 2023 г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ с решение на УС на БНБ № 290 от 15.06.2023 г. за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 16,25 % , 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 0,75% към рисково претеглените активи, или 8,75% 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 - към края на 2023 г. равняващ се на 2% от сумата на рисково претеглените активи / в сила от 01.10.2023 г., съгласно решение на БНБ /.

Към края на 2023 г. банката отчита коефициент на капиталова адекватност и коефициент за адекватност на капитала от първи ред от 18,31%. Към 31.12.2023 г. банката не отчита капитал от втори ред в капиталовата си база.

## Активи

Активите на банката в края на 2023 г. възлизат на 3,945,690 хил. лв., като за една година се намаляват с 1.27%.

Структурата на актива се запазва като отчитаме увеличение в сумата на кредити и аванси на клиенти с 15,73% спрямо предходната година. Запазва се обема на портфолиото от ценни книжа без промяна на пропорцията на видовете портфейли като се отчита намаление със 26,45% на ценните книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и с 6,52% на портфейла ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност. Парични средства и парични еквиваленти намаляват значително 27,16%, основно от салдата с Централната банка.

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

## Кредити и аванси на клиенти

| <i>В хиляди лева</i>                                 | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност | 2 008 018         | 1 740 494         |
| Вземания по факторинг                                | 140 376           | 143 813           |
| Вземания от участие в кеш пул                        | 9 756             | 9 405             |
| Други Финансови вземания от свързани лица            | 163 543           | 119 923           |
| Минус загуби от обезценка                            | (96 704)          | (91 071)          |
| <b>Общо кредити и аванси на клиенти</b>              | <b>2 224 989</b>  | <b>1 922 564</b>  |

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) необслужваните кредити възлизат на 57,880 хил. лв. (2022 г.: 52,258 хил. лв.) и представляват 2.49% (2022 г.: 2.61%) от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система към 31.12.2023 г. е 3.64% и 5.47% за 2-ра група банки.

## Нетни финансови приходи

През изминалата 2023 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 – 69,869 хил. лв., които представляват 70,56% от общо приходите от лихви, при 71.21% през предходната година. Лихвените приходи от инвестиции са 12,744 хил. лв. и имат относителен дял от 12.87% при 19.04% към края на 2022 г. Като нетен доход от търговски операции банката е отчела 3,636 хиляди лева.

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 21,749 хил. лв., като бележи слабо намаление спрямо нивото от предходната година 2022 г. с 22,086 хил. лв. Брутните приходи от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери бележат ръст от 1.23%. Приходът, реализиран от такси и комисиони по кредити се увеличава с 24,50%, от банкови карти с 11,83%. Нетният доход от валутна търговия за 2023 г. е в размер на 3,553 хил. лв., като за една година се увеличава с 3,34% (3,438 хил. лв. през 2022г. ).

## Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2023 г. възлизат на 56,165 хил. лв. (2022 г.: 47,473 хил. лв.), като отбелязват увеличение спрямо 2022 г. с 18,31%. Разходът за заплати и социални осигуровки на персонала бележи ръст от 27.02% спрямо края на 2022 г.).

Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете възлезе на 4,784 хил. лв. (2022 г.: 4,421 хил. лв.). Банката е начислила и разходи за фонд за реструктуриране 1,751 хил. лв.

Оперативните разходи за външни услуги (вкл. одит) и материали възлизат на 11,706 хил. лв., като бележат увеличение с 38,86% спрямо 2022 г.

**Административни разходи (продължение)**

Управленските, маркетингови и други разходи са с почти двойно намаление до равнище от 1,498 хил. лв.

| <i>В хиляди лева</i>  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Разходи за персонал   | (27 253)          | (21 456)          |
| Разходи за външни услуги, включително одит                      | (11 706)          | (8 430)           |
| Разходи за гарантиране на влоговете                             | (4 784)           | (4 421)           |
| Разходи за реструктуриране на банките                           | (1 751)           | (2 038)           |
| Управленски, маркетингови и други разходи                       | (1 498)           | (3 419)           |
| Разходи за амортизация (Прил. 20, 22)                           | (3 813)           | (2 681)           |
| <br>  |                   |                   |
| Разходи за амортизация на активи с право на ползване (Прил. 21) | (2 528)           | (2 714)           |
| Разходи други   | (1 308)           | (1 356)           |
| Разходи за наеми  | (880)             | (536)             |
| Разходи за материали  | (644)             | (422)             |
| <b>Общо административни разходи</b>                             | <b>(56 165)</b>   | <b>(47 473)</b>   |

Съотношението Cost/Income (Административни разходи без разходи за фондове/ Брутен оперативен резултат) към края на 2023 г. възлиза на 42.9% при 54.3% за 2022 г. Като планирания за 2023 г. е CIR 43.8%.

**Информация за услуги, предоставени от независимите одитори**

Начислените през 2023 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютьрхаусКупърс Одит ООД – 292 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 46 хил. лв. без ДДС.

Начислените през 2022 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютьрхаусКупърс Одит ООД – 158 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 2023 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2023 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.

- Ангажимент за извършване на процедури по издаване на проспект за допускане на търговия на регулиран пазар на емисия, подчинени облигации на „Алианц Банк“ АД.

- Извършени услуги за трансферно ценообразуване с подготовка на локално досие на „Алианц Банк“ 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 2023 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2023 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.

- Ангажимент за извършване на процедури по издаване на проспект за допускане на търговия на регулиран пазар на емисия, подчинени облигации на „Алианц Банк“ АД.

### Финансови цели за 2024 година

Финансовите цели, които Банката следва да постигне през 2024 г., са съобразени изцяло с макроикономическата рамка за развитие на страната и очакваната динамика в пазарната среда, като са разписани в бизнес плана на Банката, договорен и одобрен на Плановия диалог с Allianz CEE.

Банката си поставя амбициозни цели относно динамиката на доходоносните активи, като планираният им размер в края на годината възлиза на 4 025 млн. лв. при ръст от 10.4%. Кредитния портфейл остава доминиращ в обема на доходоносните активи с дял от 63.9%. В края на 2024 г. брутната му стойност ще достигне 2 573 млн. лв., при планиран годишен ръст от 13.0%. Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 44.5 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 12.6%.

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.

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

Бизнес стратегията на Банката през 2024 година се основава на пет основни посоки за развитие:

- Утвърждаване на институцията като лидер в клиентското обслужване в дигиталното и в реалното пространство;
- Ускорен растеж на клиентската база посредством добавяне на поне 10 000 активни клиента до края на 2024 г.;
- Постигане на пазарна позиция №5 в общо активи на българския банков пазар;
- Нови дигитални решения в подкрепа на кредитната активност при бизнес линия Банкиране на дребно;
- Най-мощният дистрибуционен канал за продажба на застрахователни и пенсионно осигурителни продукти.

При изпълнението на поставените финансови цели през 2024 г. Банката ще използва предимствата на вече утвърденият бизнес модел за производство и дистрибуция на банкови продукти и услуги, базиран на реорганизираната клонова мрежа с фокус върху продажбите и клиентската удовлетвореност. Другата важна опорна точка е реализацията на следните ключови инициативи:

- Значителен ръст в броя на активните клиенти посредством привличане на компании, които превеждат заплатите на своите служители в Банката. Добавяне на нови клиенти от клиентското портфолио на застрахователните дружества и пенсионния фонд, който да резултира до увеличение на кръстосаните продажби и по-висок приход от такси и комисиони.

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

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

- Усилената подготовка по приемане на еврото като национална валута е задължителна и неотменима част от дейността на Банката през 2024 г. В този контекст основен приоритет ще бъде работата по изпълнение на графика за удовлетворяване на изискванията, поставени от Централната банка. Планиран е значителен по своя размер ресурс за внедряване на всички промени свързани с присъединяването ни към еврозоната. По-съществените от тях са свързани с актуализация на условията по договорите с нашите клиенти и продуктовата гама, специфични настройки в ИТ системите на Банката, изготвяне на процедури по обмяна на пари в брой без такси за клиентите, нови касови лимити, допълнителни разходи за транспорт на пари в брой и охрана, наемане на допълнителен персонал за обезпечаване на процесите.

### **Банката като инвестиционен посредник**

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

През 2023 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. При сделките с финансови инструменти, реализирани през 2023 г. преобладават тези с ДЦК и корпоративни облигации.

### **Нови продукти и услуги**

Обратът в тенденцията на лихвените нива в посока увеличение през 2023 г. Рефлектира в запазване и слабо покачване на лихвите по кредити в двете бизнес линии „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно банкиране“, след края на третото тримесечие.

*Бизнес линия „Банкиране на дребно“:*

За 2023 година в бизнес линия „Банкиране на дребно“ са поставени няколко ключови цели, които бяха в основата на всички бизнес активности:

- нарастване броя на активните клиенти с фокус върху пейрол сегмента;
- затвърждаване на водещите позиции на банката в ипотечно кредитиране като предпочитан партньор както за клиенти, така и за кредитни посредници;
- подобряване на клиентското преживяване в дигиталните канали;
- развитие на взаимоотношенията с компании в сегмент “Микробизнес”;
- увеличаване приходите от такси и комисиони чрез адекватно ценообразуване и ефективна дистрибуция;
- устойчив ръст на привлечения ресурс;

Годишен план с активности за всички бизнес единици беше създаден с цел привличане на нови пейрол клиенти. Той беше подкрепен и от специално създаден транзакционен пакет “Алианц смарт” за служителите на избрани компании. Фокус в задържането на клиенти беше поставен чрез активната комуникация със съществуващите клиенти на банката. В резултат, всички ключови показатели, отразяващи динамиката в клиентската база, са с положителни измерители в края на 2023 – повече нови клиенти и сметки, по-малко закрити клиенти и сметки, 3% ръст в броя на активните клиенти, 8% ръст на пейрол клиентите.

Атрактивен промоционален депозит “Предимство” беше лансиран в началото на годината с цел привличане на нови средства от влогодържатели. Като цяло останалите депозитни продукти предлагани от банката не бяха променени.

В съответствие с нормативните изисквания на ЗПУПС от 01.09.2023 г. банката предлага платежна сметка за основни операции, по която не се прилагат такси за платежни операции в лева на територията на страната, когато по сметката постъпват и се съхраняват средства от трудови възнаграждения, пенсии, помощи и обезщетения по социалното осигуряване и социалното подпомагане, стипендии за ученици, студенти и докторанти и лихвите върху тези средства, и извършените операции са за сметка на тези средства.

Предлагане на продукти за целевото финансиране на потребителски нужди е фокус при кредитните продукти за физически лица. В тази посока беше създаден нов продукт за покупка на автомобили – “Моята кола”. Предвидени са ценови предимства за покупка на електрически автомобили и хибриди, като част от ESG стратегията на банката за устойчиви финанси.

След анализ на портфейла от кредити по ЗКСД и отчитането на ръчния процес по администриране на кредитите до пълното им усвояване, от УС беше взето решение за прекратяване участието на банката в програмата.

В адекватен отговор на икономическата среда и завишените пазарни рискове, банката промени лихвените условия по всички кредитни продукти. В резултат среднопретеглената цена на новата кредитна продукция в края на 2023 година е по-висока с 26 б.т. спрямо предходната година.



### Нови продукти и услуги (продължение)

На клиентите в сегмент „Микробизнес“ бяха предложени следните нови продукта:

- два нови транзакционни пакета;
- инвестиционен кредит за покупка на жилищни недвижими имоти от юридически лица;
- кредити за нуждите на малки търговци, упражняващи свободни професии,

Проектите свързани с дигиталната трансформация на процесите в банката продължиха и през 2023, като беше изцяло завършен кредитния процес за ипотечни кредити. Обработката на ипотечните сделки от оферта за клиента до напълно автоматизирано усвояване се извършва изцяло в платформата DiGiWave. Автоматизирани са редица процеси – генериране на декларации, формуляри и договори, проверки във външни и вътрешни бази данни, изчисления на рискови показатели и коефициенти.

*Бизнес линия „Корпоративно банкиране“:*

В бизнес линия „Корпоративно банкиране“ приоритет на Банката се запази развитието на различни корпоративни финансови продукти, отговарящи на нарастващите нужди от оборотно и инвестиционно финансиране на компаниите, както и на необходимостта от разширяване на предлаганите транзакционни услуги. Фокусът през 2023 г. бе както активни продажби на кредитни продукти (вкл. Факторинг услуги) и запазване чистотата на корпоративния кредитен портфейл, така и към ръст на кръстосаните продажби, включително продажба на пейрол услуги съвместно с колегите от Банкиране на дребно с цел позиционирането ни като основна обслужваща банка в сегмент МСП.

И през 2023 г. Банката продължи тенденцията активно да подкрепя своите съществуващи и нови клиенти, така че те да изпълняват своите инвестиционни програми, да развиват и правят иновации. Дългогодишното партньорство и добрите отношения с Европейската Инвестиционна Банка(ЕИБ), Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ), Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР), Национален гаранционен фонд (НГФ), Българска банка за развитие (ББР) ни позволиха активно да подкрепяме и финансираме МСП клиентите чрез различни схеми за споделяне на риска.

В края на 2023 г. бе подписано споразумение за синтетична секюритизация с Европейския инвестиционен фонд и подкрепата на Европейската инвестиционна банка. Този финансов инструмент ще осигури механизъм за намаляване на кредитния риск и ще подпомогне финансирането на устойчиви инвестиции. Алианц Банк България пое ангажимент в тригодишен период да отпусне нови заеми в размер на около 712 млн. лева (364 млн. евро) на малки и средни предприятия (МСП) и малки предприятия със средна капитализация. Близо 30% от това финансиране ще се отпускат за проекти, свързани с действия в областта на климата и екологичната устойчивост, което подчертава ангажираността на Банката с прехода към нисковъглеродна икономика и подкрепата на клиентите в тяхната адаптация към изменението на климата.

Основен фокус в бизнес линия „Корпоративно банкиране“ и през 2023 г. бе оптимизацията, чрез опростяване и улесняване на кредитните процеси и дигитализацията на кредитния процес. Внедрихме нови функционалности в софтуерната система за разглеждане и одобрение на кредити на корпоративни клиенти „Credit Quest“. Централизирахме и подобрихме процесите по издаване на банкови гаранции и акредитиви.

Финализиран бе процесът по разработване и внедряване на модул Relationship pricing в основната банкова система FlexCube, който допринася за по – ефективното управление на индивидуални преференции. Създадохме пакети с транзакционни услуги спрямо нуждите на различните групи бизнес клиенти.

Факторингът остава сред основните приоритети на банката. През 2023 г. бе въведено приложение mFactor и стартира активното му предлагане. На фокус е дигитализация на услугите, оптимизация на процесите и подобряване на клиентското изживяване. Въпреки предизвикателствата пред бизнеса на нашите клиенти през изминалата година, Алианц Банк запази своите стабилни позиции и продължаваме да разширяваме пазарните си дял.

*Картови разплащания и дигитални канали:*

През 2023 г. Банката успешно приключи проект за внедряване на дигитални плащания. На клиентите беше предложена услугата за плащане с мобилно устройство чрез портфейлите GooglePay и ApplePay. Клиентите имат възможност за първоначална дигитализация на картата си чрез директно въвеждане на номера в портфейла, както и чрез бутон в мобилното банкиране.

Банката включи картите си в платформа М4М, която позволява и поддържа токени при онлайн търговци, вместо реални номера на карти, което увеличава сигурността при плащанията в интернет среда.

### **Нови продукти и услуги (продължение)**

*Картови разплащания и дигитални канали (продължение):*

През първото тримесечие на годината Банката стартира ново приложение за мобилно банкиране за мобилни устройства с операционни системи iOS и Android. През м. ноември Банката пусна ново веб-базирано приложение за онлайн банкиране Allianz Bank Online с адаптивен дизайн. Новото приложение е с интуитивен дизайн, добавени нови функционалности, свързани с разплащания, кредитни продукти, достъп до информация и управление в реално време на параметри по банкови карти. Чрез новата платформа за електронно банкиране картодържателите разполагат с набор от услуги в реално време: да използват псевдоним за име на картата, да проследяват и да управляват статуси на карта, да разполагат с информация за текуща наличност по картата, да проследяват данни за допълнителни карти към своята сметка, да променят своите транзакционни лимити, свързани с картови операции, да подават заявки за издаване на нови дебитни и кредитни карти с възможност за избор на бизнес център, от който да получат пластиката, да получават информация за всяка една картова операция в онлайн режим, да търсят трансакции по определени критерии, да извличат месечните си извлечения по кредитни карти.

Банката продължи да включва картови продукти в пакетните си предложения към клиентите: за физически лица (за клиенти с получаване на заплата) и бизнес клиенти („Алианц Бизнес Старт“ и „Алианц Бизнес Плюс“).

През годината се организираха и успешно приключиха две кампании за стимулиране на плащанията с банкови карти, при които клиенти имаха възможността да получат бонус по сметките си, както и да участват в томбола за получаване на предметни награди.

Банката осигури възможност на клиентите си за еднократно теглене на суми до 2000 лева на нейни собствени банкомати, с което се постигна оптимизиране разходите по обслужване.

Банката предостави денонощно обслужване за възникнали въпроси и решаване на инциденти при работа с ПОС терминални устройства в търговската мрежа на своите клиенти.

### **Мрежа за продажби**

Клоновата мрежа на банката към 31.12.2023 г. се състои от 52 бизнес центъра и 1 малък финансов център, разположени в 34 населени места. Направените през последните 6 години промени постигнаха целта за оптимално географско покритие и през годината не са правени промени в броя на клоновата мрежа. Продължава процесът за модернизирание на офисите и препозиционирането им в рамките на населените места. За клиентите в сегмент МСП се грижат 6 регионални екипа.

Банката развива успешно и алтернативни канали за продажба в партньорство с над 80 кредитни посредници и над 200 партньора

### **Информационни технологии**

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

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

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

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

### Информационни технологии (продължение)

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

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

По отношение на разплащанията през 2020 г. стартира разработката и внедряване на консолидирана платформа за плащания в EBPO - TARGET услуги, която ще обединява на техническо и функционално ниво платежната система TARGET2, системата за сетълмент на ценни книжа TARGET2-Securities и услугата за обработка на незабавни преводи в евро TIPS. Планирано внедряване от ЕЦБ – Март 2024 г.

През 2022 г. бяха въведени в експлоатация следните приложения:

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

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

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

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

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

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

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

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

През 2023 г. банката мигрира успешно на облачната платформа Office 365, както и мигрира мейл сървъра си в облака. Също така беше приключен и проекта SD-WAN – част от Workplace и Network стратегията на Allianz Group.

Годината беше успешна и в областта на детоксификация на информационните активи, която задача е приоритетна за Allianz Group.

### **Информационни технологии (продължение)**

Като важни през 2024 г., банката е оценила и планирала следните проекти:

- миграция към Евро като основна валута, съгласно националния план.
- внедряване на нова версия на основната банкова система FlexCube 14;
- внедряване на Workplace стратегията на Алианц Груп с проектите, Allianz Mobile Client и MFA –Veridium, както и редица други инфраструктурни проекти.

През 2024 и 2025 година банката ще продължи да развива информационните технологии, за да отговаря своевременно на всички промени в нормативната и законова уредба в страната, предизвикателствата на Бизнеса и клиентската удовлетвореност.

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

### **Друга информация**

През изминалата 2023 г. Банката не е развивала научноизследователска и развойната дейност.

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

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

### **Управителен и надзорен съвет**

Възнагражденията, получени общо през 2023 г. година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на “АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД са в размер на 1 580 хил. лева. (2022 г.: 1 297 хил. лв.). През 2023 г. няма придобити, притежавани и прехвърляни акции и облигации на банката от членовете на Надзорния и Управителния съвет, с изключение на г-н Георги Костадинов Заманов, който притежава 1 (един) брой облигация от емисия корпоративни облигации, регистрирани в “Централен Депозитар” АД с ISIN код BG 2100003230, емитирани от “Алианц Банк България” АД. 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 като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети към 31.12.2023 г.:

1. Димитър Георгиев Желев - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25% от капитала на “БУЛЛС” АД и “ДЗХ” АД; администратор е на “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ” АД, “ДЗХ” АД, “БУЛЛС” АД, „РИЪЛ ЕСТЕЙТС ДИВЕЛОПМЪНТ“ ЕАД, „ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ““ АД, „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ““ АД и на „Дръзки Врана“ ЕАД.

2. Кристоф Плейн - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; администратор е на ALLIANZ INVESTMENT MANAGEMENT SE, ADS, Analysis and Reporting Services GmbH, „ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, European Reliance S.A., Allianz ZB d.o.o. drustvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom.

3. Реймънд Сиймър - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; администратор е на AL KAWTHAR INTERNATIONAL LTD.

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

#### **Управителен и надзорен съвет (продължение)**

5. Кай Мюлер (член на НС до 17.01.2023 г.) - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; администратор е на Allianz Asset Management GmbH, Allianz Penzijni Spolecnost a.s., Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH, Allianz Poistovna a.s., Allianz Slovenska Poistovna a.s., ALLIANZ-TIRIAC ASIGURARI S.A., Diamond Point a.s.

6. Едуард Герардус Мартин Гус (Член на НС до 25.04.2023 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; не е администратор е на търговски дружества.

7. Петр Сосик (Член на НС от 17.01.2023 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; администратор е на “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ” АД, „ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH., ALLIANZ ZB d.o.o. Obligatory and Voluntary Pension Funds Management Company, Allianz pojišťovna, a.s., Allianz penzijni spolexnost, a.s., Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB „Allianz Lietuva, TFI Allianz Polska S.A., TUiR Allianz Polska S.A., TU Allianz Życie Polska S.A, Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. и на Expander Advisors Sp. z o.o.

8. Георги Емилов Енчев (Член на НС от 26.07.2023 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

#### **Членове на Управителен съвет към 31.12.2023 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 “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ” АД, „ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ““ АД, „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ““ АД, „ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, „АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ЕНЕРГИЯ““ АД и на European Reliance S.A., Greece.

2. Георги Костадинов 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 Маринова Марценкова - 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. Регистрирала е търговец – физическо лице - ЕТ с фирма “Х И М - Христина Христова“.

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

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

Няма информация за сключване през 2023 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 2023 г. по чл.187д от Търговския закон. “АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД не притежава собствени акции.

#### **Отговорности на Ръководството**

Към 31 декември 2023 г. регистрираният капитал на Алианц Банк АД е 76 825 000 лева, разпределен в 76 825 000 поименни акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка. Общият капитал е внесен. През 2023 година Банката не е придобивала собствени акции.

#### Отговорности на Ръководството (продължение)

Българското законодателство изисква от ръководството на банката да изготвя финансови отчети всяка финансова година, които дават вярна и достоверна представа за финансовото състояние на банката към края на годината и нейните финансови резултати.

Ръководството е изготвило приложения индивидуален и консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС. Ръководството потвърждава, че са използвани подходящи счетоводни политики. Ръководството също така потвърждава, че приложимото законодателство за банките в България е спазено и че финансовите отчети са изготвени на принципа за действащо предприятие.

Ръководството е отговорно за воденето на правилни счетоводни записи, за опазването на активите и за предприемането на разумни стъпки за предотвратяване и разкриване на потенциални измами и други нередности.

Към края на 2023 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, качествено 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 12 февруари 2024 г. и е подписан от негово име от:

  
Георги Заманов  
Главен изпълнителен директор



  
Христина Марценкова  
Изпълнителен директор

### **Сфера на дейност**

Алианц Банк АД е кредитна институция, която извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. БАНКАТА извършва и следните дейности, включени в нейния лиценз:

- извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
- издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т.1;
- приемане на ценности на депозит;
- дейност като депозитарна или попечителска институция;
- финансов лизинг;
- гаранционни сделки;
- търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
- предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл.5, ал.2 и ал.3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- парично брокерство;
- придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- придобиване и управление на дялови участия;
- отдаване под наем на сейфове;
- събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
- други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).
- Лицензът за БАНКАТА дава право за осъществяване на посредничество при предоставяне на услугите, за които БАНКАТА е лицензирана, както и на дейност като застрахователен агент и осигурителен посредник.

### **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 вероятно претеглена основа. Моделът на обезценка се прилага за следните финансови активи, които не са оценявани по Справедлива стойност в печалба и загуба (СПЗ):

- финансови активи, които представляват дългови инструменти;
- лизингови вземания;
- издадени кредитни ангажименти 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 ангажименти и финансови гаранции, вземания по лизинг в обхвата на обезценката на МСФО 9, освен ако не се прилага опростеният подход.

**Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)**

*Общ подход (продължение)*

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

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

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

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

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

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

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

*Опростен подход*

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

Към 31.12.2023 г. необслужваните експозиции класифицирани във Фаза 3 са в размер на 57,880 хил. лв. или 2.49% от кредитния портфейл. Начислените обезценки по тях са в размер на 55,506 хил. лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2023 г. провизии за кредитни балансови експозиции и неусвоени ангажменти класифицирани като обслужвани във Фаза 1 и Фаза 2 общо в размер на 42,796 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 ограниченията определени в Минимални стандарти за репо сделки на компаниите от групата на Allianz SE както следва:



**Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)**

Приемливи обезпечения:

- Първостепенно: ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с еднодневен матурирет;
- 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 матурирет, държавно - гарантирани ценни книжа;
- 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 31.12.2023 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:

| %                  |             |               |             | Спот                             |
|--------------------|-------------|---------------|-------------|----------------------------------|
|                    | Депозити    | Ностро сметки | Ценни книжа | Валутни сделки (брутна стойност) |
| Инвестиционен клас | 100%        | 100%          | 99.76%      | 100%                             |
| Спекулативен клас  | 0%          | 0%            | 0.24%       | 0%                               |
| Без рейтинг        | 0%          | 0%            | 0.00%       | 0%                               |
| <b>Общо</b>        | <b>100%</b> | <b>100%</b>   | <b>100%</b> | <b>100%</b>                      |

Към 31.12.2023 г. 89,95% 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 2023 година, изчислен по стандартизиран подход – подход на базисен индикатор, съгласно член 315 от Регламент №575/2013 на ЕС е 9,06% от общия заделен капитал. Функционира и административна организация за регистриране и измерване на потенциални загуби от операционен риск.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2023 година, съгласно изискванията на ЕБО и БНБ за ликвидността в банките / в размер на 1 841 514 хил. лв., който ѝ позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. Като банката поддържа отношение на ликвидно покритие (%) в размер на 579.90% (2022 г.: 256.99%) и отношение на нетно стабилно финансиране (%) в размер на 190.00% към края на 2023г. (2022 г.: 193.24%) г.

**Отговорности на трите линии на защита**

Първата линия на защита (бизнеса) идентифицира, оценява и наблюдава всички свързани с климата и околната среда рискове, които са от значение за кредитоспособността и рейтинга на клиент, както и извършва надлежна проверка на свързани с климата и околната среда рискове в съответствие с очакванията за идентифициране, оценка, измерване, мониторинг и докладване на рискове, свързани с климата и околната среда.

Функцията за управление на риска гарантира, че всички рискове са идентифицирани, оценени, измерени, наблюдавани, управлявани и правилно докладвани от съответните звена в Банката. Функцията за управление на риска предоставя подходяща независима информация, анализи и експертни оценки относно рисковите експозиции.

#### Отговорности на трите линии на защита (продължение)

Функцията за съответствие гарантира, че рисковете за съответствие, произтичащи от свързаните с климата и околната среда рискове, са надлежно взети предвид и ефективно интегрирани във всички съответни процеси. Функцията за съответствие съветва управителния орган относно мерките, които трябва да се предприемат, за да се гарантира спазването на приложимите закони, правила, разпоредби и стандарти, и оценява възможното въздействие на всякакви промени в правната или регулаторната среда върху дейностите на Банката и рамката за съответствие.

Функцията за вътрешен одит преразглежда рамката за вътрешен контрол и управление на риска на Банката, като вземе предвид външните развития, промените в рисковия профил и в продуктите и/или бизнес направленията.

#### Персонал

Към 31.12.2023 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 570 реално заети служители на трудов договор (2022 г. – 569 служители).

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

| <u>Показатели</u>                                | <u>Стойност</u> | <u>Относителна тежест (%)</u> |
|--|-----------------|-------------------------------|
| <b>Обща списъчна численост към 31.12.2023 г.</b> | 590             |                               |
| в т.ч. мениджъри                                 | 104             | 17,63%                        |
| Мъже   | 128             | 21,69%                        |
| Мъже -мениджъри                                  | 43              | 7,29%                         |
| Жени   | 462             | 78,30%                        |
| Жени -мениджъри                                  | 61              | 10,34%                        |

#### Персонал (продължение)

Възрастова структура:

| <u>Показатели</u>                        | <u>Стойност</u> | <u>Относителна тежест (%)</u> |
|--|-----------------|-------------------------------|
| <b>Общо реално заети служители</b>       | <b>570</b>      |                               |
| до 20 години                             | -               | -                             |
| от 21 до 39 години                       | 128             | 22,46%                        |
| от 40 до 59 години                       | 397             | 69,65%                        |
| над 60 години                            | 45              | 7,89%                         |
| <b>Средна възраст на реално заетите:</b> | <b>45,86</b>    |                               |
| в т.ч. средна възраст мъже               | 47,67           |                               |
| в т.ч. средна възраст жени               | 46,08           |                               |

Структура по местоживеене:

| <u>Показатели</u>             | <u>Брой</u> | <u>Относителна тежест (%)</u> |
|-------------------------------|-------------|-------------------------------|
| Обща численост на Направление |             |                               |
| Бизнес                        | 364         | 61,70%                        |

През изминалата 2023 година в условията на висока конкурентност на трудовия финансов пазар, нарастващи цени и висока инфлация, усилията на Банката бяха насочени към задържане на ключовите си служители и тези с висок потенциал. За да постигне успешно бизнес стратегията и целите си, Банката зависи от запазването на най-добрите си служители и поддържането им мотивирани и ангажирани. Подходът ѝ се основава на управлението и оценяването на талантите, насърчаването на приобщаването и правата на служителите и подпомагането на благосъстоянието и ангажираността - подкрепени от стратегически HR рамки, принципи и инструменти, изградени на принципите на отличното обслужването на клиентите, съвместно лидерство, предприемачество и доверие.

### **Персонал (продължение)**

За постигане на тази важна цел през 2023 г. бяха организирани обучения за надграждане на лидерските умения, продажбени умения, повишаване на знанията и подобряване на културата за управление на риска, и редица други, свързани с повишаване на професионалната квалификация на служителите и техните знания. В допълнение към стартиралата през 2021 г. Програма за подпомагане на благосъстоянието и психичното здраве на колегите с консултации на гореща телефонна линия 24/7, бяха организирани лекции от специалисти-психолози за овладяване на страса на работното място, управление на работата от разстояние, управление на конфликти, с цел подкрепа в разрешаване на широк кръг от въпроси, които влияят негативно в служебен и личен аспект.

Банката цени ангажираността на служителите си с висок приоритет и работи за изграждането на работна сила, силно ориентирана към клиентите. Тя използва специфични индекси, които измерват ангажираността на служителите (Employee Engagement Index - EEI), развитието на фирмената култура, в която хората и работата имат значение (Inclusive Meritocracy Index - IMIX), както и удовлетвореността от работната среда (Work Well Index - WWI). Това се прави с цел анализ на основните причини за стрес, свързани с работата, идентифициране на ефективни решения и създаване на промени в работната среда, така че да се даде възможност на служителите да достигнат пълния си потенциал. EEI включва 4 показателя, измерващи удовлетвореността и ангажираността на служителите спрямо компанията. IMIX включва 10 показателя, обхващащи областите на отношение към клиента, лидерство и корпоративна култура. WWI включва 15 показателя, обхващащи областите на работна среда, работно представяне и кариерно развитие.

През 2023 г. и в трите индекса се отбелязва отново повишение спрямо предходната 2022 г., като подобрението в резултатите варира между 1 и 2 пункта. Резултатите показват развитие не само на ангажираността на служителите и фирмената култура, но и подобрен баланс между работа и личен живот, удовлетвореност от работната среда, подобрена комуникация и грижа за клиента.

Банката подкрепя социалното приобщаване чрез програми за многообразие и благополучие, като подкрепя групи като „Жени в управлението“ и „Хора с увреждания“. През 2023 г. продължихме стратегията за обновяване и подобряване на социалните политики на Банката с цел постигане на максимална удовлетвореност на служителите.

Алианц Банк България беше повторно сертифицирана от EDGE /Икономическо разпределение за равенството между половете/ през 2023 г.. Ангажирани сме да не предлагаме различно възнаграждение, основано на половото разделение за еднакви или подобни позиции. Програмите ни за лидерство се фокусират върху равнопоставеността на половете и подсиуряват еднакви възможности за кариерно развитие.

Резултатите от проведеното проучване за удовлетвореността на служителите за 2023 г. показва повишение на индексите за тяхната ангажираност, развитие на фирмена култура, баланс между работа и личен живот.

### **Мерки за борбата с корупцията и подкупите**

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

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

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

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

### **Мерки за борбата с корупцията и подкупите (продължение)**

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

### **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.

### **Основни принципи за управление на рисковете свързани с климата и околната среда**

Банката разбира и оценява въздействието на рисковете, свързани с климата и околната среда, върху бизнес средата, в която работи, в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, за да може да взема информирани стратегически и бизнес решения.

„Алианц Банк България“ АД интегрира в своята бизнес стратегия рисковете, свързани с климата и околната среда, които оказват влияние върху бизнес средата, в която оперира в краткосрочен, средносрочен или дългосрочен план. Управителният съвет на Банката взема предвид рисковете, свързани с климата и околната среда, когато разработва цялостната бизнес стратегия на Банката, бизнес целите и рамката за управление на риска, и упражнява ефективен надзор върху рисковете, свързани с климата и околната среда. „Алианц Банк България“ АД включва рисковете, свързани с климата и околната среда, в своята рамка за рисков апетит.

Банката възлага съответните отговорности за управлението на рисковете, свързани с климата и околната среда, в съответствие с модела на трите линии на защита.

За целите на вътрешните отчети, Направление Риск на Алианц Банк България АД докладва обобщени данни за риска, които отразяват експозициите на рискове, свързани с климата и околната среда, с оглед да се даде възможност на УС, НС и съответните комитети към органите за управление на Банката да вземат информирани решения.

„Алианц Банк България“ АД включва рисковете, свързани с климата и околната среда в оценката на риска на ниво рискова експозиция, както и в оценката на рисковия профил на Банката, като част от съществуваща рамка за управление на риска, с оглед на управление, мониторинг и смекчаване на рисковете свързани с климата и околната среда в достатъчно дългосрочен хоризонт, както и преразглежда тези оценки минимум веднъж годишно.

Банката идентифицира и количествено определя тези рискове в рамките на цялостния си процес за осигуряване на капиталова адекватност. При управлението на кредитния риск Банката взема предвид свързаните с климата и околната среда рискове на всички съответни етапи от процеса на отпускане на кредити и наблюдава рисковете в своите портфейли.

Банката редовно оценява репутационното въздействие на рисковете свързани със събития, които биха могли да имат неблагоприятно въздействие върху непрекъснатостта на бизнеса и степента, до която естеството на техните дейности може да увеличи рисковете за репутацията и/или отговорността. Банката наблюдава непрекъснато ефекта от свързаните с климата и околната среда фактори върху пазарните рискови позиции и бъдещи инвестиции и разработва стрес тестове, които включват свързаните с климата и околната среда рискове.

### **Основни принципи за управление на рисковете свързани с климата и околната среда (продължение)**

„Алианц Банк България“ АД оценява минимум веднъж годишно целесъобразността на своите стрес тестове с оглед на включването им в своите базови и неблагоприятни сценарии.

Банката оценява дали съществените рискове, свързани с климата и околната среда, биха могли да причинят нетни изходящи парични потоци или изчерпване на ликвидните буфери и, ако е така включва тези фактори в процеса и политиките за управление на ликвидния риск и калибриране на ликвидния буфер.

За целите на своите финансови оповестявания „Алианц Банк България“ АД публикува съдържателна информация и ключови показатели за рискове, свързани с климата и околната среда, които счита за съществени, като надлежно взема предвид Насоките на Европейската комисия относно нефинансовото отчитане.

Във връзка с управление на рисковете свързани с климата и околната среда, Банката е създаде Комитет за идентифициране и управление на ESG рискове, който да съветва и подпомага УС при определяне на ESG стратегията (включително рискове, свързани с климата и околната среда).

Членове на работната група към Комитета за идентифициране и управление на ESG рискове са представители и на трите линии на защита в Банката. Работната група разглежда свързаните с климата и околната среда рискове, като определя както цели, така и предложения за лимити за експозиции към определени сектори.

Банката укрепва наличния капацитет и ресурси, като осигурява подходящо обучение за всички съответни функции.

### **Таксономията**

Съгласно член 8, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088, от предприятията, които са обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (2), се изисква да оповестяват как и до каква степен техните дейности са свързани с екологично устойчиви икономически дейности. В тази връзка Алианц Банк България АД има задължение да докладва информация за екосъобразни активи към 31.12.2022 г. и 31.12.2023 г.

### **Показатели за екосъобразните активи**

Съгласно чл.10 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2023 г. Банката е задължена да оповестява:

- дела на експозициите си по недопустими за таксономията и допустими за таксономията икономически дейности от общата стойност на активите си.

„Допустима за таксономията икономическа дейност“ е икономическа дейност, която е описана в делегираните актове, приети съгласно член 10, параграф 3, член 11, параграф 3, член 12, параграф 2, член 13, параграф 2, член 14, параграф 2 и член 15, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2020/852, независимо дали тази икономическа дейност отговаря на някои или на всички технически критерии за проверка, установени в посочените делегирани актове.

„Недопустима за таксономията икономическа дейност“ е всяка икономическа дейност, която не е описана в делегираните актове, приети съгласно член 10, параграф 3, член 11, параграф 3, член 12, параграф 2, член 13, параграф 2, член 14, параграф 2 и член 15, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2020/852.

- дела на експозициите си по член 7, параграфи 1 и 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178, от общата стойност на активите си, които включват Експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти и Деривати;
- дела на експозициите си по член 7, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178, от общата стойност на активите си, които включват експозициите към предприятия, които не са задължени да публикуват нефинансова информация по член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС;
- качествена информация по приложение XI от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178.

**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**



**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

Въз основа на горното съотношения към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2023 г. за Банката в съответствие с разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 са както следва:

Таблица 1: Общо съотношение на екосъобразни активи (ОЕА), изразено като % от общата стойност на активите

| <b>% от общата стойност на активите</b>   | <b>2023 г.</b> | <b>2022 г.</b> |
|---|----------------|----------------|
| % от Общо съотношение на екосъобразните активи (ОЕА)*;<br>Контрагенти с допустима за таксономията икономическа дейност            | 4.29%          | 2.69%          |
| % от Други Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА; Контрагенти с недопустима за таксономията икономическа дейност | 33.09%         | 40.90%         |
| От които % от Експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти                                   | 33.09%         | 40.90%         |
| % от експозиции към предприятия, които не са задължени да публикуват нефинансова информация                                       | 23.37%         | 20.23%         |
| % от Търговски портфейл   | 0.00%          | 0.00%          |
| % от Депозити на междубанков пазар и репо сделки  | 2.67%          | 2.65%          |
| % от Деривати   | 0.00%          | 0.00%          |

Таблица 2: КПП за задбалансовите експозиции, изразено като % от общата стойност на допустимите задбалансови активи

| <b>% от общата стойност на допустимите задбалансови активи</b>                                 | <b>2023 г.</b> | <b>2022 г.</b> |
|--|----------------|----------------|
| % от финансови гаранции, обезпечавачи заеми, аванси и други дългови инструменти на предприятия | 0%             | 0%             |
| % от активи под управление   | 0%             | 0%             |

Експозицията на Банката към физически лица се оценява за допустимост от гледна точка Таксономията само по отношение на ипотечните кредити, кредитите, отпуснати за реновиране на сгради, и кредитите за закупуване на автомобил.

Допустимостта на икономическите дейности според таксономията на ЕС за устойчивост е по-широко понятие от екологичната устойчивост. Трябва да се отбележи, че това не е показател за екологично представяне, а по-скоро индикатор, който показва икономически дейности, които имат потенциал да бъдат приведени в съответствие с техническите критерии установени с Делегиран Регламент (ЕС) 2021/2139 на Комисията от 4 юни 2021 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез установяване на техническите критерии за проверка с цел определяне на условията, при които дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за смекчаването на изменението на климата или за адаптирането към изменението на климата, и с цел определяне дали тази икономическа дейност не нанася значителни вреди във връзка с постигането на някоя от другите екологични цели. Тоест тези дейности са включени в таксономията, но това не означава, че те могат да се считат за устойчиви във всички случаи, тъй като за целите на оповестените съотношения, експозициите на Банката не са анализирани дали отговарят стриктно на техническите критерии установени с Делегиран Регламент (ЕС) 2021/2139, за да се квалифицират като допринасящи съществено съответно за смекчаване на изменението на климата или за адаптиране към изменението на климата, както и за да се установи за всяка относима екологична цел, предвидена в член 9 от Делегиран Регламент (ЕС) 2021/2139, дали са изпълнени техническите критерии за проверка с цел определяне дали тази икономическа дейност не нанася значителни вреди във връзка с постигането на една или няколко от тези екологични цели.

По този начин дейностите, които са включени в регулаторната рамка за Таксономията, ще бъдат допустими, въпреки че не е задължително да отговарят на техническите критерии за класифицирането им като устойчиви, докато недопустимите дейности ще бъдат тези, които са изключени или все още не са включени в Таксономията.

За да определи допустимостта, Банката използва информация от статистическа класификация на икономическите дейности в Европейската общност (NACE).

**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

От 2023 г. компаниите, които са предмет на Директивата за нефинансовата информация (NFRD) са задължени да оповестяват публично информацията, съответстваща на икономическите дейности, които извършват във връзка с Таксономията. Банката е взела предвид тази информация в своя анализ на икономическите дейности, като по този начин е постигнала по-голяма прецизност при измерването на икономическите дейности, които финансира въз основа на таксономията.

Изчислението на отношението на екосъобразните активи (ОЕА) за балансовите експозиции обхваща следните счетоводни категории финансови активи, включително заеми и аванси, дългови ценни книжа, дялови участия и усвоени обезпечения:

- финансови активи по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход;
- инвестиции в дъщерни предприятия;
- съвместни и асоциирани предприятия;
- финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата и нетърговски финансови активи, задължително определени по справедлива стойност през печалбата и загубата;
- недвижимо имущество, предоставено като обезпечение и получено от кредитните институции чрез влизане във владение в замяна на отписване на задължението.

Дълговите ценни книжа в портфейл „финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“ и „финансови активи по амортизирана стойност“, представляват експозиции към централни правителства и на основание член 7, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 са изключени от обхвата на ОЕА.

От числителя на екосъобразните активи (ОЕА) са изключени следните активи:

- финансови активи, държани за търгуване;
- междубанкови заеми при поискване;
- експозиции към предприятия, които не са обхванати от задължение за публикуване на нефинансова информация съгласно членове 19а и 29а от Директива 2013/34/ЕС.

При изчислението на КПР за задбалансовите експозиции са взети предвид финансовите гаранции, предоставени от Банката, активите под управление за гаранцията и нефинансовите предприятия — обект на инвестиции. От това изчисление са изключени другите задбалансови експозиции, като поетите кредитни ангажименти.

|             |   | КПР**** | КПР*****  | % на обхващане (от общата стойност на активите) |
|-------------|---|---------|-----------|---|
| Основен КПР | Отношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност) | 116 158 | 2 705 024 | 4.29%   |
| Основен КПР | Отношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност) | 65 155  | 2 419 871 | 2.69%   |

В Приложение 1, Образец 1 — Активи, включени в изчисляването на ОЕА към оповестяването е представена числова информация за агрегирания ОЕА за обхванатите балансови активи и разпределението по екологични цели и видове контрагенти.

**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**



**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

|  | Референтна дата на оповестяване Т    |  |                |                |   |   |                |                | Референтна дата на оповестяване Т-1  |  |               |              |   |   |               |  |
|--|--------------------------------------|--|----------------|----------------|---|---|----------------|----------------|--------------------------------------|--|---------------|--------------|---|---|---------------|--|
|  | Обща брутна<br>балансова<br>стойност | Смекчаване на изменението на<br>климата (СИК)                                    |                |                | Адаптира<br>не към<br>измене<br>то на<br>климата<br>(АИК)   | ОБЩО (СИК + АИК)  |                |                | Обща брутна<br>балансова<br>стойност | Смекчаване на изменението на<br>климата (СИК)                                    |               |              | Адаптира<br>не към<br>измене<br>нието<br>на климата<br>(АИК)                                  | ОБЩО (СИК + АИК)  |               |  |
|  |                                      | В т.ч. към сектори от значение за<br>таксономията (допустими за<br>таксономията) |                |                | В т.ч. към<br>сектори от<br>значение за<br>таксономи<br>ята<br>(допустим<br>и за<br>таксономи<br>ята) | В т.ч. към сектори от значение за таксономията<br>(допустими за таксономията) |                |                |                                      | В т.ч. към сектори от значение за<br>таксономията (допустими за<br>таксономията) |               |              | В т.ч. към<br>сектори от<br>значение за<br>таксономи<br>ята<br>(допустими за<br>таксономията) | В т.ч. към сектори от значение за таксономията<br>(допустими за таксономията) |               |  |
|  |                                      | В т.ч. екологично<br>устойчиви (съобразени с<br>таксономията)                    |                |                |   | В т.ч. екологично устойчиви<br>(съобразени с таксономията)                    |                |                |                                      | В т.ч. екологично<br>устойчиви<br>(съобразени с<br>таксономията)                 |               |              |   | В т.ч. екологично<br>устойчиви (съобразени с<br>таксономията)                 |               |  |
|  |                                      | В т.ч.<br>преходни/а<br>даптиране  |                |                |   | В т.ч.<br>преходни/адап<br>тиране   |                |                |                                      | В т.ч.<br>преходни/адап<br>тиране  |               |              |   | В т.ч.<br>преходни/а<br>даптиране   |               |  |
| хил.лева   |                                      |  |                |                |   |   |                |                |                                      |  |               |              |   |   |               |  |
| <b>ОЕА — Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя</b>   | <b>2 507 129</b>                     | <b>446 244</b>   | <b>116 158</b> | <b>116 158</b> | <b>1 818</b>  | <b>448 062</b>  | <b>116 158</b> | <b>116 158</b> | <b>2 225 281</b>                     | <b>341 580</b>   | <b>65 155</b> | <b>1 516</b> | <b>343 096</b>  | <b>65 155</b>   | <b>65 155</b> |  |
| Кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА         | 2 504 432                            | 446 244  | 116 158        | 116 158        | 1 818   | 448 062   | 116 158        | 116 158        | 2 202 746                            | 341 580  | 65 155        | 1 516        | 343 096   | 65 155  | 65 155        |  |
| Финансови предприятия  | 230 534                              | 0  | 0              | 0              | 58  | 58  | 0              | 0              | 275 465                              | 0  | 0             | 46           | 46  | 0   | 0             |  |
| Кредитни институции  | 175 457                              | 0  | 0              | 0              | 0   | 0   | 0              | 0              | 223 004                              | 0  | 0             | 0            | 0   | 0   | 0             |  |
| Кредити и аванси   | 175 093                              | 0  | 0              | 0              | 0   | 0   | 0              | 0              | 204 252                              | 0  | 0             | 0            | 0   | 0   | 0             |  |
| Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленята  | 364                                  | 0  | 0              | 0              | 0   | 0   | 0              | 0              | 18 752                               | 0  | 0             | 0            | 0   | 0   | 0             |  |
| Други финансови предприятия  | 55 077                               | 0  | 0              | 0              | 58  | 58  | 0              | 0              | 52 461                               | 0  | 0             | 46           | 46  | 0   | 0             |  |
| Нефинансови предприятия, за които се прилагат задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)     | 961 612                              | 350 757  | 20 671         | 20 671         | 1 760   | 352 517   | 20 671         | 20 671         | 842 249                              | 276 425  | 0             | 1 470        | 277 895   | 0   | 0             |  |
| Нефинансови предприятия, които не са обхванати от задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ) | 944 611                              | 350 757  | 20 671         | 20 671         | 1 760   | 352 517   | 20 671         | 20 671         | 828 253                              | 276 425  | 0             | 1 470        | 277 895   | 0   | 0             |  |
| Кредити и аванси   | 8 812                                | 0  | 0              | 0              | 0   | 0   | 0              | 0              | 7 611                                | 0  | 0             | 0            | 0   | 0   | 0             |  |
| Капиталови инструменти   | 8 189                                | 0  | 0              | 0              | 0   | 0   | 0              | 0              | 6 385                                | 0  | 0             | 0            | 0   | 0   | 0             |  |
| Домакинства  | 1 312 286                            | 95 487   | 95 487         | 95 487         | 0   | 95 487  | 95 487         | 95 487         | 1 085 032                            | 65 155   | 65 155        | 0            | 65 155  | 65 155  | 65 155        |  |
| В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот   | 867 096                              | 95 254   | 95 254         | 95 254         | 0   | 95 254  | 95 254         | 95 254         | 725 295                              | 65 039   | 65 039        | 0            | 65 039  | 65 039  | 65 039        |  |
| В т.ч. кредити за ремонт на сгради   | 0                                    | 0  | 0              | 0              | 0   | 0   | 0              | 0              | 0                                    | 0  | 0             | 0            | 0   | 0   | 0             |  |
| В т.ч. кредити за моторни превозни средства  | 42 235                               | 0  | 0              | 0              | 0   | 0   | 0              | 0              | 34 796                               | 0  | 0             | 0            | 0   | 0   | 0             |  |
| Финансиране на органи на местното управление   | 2 496                                | 0  | 0              | 0              | 0   | 0   | 0              | 0              | 22 303                               | 0  | 0             | 0            | 0   | 0   | 0             |  |
| Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти  | 201                                  | 0  | 0              | 0              | 0   | 0   | 0              | 0              | 232                                  | 0  | 0             | 0            | 0   | 0   | 0             |  |



**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**



**Показатели за екосъобразните активи (продолжения)**

|   | Референтна дата на оповестяване Т |   |                            |  |  |   |                            |                                | Референтна дата на оповестяване Т-1                                    |   |   |  |   |                            |  |  |  |  |  |   |
|---|-----------------------------------|---|----------------------------|--|--|---|----------------------------|--------------------------------|--|---|---|--|---|----------------------------|--|--|--|--|--|---|
|   | Обща брутна балансова стойност    | Съкчаване на изменението на климата (СИК)               |                            | Адаптиране към изменението на климата (АИК)                            | ОБЩО (СИК + АИК)   |   |                            | Обща брутна балансова стойност | Съкчаване на изменението на климата (СИК)                              |   | Адаптиране към изменението на климата (АИК) | ОБЩО (СИК + АИК)   |   |                            |  |  |  |  |  |   |
|   |                                   | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | В т.ч. преходни/адаптиране | В т.ч. сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | В т.ч. сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | В т.ч. преходни/адаптиране |                                | В т.ч. сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | В т.ч. преходни/адаптиране                  | В т.ч. сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | В т.ч. преходни/адаптиране | В т.ч. сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |  |  |  |  |   |
|   |                                   |   |                            |  |  |   |                            |                                |  |   |   |  |   |                            |  | В т.ч. сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | В т.ч. сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | В т.ч. сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) | В т.ч. сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |   |
| хил.лева  |                                   |   |                            |  |  |   |                            |                                |  |   |   |  |   |                            |  |  |  |  |  |   |
| <b>Други Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА (включени в знаменателя)</b>          | 197 895                           | 0   | 0                          | 0  | 0  | 0   | 0                          | 0                              | 194 590  | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                          | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0 |
| Междубанкови заеми при поискване  | 107 867                           |   |                            |  |  |   |                            |                                | 108 461  |   |   |  |   |                            |  |  |  |  |  |   |
| Парични средства и активи, свързани с парични средства  | 33 768                            |   |                            |  |  |   |                            |                                | 29 974   |   |   |  |   |                            |  |  |  |  |  |   |
| Други активи (включително репутация, стоки и др.)   | 56 260                            |   |                            |  |  |   |                            |                                | 56 155   |   |   |  |   |                            |  |  |  |  |  |   |
| <b>Обща стойност на активите в (ОЕА)</b>  | <b>2 705 024</b>                  | <b>446 244</b>  | <b>116 158</b>             | <b>116 158</b>   | <b>1 818</b>   | <b>448 062</b>  | <b>116 158</b>             | <b>116 158</b>                 | <b>2 419 871</b>   | <b>341 580</b>  | <b>65 155</b>                               | <b>1 516</b>   | <b>343 096</b>  | <b>65 155</b>              | <b>65 155</b>  |  |  |  |  |   |
| <b>Други активи, изключени и от числителя, и от знаменателя за изчисляването на ОЕА</b>               | 1 337 792                         |   |                            |  |  |   |                            |                                | 1 674 554  |   |   |  |   |                            |  |  |  |  |  |   |
| Експозиции към централни банки  | 1 337 789                         |   |                            |  |  |   |                            |                                | 1 674 551  |   |   |  |   |                            |  |  |  |  |  |   |
| Търговски портфейл  | 3                                 |   |                            |  |  |   |                            |                                | 3  |   |   |  |   |                            |  |  |  |  |  |   |
| <b>Обща стойност на активите</b>  | <b>4 042 816</b>                  | <b>446 244</b>  | <b>116 158</b>             | <b>116 158</b>   | <b>1 818</b>   | <b>448 062</b>  | <b>116 158</b>             | <b>116 158</b>                 | <b>4 094 425</b>   | <b>341 580</b>  | <b>65 155</b>                               | <b>1 516</b>   | <b>343 096</b>  | <b>65 155</b>              | <b>65 155</b>  |  |  |  |  |   |
| <b>Задбалансови позиции-предприятия, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ</b> |                                   |   |                            |  |  |   |                            |                                |  |   |   |  |   |                            |  |  |  |  |  |   |
| Финансови гаранции  | 53 704                            | 0   | 0                          | 0  | 0  | 0   | 0                          | 0                              | 51 455   | 0   | 0   | 0  | 0   | 0                          | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0 |

**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**

**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

Освен ОЕА в Приложение 1, Образец 1 — Активи, включени в изчисляването на ОЕА към оповестяването е представена числова информация за общата стойност на активите на Банката, които са изключени от числителя на ОЕА в съответствие с член 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 и точка 1.1.2 от Приложение V „КПР ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ“ от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178. В Приложение 1, Образец 2—ОЕА — информация по сектори е оповестена информация за експозициите в банковия портфейл към секторите, обхванати от Таксономията (сектори на четвърто ниво от NACE), като се използват съответните кодове на NACE въз основа на основната дейност на контрагента.

|  | Смекчаване на изменението на климата (СИК)                          | ОБЩО (СИК + АИК)  |
|--|---|---|
|  | МСП и други Нефинансови предприятия, които не са обхванати от ДОНФИ | МСП и други Нефинансови предприятия, които не са обхванати от ДОНФИ |
| Разпределение по сектори-четвърто ниво на NACE(код и етикет)   | Брутна балансова стойност<br>в хил.лв.                              | Брутна балансова стойност<br>в хил.лв.                              |
| 0220 - Дърводобив  | 974   | 974   |
| 0240 - Спомагателни дейности в горското стопанство   | 291   | 291   |
| 1610 - Разкрояване, рендосване и импрегниране на дървен материал   | 549   | 549   |
| 1621 - Производство на фурнир и дървесни плочи   | 3862  | 3862  |
| 1624 - Производство на опаковки от дървен материал   | 857   | 857   |
| 1629 - Производство на други изделия от дървен материал; производство на изделия от корк, слама и материали за плетене | 990   | 990   |
| 1712 - Производство на хартия и картон   | 231   | 231   |
| 1721 - Производство на вълнообразен картон и опаковки от хартия и картон   | 1597  | 1597  |
| 1722 - Производство на домакински, санитарно-хигиенни и тоалетни изделия от хартия и картон                            | 246   | 246   |
| 2219 - Производство на други изделия от каучук   | 759   | 759   |
| 2221 - Производство на листове, плочи, тръби и профили, от пластмаси   | 896   | 896   |
| 2222 - Производство на опаковки от пластмаси   | 887   | 887   |
| 2223 - Производство на дограма и други изделия от пластмаси за строителството  | 195   | 195   |
| 2229 - Производство на други изделия от пластмаси  | 1541  | 1541  |
| 2312 - Формуване и обработване на плоско стъкло  | 42  | 42  |
| 2319 - Производство и обработване на други изделия от стъкло, вкл. за техническа употреба                              | 37  | 37  |
| 2320 - Производство на огнеупорни изделия  | 102   | 102   |
| 2349 - Производство на други керамични изделия, неklasифицирани другаде  | 28  | 28  |
| 2352 - Производство на вар и гипс  | 29  | 29  |
| 2363 - Производство на готови бетонови смеси   | 2472  | 2472  |
| 2369 - Производство на други изделия от бетон, гипс и цимент   | 67  | 67  |
| 2370 - Рязане, профилиране и обработване на строителни и декоративни скални материали                                  | 299   | 299   |
| 2391 - Производство на абразивни изделия   | 10  | 10  |
| 2399 - Производство на изделия от други неметални минерали, неklasифицирани другаде                                    | 32  | 32  |
| 2420 - Производство на тръби, кухи профили и фитинги за тях от стомана   | 3392  | 3392  |
| 2511 - Производство на метални конструкции и части от тях  | 1386  | 1386  |
| 2512 - Производство на метална дограма   | 126   | 126   |
| 2561 - Повърхностно обработване и нанасяне на покритие върху метал   | 177   | 177   |
| 2562 - Механично обработване на метал  | 4484  | 4484  |
| 2572 - Производство на строителен и мебелен обков  | 38  | 38  |

**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**

**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

| Разпределение по сектори-четвърто ниво на NACE(код и етикет)<br>(продължение)              | Смекчаване на изменението на<br>климата (СИК)                             | ОБЩО (СИК + АИК)  |
|--|---|---|
|  | МСП и други Нефинансови<br>предприятия, които не са обхванати<br>от ДОНФИ | МСП и други Нефинансови<br>предприятия, които не са<br>обхванати от ДОНФИ |
|  | Брутна балансова стойност<br>в хил.лв.                                    | Брутна балансова стойност<br>в хил.лв.                                    |
| 2592 - Производство на леки опаковки от метал  | 6304  | 6304  |
| 2599 - Производство на други метални изделия, неклассифицирани другаде                     | 1992  | 1992  |
| 2630 - Производство на радио-, телевизионна и далекосъобщителна техника                    | 22  | 22  |
| 2670 - Производство на оптични уреди и елементи и фотографска техника                      | 1   | 1   |
| 2711 - Производство на електрически двигатели, генератори и трансформатори                 | 42  | 42  |
| 2720 - Производство на акумулаторни батерии и акумулатори                                  | 11  | 11  |
| 2740 - Производство на лампи и осветители  | 5662  | 5662  |
| 2790 - Производство на други електрически съоръжения                                       | 4881  | 4881  |
| 2812 - Производство на хидравлични помпи, хидравлични и пневматични двигатели              | 11009   | 11009   |
| 2823 - Производство на офис техника, без компютърната                                      | 8   | 8   |
| 2829 - Производство на други машини с общо предназначение, неклассифицирани другаде        | 2447  | 2447  |
| 2830 - Производство на машини за селското и горското стопанство                            | 191   | 191   |
| 2899 - Производство на други машини със специално предназначение, неклассифицирани другаде | 307   | 307   |
| 2910 - Производство на автомобили и техните двигатели                                      | 107   | 107   |
| 3011 - Строителство на плавателни съдове, без тези за отдих                                | 6   | 6   |
| 3012 - Строителство на плавателни съдове за отдих  | 851   | 851   |
| 3092 - Производство на велосипеди и инвалидни колички                                      | 9683  | 9683  |
| 3312 - Ремонт на машини и оборудване, с общо и специално предназначение                    | 42  | 42  |
| 3315 - Ремонт и поддържане на плавателни съдове  | 7   | 7   |
| 3511 - Производство на електрическа енергия  | 53682   | 53682   |
| 3522 - Разпределение на газообразни горива по газоразпределителните мрежи                  | 941   | 941   |
| 3700 - Събиране, отвеждане и пречистване на отпадъчни води                                 | 10  | 10  |
| 3811 - Събиране на неопасни отпадъци   | 380   | 380   |
| 3832 - Рециклиране на сортирани отпадъци   | 1647  | 1647  |
| 3900 - Възстановяване и други услуги по управление на отпадъци                             | 80  | 80  |
| 4110 - Дейности по реализиране на инвестиционни проекти за сгради                          | 16956   | 16956   |
| 4120 - Строителство на жилищни и нежилищни сгради  | 25816   | 25816   |
| 4211 - Строителство на автомагистрала, пътица и самолетни писти                            | 2203  | 2203  |
| 4221 - Строителство на преносни и разпределителни тръбопроводи                             | 3177  | 3177  |
| 4222 - Строителство на преносни и разпределителни електрически и далекосъобщителни мрежи   | 146   | 146   |
| 4291 - Строителство на хидротехнически съоръжения  | 2616  | 2616  |
| 4299 - Строителство на други съоръжения, неклассифицирани другаде                          | 953   | 953   |
| 4311 - Събаряне и разрушаване  | 73  | 73  |
| 4313 - Сондиране и пробиване   | 14  | 14  |
| 4321 - Изграждане на електрически инсталации   | 2068  | 2068  |
| 4322 - Изграждане на водопроводни, канализационни, отоплителни и климатични инсталации     | 296   | 296   |

**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**

**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

|   | Смекчаване на изменението на климата (СИК)                          | ОБЩО (СИК + АИК)  |
|---|---|---|
|   | МСП и други Нефинансови предприятия, които не са обхванати от ДОНФИ | МСП и други Нефинансови предприятия, които не са обхванати от ДОНФИ |
| Разпределение по сектори-четвърто ниво на NACE(код и етикет) (продължение)  | Брутна балансова стойност в хил.лв.                                 | Брутна балансова стойност в хил.лв.                                 |
| 4329 - Изграждане на други инсталации   | 215   | 215   |
| 4333 - Полагане на облицовки и настилки   | 136   | 136   |
| 4339 - Други довършителни строителни дейности   | 1072  | 1072  |
| 4391 - Покривни работи  | 35  | 35  |
| 4399 - Други специализирани строителни дейности, неklasифицирани другаде  | 3656  | 3656  |
| 4931 - Пътнически градски и крайградски транспорт   | 76  | 76  |
| 4932 - Пътнически таксиметров транспорт   | 129   | 129   |
| 4939 - Друг пътнически сухопътен транспорт, неklasифициран другаде  | 8977  | 8977  |
| 4941 - Товарен автомобилен транспорт  | 26665   | 26665   |
| 5010 - Пътнически морски и крайбрежен транспорт   | 136   | 136   |
| 5020 - Товарен морски и крайбрежен транспорт  | 1448  | 1448  |
| 5030 - Пътнически транспорт по вътрешни водни пътища  | 46  | 46  |
| 5210 - Складиране и съхраняване на товари   | 144   | 144   |
| 5320 - Други пощенски и куриерски дейности  | 96  | 96  |
| 5911 - Производство на филми и телевизионни предавания  | 0   | 720   |
| 5913 - Разпространение на филми и телевизионни предавания   | 0   | 47  |
| 5920 - Звукозаписване и издаване на музика  | 0   | 107   |
| 6010 - Създаване и излъчване на радиопрограми   | 0   | 280   |
| 6110 - Далекосъобщителна дейност чрез фиксирани мрежи   | 49  | 49  |
| 6190 - Други далекосъобщителни дейности   | 5   | 5   |
| 6201 - Компютърно програмиране  | 769   | 769   |
| 6202 - Консултантска дейност по информационни технологии  | 204   | 204   |
| 6203 - Управление и обслужване на компютърни средства и системи   | 45  | 45  |
| 6209 - Други дейности в областта на информационните технологии  | 1746  | 1746  |
| 6810 - Покупка и продажба на собствени недвижими имоти  | 56997   | 56997   |
| 6820 - Даване под наем и експлоатация на собствени недвижими имоти  | 17513   | 17513   |
| 6831 - Дейност на агенции за недвижими имоти  | 1735  | 1735  |
| 6832 - Управление на недвижими имоти  | 9625  | 9625  |
| 7111 - Архитектурни дейности  | 2684  | 2684  |
| 7112 - Инженерни дейности и технически консултации  | 2572  | 2572  |
| 7120 - Технически изпитвания и анализи  | 1041  | 1041  |
| 7711 - Даване под наем и оперативен лизинг на леки и лекотоварни автомобили, без водач  | 31652   | 31652   |
| 7739 - Даване под наем и оперативен лизинг на други машини и оборудване със стопанско предназначение, неklasифицирани другаде | 45  | 45  |
| 8553 - Обучение на водачи на превозни средства  | 0   | 106   |
| 8559 - Други образователни дейности, неklasифицирани другаде  | 0   | 129   |

**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**

**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

|   | Смекчаване на изменението на климата (СИК)                          | ОБЩО (СИК + АИК)  |
|---|---|---|
|   | МСП и други Нефинансови предприятия, които не са обхванати от ДОНФИ | МСП и други Нефинансови предприятия, които не са обхванати от ДОНФИ |
| Разпределение по сектори-четвърто ниво на NACE(код и етикет)<br>(продължение)       | Брутна балансова стойност<br>в хил.лв.                              | Брутна балансова стойност<br>в хил.лв.                              |
| 8710 - Дейност на заведения със здравни грижи                                       | 0   | 80  |
| 8730 - Социални грижи с настаняване за възрастни лица и хора с физически увреждания | 0   | 81  |
| 9002 - Спомагателни дейности, свързани с изпълнителско изкуство                     | 0   | 138   |
| 9003 - Творческа дейност в областта на литературата и изкуствата                    | 0   | 1   |
| 9004 - Експлоатация на зали за представления  | 0   | 69  |
| 9522 - Ремонт на битови електроуреди и друго оборудване за дома и градината         | 12  | 12  |

В Приложение 1, Образец 3 —КПР — ОЕА — размер към определена дата (наличност) към оповестяването е представена информация за процентния дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията).

**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**



**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

|  | Референтна дата на оповестяване Т   |       |   |       |   |       |                 |        | Референтна дата на оповестяване Т-1   |       |   |       |   |       |   |  |                            |  |  |
|--|---|-------|---|-------|---|-------|-----------------|--------|---|-------|---|-------|---|-------|---|--|----------------------------|--|--|
|  | Смекчаване на изменението на климата (СИК)  |       | Адаптиране към изменението на климата (АИК)   |       | ОБЩО (СИК + АИК)  |       |                 |        | Смекчаване на изменението на климата (СИК)  |       | Адаптиране към изменението на климата (АИК)   |       | ОБЩО (СИК + АИК)  |       |   |  |                            |  |  |
|  | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |       | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията |       | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |       |                 |        | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |       | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията |       | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |       |   |  |                            |  |  |
|  | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)   |       | В т.ч. преходни   |       | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)   |       | В т.ч. преходни |        | Дял на общата стойност на обхванатите активи  |       | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)   |       | В т.ч. преходни   |       | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) |  | В т.ч. преходни/адаптиране |  | Дял на общата стойност на обхванатите активи |
| ОЕА — Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя  | 17.80%  | 4.63% | 4.63%   | 0.07% | 17.87%  | 4.63% | 4.63%           | 62.01% | 15.35%  | 0.00% | 2.93%   | 0.07% | 15.42%  | 2.93% | 2.93%   |  |                            |  |  |
| Кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА | 17.82%  | 4.64% | 4.64%   | 0.07% | 17.89%  | 4.64% | 4.64%           | 61.95% | 15.51%  | 0.00% | 2.96%   | 0.07% | 15.58%  | 2.96% | 2.96%   |  |                            |  |  |
| <b>Финансови предприятия</b>   | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.03% | 0.03%   | 0.00% | 0.00%           | 5.70%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.02% | 0.02%   | 0.00% | 0.00%   |  |                            |  |  |
| Кредитни институции  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%           | 4.34%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   |  |                            |  |  |
| Кредити и аванси   | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%           | 4.33%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   |  |                            |  |  |
| Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията   | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%           | 0.01%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   |  |                            |  |  |
| Други финансови предприятия  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.11% | 0.11%   | 0.00% | 0.00%           | 1.36%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%   | 0.09% | 0.09%   | 0.00% | 0.00%   |  |                            |  |  |

**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**



**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

|   | Референтна дата на оповестяване T   |   |                 |   |   |   |                 |  | Референтна дата на оповестяване T-1   |                 |   |   |   |                            |  |  |
|---|---|---|-----------------|---|---|---|-----------------|--|---|-----------------|---|---|---|----------------------------|--|--|
|   | Смекчаване на изменението на климата (СИК)  |   |                 | Адаптиране към изменението на климата (АИК)   | ОБЩО (СИК + АИК)  |   |                 |  | Смекчаване на изменението на климата (СИК)  |                 | Адаптиране към изменението на климата (АИК)   | ОБЩО (СИК + АИК)  |   |                            |  |  |
|   | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |   |                 | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |   |                 |  | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |                 | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |   |                            |  |  |
|   |   | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | В т.ч. преходни |   |   | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | В т.ч. преходни | Дял на общата стойност на обхванатите активи | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)   | В т.ч. преходни |   |   | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) | В т.ч. преходни/адаптиране | Дял на общата стойност на обхванатите активи |  |
| <b>Нефинансови предприятия, за които се прилагат задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)</b> | 36.48%  | 2.15%   | 2.15%           | 0.18%   | 36.66%  | 2.15%   | 2.15%           | 23.79%                                       | 32.82%  | 0.00%           | 0.00%   | 0.17%   | 32.99%  | 0.00%                      | 0.00%  |  |
| Нефинансови предприятия, които не са обхванати от задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)    | 37.13%  | 2.19%   | 2.19%           | 0.19%   | 37.32%  | 2.19%   | 2.19%           | 23.37%                                       | 33.37%  | 0.00%           | 0.00%   | 0.18%   | 33.55%  | 0.00%                      | 0.00%  |  |
| <b>Домакинства</b>  | 7.28%   | 7.28%   | 7.28%           | 0.00%   | 7.28%   | 7.28%   | 7.28%           | 32.46%                                       | 6.00%   | 0.00%           | 6.00%   | 0.00%   | 6.00%   | 6.00%                      | 6.00%  |  |
| В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот  | 10.99%  | 10.99%  | 10.99%          | 0.00%   | 10.99%  | 10.99%  | 10.99%          | 21.45%                                       | 8.97%   | 0.00%           | 8.97%   | 0.00%   | 8.97%   | 8.97%                      | 8.97%  |  |
| В т.ч. кредити за моторни превозни средства   | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%           | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%           | 1.04%  | 0.00%   | 0.00%           | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%                      | 0.00%  |  |

**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**



**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

|   | Референтна дата на оповестяване T   |   |       |       |   |   |       |  | Референтна дата на оповестяване T-1   |   |       |       |   |   |       |  |
|---|---|---|-------|-------|---|---|-------|--|---|---|-------|-------|---|---|-------|--|
|   | Съкчаване на изменението на климата (СИК)   |   |       |       | ОБЩО (СИК + АИК)  |   |       |  | Съкчаване на изменението на климата (СИК)   |   |       |       | Адаптиране към изменението на климата (АИК)   |   |       |  |
|   | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |   |       |       | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |   |       |  | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |   |       |       | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |   |       |  |
|   |   | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) |       |       |   | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) |       |  |   | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) |       |       |   | В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) |       |  |
|   |   | В т.ч. преходни   |       |       |   | В т.ч. преходни   |       | Дял на общата стойност на обхванатите активи |   | В т.ч. преходни   |       |       |   | В т.ч. преходни/адаптиране                              |       |  |
| милиони евро  |   |   |       |       |   |   |       |  |   |   |       |       |   |   |       |  |
| <b>Финансиране на органи на местното управление</b>                                   | 0.00%   | 0.00%   | 0.00% | 0.00% | 0.00%   | 0.00%   | 0.00% | 0.06%  | 0.00%   | 0.00%   | 0.00% | 0.00% | 0.00%   | 0.00%   | 0.00% |  |
| Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти | 0.00%   | 0.00%   | 0.00% | 0.00% | 0.00%   | 0.00%   | 0.00% | 0.00%  | 0.00%   | 0.00%   | 0.00% | 0.00% | 0.00%   | 0.00%   | 0.00% |  |
| <b>Обща стойност на активите в (ОЕА)</b>  | 16.50%  | 4.29%   | 4.29% | 0.07% | 16.56%  | 4.29%   | 4.29% | 66.91%                                       | 14.12%  | 0.00%   | 2.69% | 0.06% | 14.18%  | 2.69%   | 2.69% |  |



**НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ НА  
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.  
(Съгласно Закона за счетоводството)**



**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

В Приложение 1, Образец 4—КПР — ОЕА — промяна за определен период (поток), Банката е оповестила КПР-ОЕА за промяната на заемите за определен период (потока) (нови заеми на нетна база), изчислен въз основа на данните, оповестени в Приложение 1, Образец 1 — Активи, включени в изчисляването на ОЕА, относно обхванатите активи.

|    |   | Референтна дата на оповестяване T   |        |   |        |   |       |  |        |        |          |
|----|---|---|--------|---|--------|---|-------|--|--------|--------|----------|
|    |   | Смекчаване на изменението на климата (СИК)  |        | Адаптиране към изменението на климата (АИК)   |        |   |       | ОБЩО (СИК + АИК)                             |        |        |          |
|    |   | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |        | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |        | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |       | Дял на общата стойност на обхванатите активи |        |        |          |
|    |   | В т.ч. екологично   |        | В т.ч. екологично   |        | В т.ч. екологично   |       | В т.ч. екологично                            |        |        |          |
|    |   | В т.ч. преходни   |        | В т.ч. преходни   |        | В т.ч. преходни   |       | В т.ч. преходни                              |        |        |          |
| 1  | ОЕА — Обхванати активи, включени и в числителя, и в знаменателя   | 37.13%  | 41.21% | 18.10%  | 0.11%  | 0.00%   | 0.00% | 37.24%                                       | 18.10% | 18.10% | -546.13% |
| 2  | Кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА            | 34.69%  | 38.50% | 16.91%  | 0.10%  | 0.00%   | 0.00% | 34.79%                                       | 16.91% | 16.91% | -584.56% |
| 3  | <b>Финансови предприятия</b>  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | -0.03% | 0.00%   | 0.00% | -0.03%                                       | 0.00%  | 0.00%  | 87.06%   |
| 4  | Кредитни институции   | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%  | 0.00%  | 0.00%  | 92.13%   |
| 5  | Кредити и аванси  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%  | 0.00%  | 0.00%  | 56.50%   |
| 6  | Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%  | 0.00%  | 0.00%  | 35.63%   |
| 8  | Други финансови предприятия   | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.46%  | 0.00%   | 0.00% | 0.46%  | 0.00%  | 0.00%  | -5.07%   |
| 21 | <b>Нефинансови предприятия, за които се прилагат задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)</b> | 62.27%  | 17.32% | 17.32%  | 0.24%  | 0.00%   | 0.00% | 62.52%                                       | 17.32% | 17.32% | -231.28% |
| 22 | Нефинансови предприятия, които не са обхванати от задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)    | 63.88%  | 17.77% | 17.77%  | 0.25%  | 0.00%   | 0.00% | 64.13%                                       | 17.77% | 17.77% | -225.46% |
| 23 | Кредити и аванси  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%  | 0.00%  | 0.00%  | -2.33%   |
| 25 | Капиталови инструменти  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%  | 0.00%  | 0.00%  | -3.50%   |
| 26 | <b>Домкинства</b>   | 13.35%  | 42.02% | 13.35%  | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 13.35%                                       | 13.35% | 13.35% | -440.34% |
| 27 | В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот  | 21.31%  | 67.17% | 21.31%  | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 21.31%                                       | 21.31% | 21.31% | -274.76% |
| 29 | В т.ч. кредити за моторни превозни средства   | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%  | 0.00%  | 0.00%  | -14.41%  |
| 30 | <b>Финансиране на органи на местното управление</b>   | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%  | 0.00%  | 0.00%  | 38.38%   |
| 31 | Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти   | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%   | 0.00% | 0.00%  | 0.00%  | 0.00%  | 0.06%    |
| 49 | <b>Обща стойност на активите в (ОЕА)</b>  | 36.70%  | 40.74% | 17.89%  | 0.11%  | 0.00%   | 0.00% | 36.81%                                       | 17.89% | 17.89% | -552.53% |

**Показатели за екосъобразните активи (продължение)**

В Приложение 1, Образец 5—КПР за задбалансовите експозиции са оповестени отношенията на екосъобразност за финансовите гаранции и Активи под управление.

| % от общата стойност на допустимите задбалансови активи | Референтна дата на оповестяване T   |                 |                  |   |                 |                  |   |                 |                  |                                 |                 |                  |       |       |
|---|---|-----------------|------------------|---|-----------------|------------------|---|-----------------|------------------|---------------------------------|-----------------|------------------|-------|-------|
|   | Смекчаване на изменението на климата (СИК)  |                 |                  | Адаптиране към изменението на климата   |                 |                  | ОБЩО (СИК + АИК)  |                 |                  |                                 |                 |                  |       |       |
|   | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |                 |                  | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |                 |                  | Дял на общата стойност на обхванатите активи, предназначени за финансиране на сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) |                 |                  |                                 |                 |                  |       |       |
|   | В т.ч. екологично устойчиви (съобразни)   |                 |                  | В т.ч. екологично устойчиви   |                 |                  | В т.ч. екологично устойчиви   |                 |                  |                                 |                 |                  |       |       |
|   | В т.ч. специализирано кредитира   | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагащи | В т.ч. специализирано кредитира   | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагащи | В т.ч. специализирано кредитира   | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагащи | В т.ч. специализирано кредитира | В т.ч. преходни | В т.ч. спомагащи |       |       |
| 1 Финансови гаранции (КПР за финансови гаранции)        | 0.00%   | 0.00%           | 0.00%            | 0.00%   | 0.00%           | 0.00%            | 0.00%   | 0.00%           | 0.00%            | 0.00%                           | 0.00%           | 0.00%            | 0.00% | 0.00% |
| 2 Активи под управление (КПР за активи под управление)  | 0.00%   | 0.00%           | 0.00%            | 0.00%   | 0.00%           | 0.00%            | 0.00%   | 0.00%           | 0.00%            | 0.00%                           | 0.00%           | 0.00%            | 0.00% | 0.00% |

**Качествена информация във връзка с оповестените показатели**

**Контекстна информация в подкрепа на количествените показатели, включително активи и дейности, обхванати от КПР, информация за източниците на данни и ограниченията.**

Банката е спазила следните правила за оповестяване съгласно чл.7 „Правила за оповестяванията, които са общи за всички финансови предприятия“ от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178:

- Експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти са изключени при изчислението на числителя и знаменателя на ключовите показатели за резултатите на Банката.
- Дериватите се изключват от числителя на ключовите показатели за резултатите на Банката.
- Експозициите към предприятия, които не са задължени да публикуват нефинансова информация по член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, се изключват от числителя на ключовите показатели за резултатите на Банката.

По отношение на допустимостта на даден актив, икономическите дейности на клиентите на Банката се класифицират като допустими съгласно Делегираните регламенти, които допълват Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета. Допустима за таксономията икономическа дейност е икономическа дейност, която е описана в делегираните актове, приети съгласно член 10, параграф 3, член 11, параграф 3, член 12, параграф 2, член 13, параграф 2, член 14, параграф 2 и член 15, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2020/852, независимо дали тази икономическа дейност отговаря на някои или на всички технически критерии за проверка, установени в посочените делегираните актове.

Не са предмет на проверка за екосъобразност тези контрагенти в категорията на „Нефинансови предприятия“, които не са задължени да публикуват нефинансова информация по член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, разположени в Европейския Съюз, както и контрагенти със седалище извън Европейския Съюз. В тази връзка са изключени всички експозиции в категорията „Нефинансови предприятия“, които не отговарят на следните условия: имат среден брой служители през 2022 финансова година и 2023 финансова година повече от 500 човека и обща сума на баланса повече от 38 млн. лв. или нетен оборот повече от 76 млн. лв. и акциите им се търгуват на регулирана борса в държава членка на ЕС (listed entities).

За идентифицираните от Банката финансирани предприятия, които са задължени да публикуват нефинансова информация по член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС е анализиран предмета на инвестицията и на таза база въз основа на съответстващия NACE-код на съответния клиент е определено дали финансираната дейност отговаря на допустимата за таксономията икономическа дейност.

Експозицията на Банката към физически лица се оценява за допустимост от гледна точка Таксономията само по отношение на ипотечните кредити, кредитите, отпуснати за реновиране на сгради, и кредитите за закупуване на автомобил.

За да определи допустимостта, Банката използва информация от статистическа класификация на икономическите дейности в Европейската общност (NACE).

**Качествена информация във връзка с оповестените показатели (продължение)**

**Контекстна информация в подкрепа на количествените показатели, включително активи и дейности, обхванати от КПР, информация за източниците на данни и ограниченията (продължение)**

От 2023 г. компаниите, които са предмет на Директивата за нефинансовата информация (NFRD) са задължени да оповестяват публично информацията, съответстваща на икономическите дейности, които извършват във връзка с Таксономията. Банката е взела предвид тази информация в своя анализ на икономическите дейности, като по този начин е постигнала по-голяма прецизност при измерването на икономическите дейности, които финансира въз основа на таксономията.

Изчислението на отношението на екосъобразните активи (ОЕА) за балансовите експозиции обхваща следните счетоводни категории финансови активи, включително заеми и аванси, дългови ценни книжа, дялови участия и усвоени обезпечения:

- финансови активи по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход;
- инвестиции в дъщерни предприятия;
- съвместни и асоциирани предприятия;
- финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата и нетърговски финансови активи, задължително определени по справедлива стойност през печалбата и загубата;
- недвижимо имущество, предоставено като обезпечение и получено от кредитните институции чрез влизане във владение в замяна на отписване на задължението.

Дълговите ценни книжа в портфейл „финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“ и „финансови активи по амортизирана стойност“, представляват експозиции към централни правителства и на основание член 7, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 са изключени от обхвата на ОЕА.

От числителя на екосъобразните активи (ОЕА) са изключени следните активи:

- финансови активи, държани за търгуване;
- междубанкови заеми при поискване;
- експозиции към предприятия, които не са обхванати от задължение за публикуване на нефинансова информация съгласно членове 19а и 29а от Директива 2013/34/ЕС.

При изчислението на КПР за задбалансовите експозиции са взети предвид финансовите гаранции, предоставени от Банката, активите под управление за гаранцията и нефинансовите предприятия — обект на инвестиции. От това изчисление са изключени другите задбалансови експозиции, като поетите кредитни ангажименти.

В своята дългосрочна стратегия за саниране на сградите всяка държава членка определя пътна карта с мерки и национално определени измерими показатели за напредъка, с оглед на дългосрочната цел за 2050 г. за намаляване на емисиите на парникови газове в Съюза с 80-95 % спрямо нивата от 1990 г., за да се осигури високо енергийно ефективен и декарбонизиран национален сграден фонд и за да се улесни разходно ефективната трансформация на съществуващите сгради в сгради с близко до нулево нетно потребление на енергия. Пътната карта включва индикативни етапни цели за 2030 г., 2040 г. и 2050 г. и посочва как те допринасят за постигането на целите на Съюза по отношение на енергийната ефективност в съответствие с Директива 2012/27/ЕС. В съответствие с изискванията държавите членки предприемат необходимите мерки, за да гарантират, че новите сгради отговарят на минималните изисквания за енергийните характеристики. При новите сгради държавите членки следва да гарантират, че техническата, екологичната и икономическата осъществимост на алтернативните високоефективни инсталации, ако такива са налични, е взета под внимание преди започване на строежа.

Съгласно чл.9 от Директива 2010/31/ЕС НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 19 май 2010 година относно енергийните характеристики на сградите държавите-членки гарантират, че до 31 декември 2020 г. всички нови сгради са с близко до нулево нетно потребление на енергия. В тази връзка всички ипотечни кредити, предоставени за финансиране на нови сгради с година на изграждане след 31 декември 2020 г. се отчетени за допустими от гледна точка Таксономията.

Отношението на екосъобразност за финансовите гаранции, предоставени на предприятия, се определя като дял на финансовите гаранции, обезпечавщи дългови инструменти, предназначени за финансирането на съобразени с таксономията икономически дейности, от всички финансови гаранции, обезпечавщи дългови инструменти, предоставени на предприятия. Тук се включва оповестяване на наличностите и потоците. По отношение на смекчаването на изменението на климата това включва също оповестявания за включените спомагащи и преходни дейности. По отношение на адаптирането към изменението на климата това включва оповестявания за включените спомагащи дейности и дейности за адаптиране.

### **Качествена информация във връзка с оповестените показатели (продължение)**

**Контекстна информация в подкрепа на количествените показатели, включително активи и дейности, обхванати от КПП, информация за източниците на данни и ограниченията (продължение)**

Методиката за изчисляване на КПП за финансовите гаранции е същата като методиката, определена за КПП за заемите и авансите и/или дълговите ценни книжа за предприятия, но се прилага към базисните заеми и аванси/дългови ценни книжа, поддържани от кредитната институция.

**Разяснения относно естеството и целите на съобразените с таксономията икономически дейности и относно развитието на тези икономически дейности от втората година на изпълнението им нататък, като се разграничават елементите, свързани със стопанската дейност, и елементите, свързани с методиката и данните.**

#### **Стопанска дейност**

Банката предоставя кредити, обезпечени с ипотека на жилищен недвижим имот, като условията по тях се определят в зависимост от целта на финансирането, типа на ипотекирания недвижим имот и профила на клиента. Банката също така финансира изграждането на еднофамилни жилищни сгради и покупка на недвижими имоти в страната от български граждани, живеещи и работещи в чужбина.

Кредитни продукти за клиенти в сегмент „Нефинансови предприятия“ включва: кредити за оборотни цели, като овърдрафти, револвиращи кредити и кредити с погасителни вноски, предоставящи краткосрочно финансиране за капиталови нужди относно текущи разходи за основната дейност на кредитополучателите; инвестиционни кредити предоставящи средносрочно и дългосрочно финансиране на корпоративни проекти и закупуване на материални активи с предварително договорени погасителни вноски, съобразени с паричните постъпления от търговската дейност.

#### **Методика и данни**

##### **Интегриране на ESG рисковете в оценката на клиентите**

Банката е интегрирала в своите процеси на разглеждане и одобрение на кредитни сделки първоначален подход за оценка, който се основава на въпросници и количествена информация, която е достъпна от външни източници. Банката е интегрирала ESG рисковете и възможностите в своите решения за одобрение на кредитни улеснения, оценявайки клиентите чрез стандартизирани въпросници, които съдържат ключови екологични, социални и корпоративни въпроси. Тези въпроси включват например въглеродни емисии, безопасност и качество на продуктите, защита на данните и корупция.

##### **Интегриране на изменението на климата в планирането на риска**

Рисковете, свързани с изменението на климата (преходни и физически), се считат за допълнителен фактор, засягащ рисковите категории, които вече са идентифицирани и дефинирани в банката и следователно се управляват чрез рамките на банката за управление на риска (кредитен, пазарен, ликвиден, оперативен и други нефинансови рискове).

В резултат на това интегрирането на рисковете, свързани с изменението на климата, в рамката за управление на риска на Банката се основава на включването им в управлението и действащите процеси, като се вземат предвид регулаторните и надзорните изисквания.

Една от основните цели на Банката през 2023 г. - 2024 г. е да създаде устойчив и систематичен процес за събиране на необходимите данни за оценка на клиентите, като за целта използва външни оценки на компании, специализирани в тази област. Всичко това е насочено към гарантиране на цялостна визия на Банката за рисковете от изменението на климата, за да осигури правилния им контрол и управление. В отговор както на регулаторните, така и на управленските нужди, разглежданите данни включват данни, свързани с емисии на парникови газове, местоположение на обезпечения и специфични за сектора показатели и др.

Управлението на риска от изменението на климата в Банката се основава на процеса на планиране на риска, който е в рамките на дефинирания апетит за поемане на риск и използва рамки за управление, които установяват как тези рискове трябва да бъдат адресирани в ежедневните бизнес дейности.

Разяснения относно естеството и целите на съобразените с таксономията икономически дейности и относно развитието на тези икономически дейности от втората година на изпълнението им нататък, като се разграничават елементите, свързани със стопанската дейност, и елементите, свързани с методиката и данните (продължение)

#### **Обучение**

Банката укрепва наличния капацитет и ресурси, като осигурява подходящо обучение за всички съответни функции в областта на идентифициране, оценка и докладване на ESG рискове.

**Стратегия на Банката във връзка с изпълнение на Регламент (ЕС) 2020/852, в това число имплементиране на изискванията в процеса на създаване на продукти и взаимодействието с клиенти и контрагенти.**

#### **Стратегически цели на Банката**

Банката е извършила анализ на рисковете и възможностите, свързани с изменението на климата и околната среда, и е структурирала модел за управление на ESG рискове. В тази връзка Банката е структурирала проектен план, създадала е ESG комитет и работна група, и рамка за управление на ESG.

Ангажиментът за нулеви нетни емисии през 2050 г. (Net Zero 2050) включва и емисии от клиенти, които получават финансиране от Банката. Банката има допълнителна цел към целите за декарбонизация да насочи 70 милиона евро в устойчив бизнес между 2024 г. и 2026 г.

Подходът на Банката към създаването на устойчиво финансиране включва насочване на финансови потоци към дейности или клиенти считани за устойчиви съобразно разработената таксономия на ЕС по отношение на целите за смекчаване на изменението на климата и адаптиране.

Усилията на Банката са насочени към разработване и прилагане на процедури за управление на екологичния и социалния риск, които да покриват всички кредитополучатели, като за целта бъдат интегрирани в цялостните кредитни операции на Кредитополучателя, включително: сегментация на клиентите според нивата на екологичен и социален риск; екологични и социални процедури за надлежна проверка, съизмерими с нивото на екологичен и социален риск и екологичен и социален мониторинг след сключване на договора, съобразен с нивото на екологичен и социален риск.

Банката е поела ангажимент всички заеми за възобновяема енергия, да бъдат в съответствие с критериите за допустимост за хидро, вятърни, биоенергийни, геотермални и слънчеви проекти, и да отговарят на детайлно разписани екологични и социални процедури.

В тази връзка Банката е разработила вътрешни процедури и внедрила процедурни правила за екологично и социално управление, както и е определила член на УС на Банката цялостно отговорен за прилагане на екологичните и социалните изисквания. Банката има и приет забранителен списък за екологично и социално изключване.

Банката се е ангажирала да направи своите финансови потоци в съответствие с пътя към ниски емисии на парникови газове и устойчиво на климата развитие, като по този начин гарантира с течение на времето привеждането в съответствие на всички свои финансови дейности в съответствие с целите на Парижкото споразумение.

#### **Управление на рисковете свързани с климата и околната среда**

Банката има разработена Рамка за управление на рисковете, свързани с климата и околната среда. Основните принципи на управление на рисковете свързани с климата и околната среда са следните:

- Банката идентифицира, оценява и наблюдава бизнес средата, в която работи, тъй като тя предоставя съществен принос за оценката на рисковете и от които може да бъде засегната.
- Банката документира съществени фактори, влияещи върху бизнес средата, в която оперира. Бизнес средата обхваща широк набор от външни фактори и тенденции, които оформят бизнес условията, в които една Банката работи или е вероятно да работи въз основа на нейните основни или съществени географски и бизнес експозиции. Факторите включват макроикономически променливи, конкурентна среда, политика и регулиране, технологии, обществено/демографско развитие и геополитически тенденции. Рисковете, свързани с климата и околната среда, могат да засегнат всички тези области. Когато сканира своята бизнес среда, Банката идентифицира рисковете, произтичащи от изменението на климата и влошаването на околната среда на ниво ключови сектори, географски области и продукти, и услуги. Свързаните с климата и рисковете за околната среда, могат да повлияят на икономическия растеж, заетостта или на цените на недвижимите имоти, предоставени като обезпечение по кредитите.

**Стратегия на Банката във връзка с изпълнение на Регламент (ЕС) 2020/852, в това число имплементиране на изискванията в процеса на създаване на продукти и взаимодействието с клиенти и контрагенти (продължение)**

**Управление на рисковете свързани с климата и околната среда (продължение)**

- Банката определя кои рискове, свързани с климата и околната среда, оказват влияние върху бизнес стратегията в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, чрез използване на стрес тест сценарии.
- Банката взема предвид ограниченията, уязвимостите и недостатъците, открити при вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, когато определя своята бизнес стратегия. Сценариите включват допускания относно въздействието на рисковете, свързани с климата и околната среда, и времевите хоризонти, през които се очаква тези ефекти да се материализират. Сценариите включват качествени и количествени допускания, както и експертна преценка, тъй като дадения характер на изменението на климата като двигател на финансовия риск ще постави нови предизвикателства, които все още не са материализирани.
- Анализите на сценариите се използват за оценка на рисковете в краткосрочен до средносрочен план, както и в дългосрочен план.
- Краткосрочната до средносрочна оценка включва анализ на рисковете, свързани с климата и околната среда, на които е изложена Банката в рамките на текущия си хоризонт на бизнес планиране (три до пет години). По-дългосрочна оценка (повече от пет години, в съответствие с ангажиментите за преход към по-устойчива икономика), оценява устойчивостта на настоящия бизнес модел спрямо набор от правдоподобни бъдещи сценарии, свързани с оценка на рисковете, свързани с климата и околната среда.
- За да подкрепи своята бизнес стратегия, Банката идентифицира ключови риск индикатори (КРИ) за всеки тип риск, свързан с климата или околната среда. КРИ трябва да могат да бъдат измерими и количествено, когато е възможно. Те трябва да бъдат каскадно разпределени към съответните бизнес направления и портфейли.
- Банката интегрира всички материални рискове, свързани с климата и околната среда, чрез възлагане на конкретни задължения на отделните функции, наблюдение на напредъка, предприемане на навременни коригиращи действия и проследяване на всички свързани бюджетни разходи.
- При определянето на стратегическите цели Банката отразява рисковете за своите кредитни и търговски портфейли, произтичащи от прехода към по-устойчива икономика с ниски въглеродни емисии.
- Всички стратегически решения, свързани със съществени фактори, свързани с климата и околната среда, се интегрират в кредитните политики по сектори и по продукти.

**Комитет за идентифициране и управление на ESG рискове на Алианц Банк България АД (ESG Комитет)**

Във връзка с управление на рисковете свързани с климата и околната среда и приетата от Банката Рамка за управление на рисковете, свързани с климата и околната среда е създаден през 2023 г. Комитет за идентифициране и управление на ESG рискове на Алианц Банк България АД (ESG Комитет) и са приети Правила за работа на Комитета. ESG Комитетът е специализиран орган, който се занимава с екологични, социални и управленски въпроси (ESG) в рамките на Банката.

Членове на работната група към Комитета за идентифициране и управление на ESG рискове са представители и на трите линии на защита в Банката. Работната група разглежда свързаните с климата и околната среда рискове, като определя както цели, така и предложения за лимити за експозиции към определени сектори.

**Основните функции на ESG комитета**

ESG Комитетът отговаря за надзора и управлението на ESG риска в Алианц Банк България АД съгласно вътрешните правила и разпоредби, съветва и подпомага Управителния съвет при определяне на ESG стратегията на банката (включително климатични и екологични рискове), преглед на свързаните с климата рискове и рискове за околната среда, както и цели и ограничения.

**Управление на риска**

**Основни рискови фактори свързани с климата и околната среда, на които е изложена Банката**

Изменението на климата и влошаването на околната среда са източници на структурни промени, които засягат икономическата дейност и от своя страна финансовата система и Банката. Обикновено се разбира, че свързаните с климата и околната среда рискове включват два основни рискови фактора: физическият риск (Physical risk) и свързаният с прехода риск (Transition risk).

**Стратегия на Банката във връзка с изпълнение на Регламент (ЕС) 2020/852, в това число имплементиране на изискванията в процеса на създаване на продукти и взаимодействието с клиенти и контрагенти (продължение)**

**Управление на рисковете свързани с климата и околната среда (продължение)**

**Влияние върху бизнес модела**

Тези рискове засягат устойчивостта на бизнес модела на Банката в средносрочен до дългосрочен план в случай, че бизнес модела включва сектори и пазари, които са особено уязвими към рискове, свързани с климата и околната среда. В допълнение, физическите рискове и рисковете свързани с прехода могат да предизвикат допълнителни загуби, произтичащи пряко или непряко от правни искове (обикновено наричани "liability risk") и загуба на репутация в резултат на това, че обществеността, контрагентите на Банката и/или инвеститорите свързват Банката с неблагоприятни въздействия върху околната среда („риск за репутация“).

**Рамка за рисков апетит**

Рамката за рисковия апетит има като краен резултат целеви рисков профил, който определя общите принципи на рисковата стратегия. Рисковата стратегия включва ангажимент за устойчиво развитие като един от елементите, дефинирани в бизнес модела на Банката, фокусиран върху подкрепата на клиента в прехода към устойчиво бъдеще и включване на климатичния фактор в управлението на риска. Този ангажимент е допълнен и детайлизиран от количествено определяне на апетита към ESG риск чрез показатели и прагове, които представляват ясна дефиниция за максимално приемливия рисков профил.

Идентифициране, измерване и интегриране на риска от изменението на климата в управлението на риска Банката е в процес на разработване на методологиите, от които се нуждае, за да идентифицира и измери различните компоненти на риска от изменението на климата, както и за да анализира финансовото въздействие на всеки от тях за последващото им интегриране в управлението. Тези методологии се основават на показателите за финансирани емисии, привеждане в съответствие с пътищата на декарбонизация, анализ на уязвимостта и излагането на климатични опасности на нашите клиенти и техните обезпечения и анализ на климатичните сценарии, които позволяват перспективен поглед върху рисковете, възможностите и техните финансови въздействия.

**Качествена информация относно съобразяването на търговските портфейли с Регламент (ЕС) 2020/852, включително цялостния състав, наблюдаваните тенденции, целите и политиката.**

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба са в размер на 3 хил. лв. към 31.12.2022 г. и 31.12.2023 г. На практика Банката няма търговски портфейл, за който е необходимо да бъде разработена стратегия и показатели за наблюдение в съответствие с Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088.

**Допълнителна или спомагателна информация в подкрепа на стратегията на Банката и на теглото, което финансирането на съобразени с таксономията икономически дейности има в цялостната дейност на Банката.**

Съотношенията на екосъобразните активи (ОЕА) са изготвени в съответствие с регулаторните дефиниции и Таксономията. Европейската комисия обаче допуска възможност за допълване на задължителната информация с доброволна информация и в тази насока Платформата на ЕС за устойчиво финансиране препоръчва на банките да включат доброволна информация, която считат за подходяща.

За изчисляването на процента на експозициите по дейности, които отговарят на изискванията по член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852 (съобразени с таксономията експозиции), към тези контрагенти, Банката е използвала: а) информация, получена от своите контрагенти на доброволна и двустранна основа при процесите на отпускане на кредити и на редовен преглед и наблюдение на кредитите, когато такава информация е налична; и в преобладаваща степен б) вътрешни приблизителни оценки и аналози, когато контрагентът не е в състояние да предостави съответните данни на двустранна основа.

### **Вътрешен контрол**

През 2023 г. управление „Вътрешен одит“ при планирани 34 одитни ангажименти е извършило 35 одитни ангажимента, от които 14 на дейности/процеси/звена в ЦУ, 3 регулаторни одита и 18 на звена от клоновата мрежа на Банката. Подробна информация за резултатите от одитите се съдържа в Годишния отчет за дейността на ССВО.

Ръководството на Банката реагира своевременно и предприема адекватни мерки за изпълнение на предложените от вътрешния одит препоръки за подобряване на вътрешния контрол в основните банкови процеси и дейности. Като цяло въведените контролни процедури са адекватни, системата за вътрешен контрол е надеждна и 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 2023 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.

Настоящата нефинансова декларация е изготвена в съответствие с чл. 48 от Закона за счетоводството, одобрена е от Управителния съвет за издаване на 12 февруари 2024 г. и представлява неразделна част от годишния отчет за 2023 година на Алианц Банк България АД

От името на Управителен съвет на Алианц Банк България АД:

  
\_\_\_\_\_  
Георги Заманов  
Главен изпълнителен директор

  
\_\_\_\_\_  
Христина Марценкова  
Изпълнителен директор



Алианц Банк България АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансиращи 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. 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.1, б. “б”) от ЗППЦК).*

Алианц Банк България АД приема и изпълнява Кодекс на поведение за бизнес-етика и съответствие/Етичен кодекс / *(информация по чл.100н, ал.8, т.1, б. “в”) от ЗППЦК):*

При избора на лица на ръководни позиции в Алианц Банк България АД се прилагат принципите, залегнали в Политиката за квалификация и надеждност на Allianz Group, Политиката за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителния съвет и надзорния съвет на „Алианц Банк България“ АД, както и нормативните изисквания залегнали в Закона за кредитните институции и Наредба 20 на БНБ за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции.

**1. 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)*

1.1. 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 поченост и компетентност.

1.6. Членовете на управителните органи могат да бъдат само дееспособни физически лица, като не се въвеждат ограничения, свързани с възраст, пол, националност, образование.

1.7. В състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет се включват лица с добра репутация, професионален опит и управленски умения. При формиране на състава на управителните и надзорни органи се цели поддържане на баланс между опита, професионализма, познаването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения.

1.8. Членовете на Управителния и Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения.

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

1.10. Специализирани органи към Управителния и Надзорен съвет на Банката

1.10.1. Рисков комитет /РиКо/

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

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

**1. 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) (продължение)**

1.10. Специализирани органи към Управителния и Надзорен съвет на Банката (продължение)

1.10.1. Рисков комитет /РиКо/ (продължение)

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 изпълнителен директор, Главен оперативен директор, Главен финансов директор, Началник Управление "Кредитен риск", Началник Управление „Съответствие и нормативен контрол“ и Началник управление „Риск контролинг и рипортинг“.

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

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

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

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

Постоянно участие в работата на КУАП на АББ вземат главния финансов директор на АБХ и/или ръководителя на „Инвестиции“ на АБХ, като имат право на глас за определяне на лимитите за инвестициите в ценни книжа и към финансови институции (депозити).

Главният финансов директор на АБХ и/или ръководителят на „Инвестиции“ на АБХ получават ежемесечно отчети за инвестициите в ценни книжа и във финансови институции. Главният финансов директор и/или ръководителя на „Инвестиции“ имат право да дават съвет/писмено-предложение на КУАП за бъдещи инвестиции / де-инвестиции с цел по-добро управление на ликвидността и капитала на банката.

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.

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

Всяко поемане на кредитен риск в портфейла, преговаряне 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.

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

**1. 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) (продължение)**

1.10. Специализирани органи към Управителния и Надзорен съвет на Банката (продължение)

1.10.4. Кредитен комитет „Проблемни кредити“

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

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

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

Кредитен комитет „Проблемни кредити“ се председателства от Началник Управление „Проблемни кредити“ и заседава регулярно всеки вторник от 14:00 часа, както и в последния работен ден на текущия месец. Членове на комитета са Ръководител отдел "Ранно събиране и реструктуриране" към управление "Проблемни кредити", Ръководител отдел "Администриране на проблемни кредити" към управление "Проблемни кредити", Ръководител отдел "Събиране на съдебните вземания" към управление "Проблемни кредити" и юрисконсулт от управление "Проблемни кредити".

1.11. Прилагане на политика на многообразие по отношение на членовете на управителните и надзорните органи (информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК).

Етичния кодекс на Allianz Group и Политиката за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителния съвет и надзорния съвет на „Алианц Банк България“ АД въвеждат принципите и правилата за насърчаване на многообразието – при подбор на кандидати за членове на Управителен и Надзорен съвет техните възраст, пол, географски произход, образование и професионален опит да се различават дотолкова, че да се осигури разнообразие на качествата и компетенциите в ръководния орган. Критериите, които се взимат предвид за осигуряване и насърчаване на многообразие в Управителния и Надзорен съвет включват: пол, възраст, образование, професионален опит, географски произход. Не се толерира дискриминация въз основа на възраст, увреждания, етнически произход, пол, раса, политически възгледи или представителство на работнически или професионални организации, религия или сексуална ориентация.

**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.

**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)**

**Система за вътрешен контрол (продължение)**

**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. (продължение)**

**2.1.1. Одитен комитет (продължение)**

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

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

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

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

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

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

**2.2. Регулативен контрол**

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

**Система за управление на рисковете**

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

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

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

**2.2. Регулативен контрол (продължение)**

**Система за управление на рисковете (продължение)**

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

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

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

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

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

**2.7. Контролна среда. Контролната среда обхваща следните елементи:**

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

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

**2.2. Регулативен контрол (продължение)**

**Система за управление на рисковете (продължение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

**3. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2023 г (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 31.12.2023 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 12 февруари 2024 г. и представлява неразделна част от годишния отчет за 2023 година на Алианц Банк България АД, ведно с годишния финансов отчет, докладът на ръководството за дейността и нефинансовата декларация.

От името на Управителен съвет на Алианц Банк България АД:

  
\_\_\_\_\_  
Георги Заманов  
Главен изпълнителен директор



  
\_\_\_\_\_  
Христина Марценкова  
Изпълнителен директор

За годината, завършваща на 31 декември

| В хиляди лева   | Прил. | 2023 г.        | 2022 г.       |
|---|-------|----------------|---------------|
| Приходи от лихви  | 8     | 99 022         | 69 855        |
| Разходи за лихви  | 8     | (11 104)       | (693)         |
| <b>Нетен лихвен доход</b>   |       | <b>87 918</b>  | <b>69 162</b> |
| Приходи от такси и комисиони  | 9     | 33 694         | 31 625        |
| Разходи за такси и комисиони  | 9     | (11 945)       | (9 539)       |
| <b>Нетен доход от такси и комисиони</b>   |       | <b>21 749</b>  | <b>22 086</b> |
| Нетен доход/(загуба) от търговски операции  | 10    | 3 636          | (20 715)      |
| Доход от операции с инвестиции  | 11    | 101            | 145           |
| <b>Общо доход от банкови операции</b>   |       | <b>113 404</b> | <b>70 678</b> |
| Друг оперативен доход   | 13    | 6 745          | 8 404         |
| Нетни загуби от обезценка на финансови активи оценявани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 19    | (80)           | (5 837)       |
| Нетни загуби от обезценки на други финансови активи   |       | -              | (1)           |
| Административни и други разходи   | 12    | (56 165)       | (47 473)      |
| <b>Печалба преди данък върху печалбата</b>  |       | <b>63 904</b>  | <b>25 771</b> |
| Разход за данъци  | 14    | (6 428)        | (2 558)       |
| <b>Печалба за годината</b>  |       | <b>57 476</b>  | <b>23 213</b> |

Отчетът за печалбата или загубата следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 51 до 133, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 12 февруари 2024 г.

Георги Заманов  
Главен Изпълнителен директор

Христина Марценкова  
Изпълнителен директор

Слава Филипова  
Главен счетоводител -  
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит"  
ООД

"Ейч Ел Би България" ООД

Джок Нонан  
Прокурор

Стойчо Милев  
Управител

Анна Ботева  
Регистриран одитор,  
за одита

Стойчо Селяков  
Регистриран одитор,  
отговорен за одита

15-02-2024


15. 02. 2024




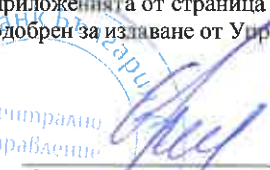
За годината, завършваща на 31 декември

| В хиляди лева  | Прил. | 2023 г.       | 2022 г.        |
|--|-------|---------------|----------------|
| <b>Печалба за годината</b>   |       | 57 476        | 23 213         |
| <b>Други компоненти на всеобхватния доход:</b>   |       |               |                |
| <i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>                              |       |               |                |
| Нетна промяна в резерва от справедлива стойност  |       | 4 759         | (28 557)       |
| Друг всеобхватен доход от продажба на дългови инструменти, прехвърлен в печалбата или загубата                 |       | 0             | 21 006         |
| Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани |       | (475)         | 756            |
|  |       | <b>4 284</b>  | <b>(6 795)</b> |
| <i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>                               |       |               |                |
| Нетна промяна в резерва от справедлива стойност на капиталови инструменти                                      |       | 2 277         | (666)          |
| Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани  |       | (228)         | 66             |
| Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи  |       | (73)          | (42)           |
| Данък върху последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи  |       | 26            | 4              |
|  |       | <b>2 002</b>  | <b>(638)</b>   |
| <b>Друг всеобхватен доход, нетно от данъци</b>   |       | <b>6 286</b>  | <b>(7 433)</b> |
| <b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>  |       | <b>63 762</b> | <b>15 780</b>  |

Отчетът за всеобхватния доход следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 51 до 133, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 12 февруари 2024 г.

  
Георги Заманов  
Главен Изпълнителен директор


  
Христина Марценкова  
Изпълнителен директор


  
Слава Филипова  
Главен счетоводител - Съставител

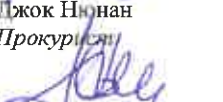
Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит"  
ООД

"Ейч Ел Би България" ООД

  
Джок Нианан  
Прокурор

  
Стоичо Милев  
Управител

  
Анна Ботева  
Регистриран одитор, отговорен за одита

  
Стоян Стоянов  
Регистриран одитор, отговорен за одита

15-02-2024

15. 02. 2024

| В хиляди лева   | Прил. | 31.12.2023 г.    | 31.12.2022 г.    |
|---|-------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>   |       |                  |                  |
| Парични средства и парични еквиваленти                                      | 15    | 692 638          | 950 874          |
| Финансови активи, държани за търгуване                                      | 16    | 3                | 3                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 16    | 364              | 0                |
| Кредити и аванси на банки   | 17    | 66 053           | 64 154           |
| Кредити и аванси на клиенти   | 19    | 2 224 989        | 1 922 564        |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 18    | 117 608          | 159 910          |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност                         | 18    | 787 757          | 842 663          |
| Имоти, машини и съоръжения  | 20    | 20 463           | 18 778           |
| Активи с право на ползване  | 21    | 12 142           | 13 357           |
| Нематериални активи   | 22    | 8 443            | 9 739            |
| Текущи данъчни активи   |       | 0                | 241              |
| Отсрочени данъчни активи  | 29    | 352              | 97               |
| Други финансови активи  | 23    | 944              | 3 141            |
| Други активи  | 24    | 13 934           | 10 802           |
| <b>Общо активи</b>  |       | <b>3 945 690</b> | <b>3 996 323</b> |
| <b>Пасиви</b>   |       |                  |                  |
| Депозити от банки   | 26    | 15 455           | 20 044           |
| Депозити от клиенти   | 25    | 3 404 615        | 3 665 790        |
| Други привлечени средства   | 26    | 48 733           | 1 078            |
| Емитирани дългови ценни книжа   | 27    | 81 096           | 0                |
| Пасиви по договори за лизинг  | 28    | 12 803           | 14 077           |
| Провизии по гаранции  |       | 2 479            | 4 351            |
| Други финансови пасиви  | 30    | 8 862            | 7 227            |
| Други пасиви  | 31    | 26 783           | 10 479           |
| <b>Общо пасиви</b>  |       | <b>3 600 826</b> | <b>3 723 046</b> |
| <b>Собствен капитал</b>   |       |                  |                  |
| Основен капитал   |       | 76 825           | 69 000           |
| Законови резерви  |       | 9 850            | 9 850            |
| Неразпределена печалба  |       | 255 464          | 197 797          |
| Преоценъчни резерви   |       | 2 725            | (3 370)          |
| <b>Общо собствен капитал</b>  |       | <b>344 864</b>   | <b>273 277</b>   |
| <b>Общо пасиви и собствен капитал</b>                                       |       | <b>3 945 690</b> | <b>3 996 323</b> |

Отчетът за финансовото състояние следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 51 до 133, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 12 февруари 2024 г.

Георги Заманов

Главен Изпълнителен директор

Христина Марцинова

Изпълнителен директор

Централно  
Управление  
Слава Филипова

Главен счетоводител -  
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"Прайс уотърхайс Купърс Одит"  
ООД

"Еч Би България" ООД

Джон Ньонан  
Прокурор

Анна Ботева

Регистриран одитор,  
за одита

Стойчо Милев  
Управител

Стоян Стоянов

Регистриран одитор,  
за одита

15-02-2024

15. 02. 2024

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева

|   | Прил. | 2023 г.          | 2022 г.         |
|---|-------|------------------|-----------------|
| <b>Парични потоци от оперативна дейност</b>   |       |                  |                 |
| Печалба за годината   |       | 57 476           | 23 213          |
| <b>Корекции за непарични операции:</b>  |       |                  |                 |
| Нетни загуби от обезценка на финансови активи   |       | 1 068            | 5 131           |
| Нетни (печалби)/ загуби от обезценка на други финансови активи  |       | (329)            | 707             |
| Амортизация   | 20,22 | 3 813            | 2 681           |
| Амортизация на активи с право на ползване   | 21    | 2 528            | 2 714           |
| Приходи от дивиденди  |       | (66)             | (145)           |
| Приходи от лихви  | 8     | (99 022)         | (69 855)        |
| Разходи за лихви  | 8     | 11 104           | 693             |
| Нетно загуби от операции с финансови активи, включително валутна преоценка  | 10,11 | 3 553            | 19 322          |
| Нетно загуби от преоценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата             | 10,11 | 0                | 1 392           |
| Разходи за данъци   | 14    | 6 428            | 2 558           |
| Получени дивиденди  |       | 31               | 145             |
| Получени лихви  |       | 92 827           | 75 226          |
| Платени лихви   |       | (11 412)         | (1 220)         |
| Платен данък върху печалбата  |       | (6 400)          | (2 208)         |
| <b>Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност</b> |       | <b>61 599</b>    | <b>60 354</b>   |
| <b>Промени в активите и пасивите, участващи в оперативната дейност:</b>   |       |                  |                 |
| Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загуба   |       |                  |                 |
| Кредити и аванси на банки   |       | (1 745)          | (54 401)        |
| Кредити и аванси на клиенти   |       | (315 030)        | (302 665)       |
| Други активи  |       | 5 438            | (1 174)         |
| Депозити от банки   |       | (5 213)          | (4 670)         |
| Депозити от клиенти   |       | (256 093)        | 358 826         |
| Други привлечени средства   |       | 47 655           | (929)           |
| Други пасиви  |       | 9 862            | 4 078           |
| <b>Нетни парични потоци от оперативна дейност</b>   |       | <b>(453 527)</b> | <b>59 419</b>   |
| <b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>  |       |                  |                 |
| Покупка на имоти, машини и съоръжения   |       | (2 830)          | (9 702)         |
| Покупка на нематериални активи  |       | (1 372)          | (1 234)         |
| Покупка на инвестиционни ценни книжа  |       | (54 345)         | (349 902)       |
| Постъпления от продажба и падеж на инвестиционни ценни книжа  |       | 171 654          | 318 108         |
| <b>Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност</b>  |       | <b>113 107</b>   | <b>(42 730)</b> |

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева

|   | Прил. | 2023 г.          | 2022 г.        |
|---|-------|------------------|----------------|
| <b>Парични потоци от финансова дейност</b>                                      |       |                  |                |
| Емитирани дългови ценни книжа   |       | 77 009           | 0              |
| (Увеличение) на Активи с право на ползване                                      |       | (1 313)          | (1 311)        |
| Увеличение на пасиви по договори за лизинг                                      |       | 1 263            | 1 371          |
| Увеличение на основен капитал чрез парична вноска                               |       | 7 825            | 0              |
| Плащания на главници по договори за лизинг                                      | 28    | (2 662)          | (2 359)        |
| Плащания на лихви по договори за лизинг   | 28    | 62               | (67)           |
| <b>Нетни парични потоци използвани във финансова дейност</b>                    |       | <b>82 184</b>    | <b>(2 366)</b> |
| <b>Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и парични еквиваленти</b> |       | <b>(258 236)</b> | <b>14 323</b>  |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари</b>                       |       | <b>950 874</b>   | <b>936 551</b> |
| <b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>                    |       | <b>692 638</b>   | <b>950 874</b> |

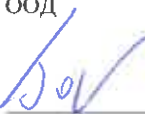
Отчетът за паричните потоци следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 51 до 133, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 12 февруари 2024 г.

  
 Георги Заманов

Главен Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит"  
 ООД

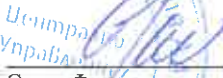
  
 Джок Нюнан  
 Прокурист

  
 Анна Ботева  
 Регистриран одитор, отговорен  
 за одита

15-02-2024



  
 Христина Марценкова  
 Изпълнителен директор

  
 Слава Филипова  
 Главен счетоводител - Съставител

"Ейч Ел Би България" ООД

  
 Стойчо Милев  
 Управител

  
 Стоян Стоянов  
 Регистриран одитор, отговорен  
 за одита

15. 02. 2024



| В хиляди лева                                 | Основен акционерен капитал | Законови резерви | Неразпределена печалба | Резерв от справедлива стойност | Общо          |
|---|----------------------------|------------------|------------------------|--------------------------------|---------------|
| Салдо към 1 януари 2022 г.                    | 69 000                     | 9 850            | 174 622                | 4 025                          | 257 497       |
| Печалба за годината                           | 0                          | 0                | 23 213                 | 0                              | 23 213        |
| Други компоненти на всеобхватния доход        | 0                          | 0                | 0                      | (7 395)                        | (7 395)       |
| Планове с дефинирани доходи                   | 0                          | 0                | (38)                   | 0                              | (38)          |
| <b>Общо всеобхватен доход за годината</b>     | <b>0</b>                   | <b>0</b>         | <b>23 175</b>          | <b>(7 395)</b>                 | <b>15 780</b> |
| Салдо към 31 декември 2022 г.                 | 69 000                     | 9 850            | 197 797                | (3 370)                        | 273 277       |
| Салдо към 1 януари 2023 г.                    | 69 000                     | 9 850            | 197 797                | (3 370)                        | 273 277       |
| Увеличение, дължащо се на допълнителни вноски | 7 825                      | 0                | 0                      | 0                              | 7 825         |
| Печалба за годината                           | 0                          | 0                | 57 476                 | 0                              | 57 476        |
| Други компоненти на всеобхватния доход        | 0                          | 0                | 0                      | 6 333                          | 6 333         |
| Планове с дефинирани доходи                   | 0                          | 0                | 191                    | (238)                          | (47)          |
| <b>Общо всеобхватен доход за годината</b>     | <b>0</b>                   | <b>0</b>         | <b>57 667</b>          | <b>6 095</b>                   | <b>63 762</b> |
| Салдо към 31 декември 2023 г.                 | 76 825                     | 9 850            | 255 464                | 2 725                          | 344 864       |

Отчетът за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 51 до 133, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 12 февруари 2024 г.

  
Георги Заманов

Главен Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори:

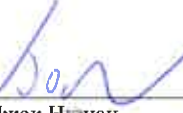
  
Христина Марценкова


Изпълнителен директор

  
Слава Филипова

Главен счетоводител - Съставител

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД


  
Джок Нюман  
Прокурист


  
Анна Ботева  
Регистриран одитор, отговорен за одита

15-02-2024



"Ейч Ей Би България" ООД

  
Стойчо Милев  
Управител

  
Стойан Стоянов  
Регистриран одитор, отговорен за одита

15. 02. 2024



## **1. Правен статут и собственост**

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

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

### **(а) Управление**

Към 31 декември 2023 г. ръководството на Банката, в лицето на Управителния съвет, се състои от петима членове, а именно: Йоанис Коцианос, Георги Костадинов Заманов, Христина Маринова Марценкова, Люба Георгиева Павлова и Йордан Маринов Суванджиев.

Към 31 декември 2023 г. Надзорният съвет на Банката се състои от следните членове: Димитър Георгиев Желев, Кристоф Плейн, Реймънд Сиймър, Райнер Франц, Петр Сосик и Георги Емилов Енчев.

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

Към 31 декември 2023 г. Одитният комитет има следния състав: Стефан Стефанов, Петр Сосик и Максим Сираков.

### **(б) Структура на Банката**

Към 31 декември 2023 г. Банката има разкрити 54 структурни звена, в т.ч. централно управление, 52 бизнес центрове и 1 бр. малки бизнес центрове, разположени в 34 населени места в страната.

## **2. База за изготвяне**

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

Финансовият отчет е 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 плановете 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 Дружеството 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 4.

## **3. 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.

#### 4. Значими счетоводни политики

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

##### (а) Признаване на приходи и разходи от лихви

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

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и комисиони, получени или платени, които

са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването и емитирането на финансов актив или пасив.

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

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

##### (б) Валутни операции

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

Курсовите разлики, произтичащи от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута 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.

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 комисионни

###### *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.

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (в) Такси и комисионни (продължение)

###### *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.

##### (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.



#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

###### *Оценка на бизнес модела*

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

- посочените политики и цели за портфейла и действието на тези политики в практиката, включително дали стратегията на ръководството е съсредоточена върху получаване на приходи от договорни лихви, като поддържа определен лихвен профил, съпоставяйки срока на финансовите активи със срока на пасивите, които финансират тези активи, или върху реализиране на парични потоци чрез продажба на активи;
- как показателите на портфейла се оценяват и докладват пред ръководството на Банката;
- рисковете, които засягат показателите на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел), и начина, по който тези рискове се управляват;
- как се определя вознаграждението 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 признание. „Лихвата“ обхваща вознаграждението 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 вознаграждението 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.

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 признание.

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

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

###### (ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажменти 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 вероятно 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 ангажменти и договори за финансова гаранция (преди обезценката им се определяше съгласно МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“).

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

МСФО 9 изисква признание 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 рейтингот 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 признание.

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 признание; и
- включване на информация за бъдещи периоди в оценяването на ОКЗ.

###### *Оценяване на ОКЗ*

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

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

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

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

Определението в голяма степен съответства на определението за регулаторни цели.

При оценяване дали кредитополучателят е в неизпълнение Банката 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.

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

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

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

###### Нива на кредитен риск

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

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

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

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

#### 4. 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*

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

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

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

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

*Определяне дали кредитният риск се е увеличил значително*

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

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

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

###### *Модифицирани финансови активи*

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

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

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

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

###### *Входяща информация при оценяването на ОКЗ*

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

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

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

Оценките на ВН са приблизителни оценки към определена дата, която ще се изчислява въз основа на статистическите модели на рейтинга и ще се оценява чрез използване на рейтинг инструменти, приспособени към различните категории контрагенти и експозиции. Тези статистически модели ще се базират на вътрешно компилирани данни, съдържащи качествени и количествени 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.

#### 4. 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)*

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

Банката получава ЕПН от текущата експозиция към контрагента и потенциалните промени в текущата сума, разрешена съгласно договора, включително амортизация и предсрочно погасяване. ЕПН на финансовия актив ще бъде брутната балансова стойност към датата на неизпълнение. За кредитни ангажименти и финансови гаранции

ЕПН отчита усвоената сума, както и потенциални бъдещи суми, които могат да бъдат усвоени или погасени по договора, които ще бъдат предвидени въз основа на наблюдения върху изминали периоди и прогнози за бъдещи периоди. За някои финансови активи Банката може да определи ЕПМ чрез моделиране на набора от възможни резултати от експозицията към различни моменти във времето, използвайки сценарии и статистически техники.

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

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.

#### 4. 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 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.

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.

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (д) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

###### (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.

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 третираат по различен начин, в зависимост от това дали конкретен портфейл попада в обхвата на вътрешнорейтингов подход (IRB) или стандартизиран подход.

Банката прилага стандартизиран подход. При него капиталовото изискване се изчислява въз основа на брутната експозиция, нетно от специфични провизии – т.е. нетна експозиция. 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.



#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (д) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

###### (vii) Оценка по амортизирана стойност

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

###### (viii) Принципи за оценка по справедлива стойност

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

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент, при първоначално признаване, обичайно е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на прехвърленото или получено възнаграждение. Ако Банката определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В следствие 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.

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.

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (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   |

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.

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 вземе 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.

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (и) МСФО 16 Лизинг (продължение)

###### (i) Лизинги – Банката като лизингополучател (продължение)

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 неотменимий 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 линейен метод за срока на лизинговия договор.

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

###### (ii) Лизинговата дейност на Банката

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

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

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

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (и) МСФО 16 Лизинг (продължение)

###### (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.

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

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

##### (к) Вземания по договор за факторинг

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

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

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

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

#### 4. 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.

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.

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (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) Емитирани дългови ценни книжа

Емитирани дългови ценни книжа се отчитат като финансови пасиви по амортизирана стойност. Тези финансови пасиви по амортизирана стойност отразяват ангажиментите на Банката да погаси поетите ангажменти до падежа посредством парични средства или други финансови активи. Емитираните дългови ценни книжа 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. Този финансов пасив се отписва от баланса, когато е погасен, т.е. задължението, определено в договора е отпаднало или срокът му е изтекъл.

##### (р) Провизии

Провизиите се признават 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.

##### (с) Данъци върху дохода

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

##### (i) Текущ данък

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

##### (ii) Отсрочен данък

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

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

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

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

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (с) Данъци върху дохода (продължение)

###### (ii) Отсрочен данък (продължение)

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.

##### (г) Доходи на персонала

###### (i) Краткосрочни доходи на наети лица

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

###### (ii) Планове с дефинирани вноски

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

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

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

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

##### (у) 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.

##### (ф) Нови и изменени стандарти, приети от Банката

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2023 г.:

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

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

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

#### 4. Значими счетоводни политики (продължение)

##### (ф) Нови и изменени стандарти, приети от Банката (продължение)

**МСФО 17 „Застрахователни договори“** (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), включително **Изменение на МСФО 17 и Изменение на МСФО 4** (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

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

Банката е изготвила анализ на ниво кредитен продукт и няма индикации за прилагане на МСФО 17. На база анализа Банката е заключила, че ще продължи да прилага МСФО 9. Банката не предлага продукти, при които оценката на застрахователния риск, свързан с отделен клиент, е отразена при определяне на цената на договор с този клиент. Не са идентифицирани договори, които предоставят кредитни или платежни споразумения, които прехвърлят значителен застрахователен риск, както е дефиниран в МСФО 17 към Банката. Тълкуването на „договорно условие“ следва да бъде в съответствие с МСФО 9 (тъй като договорът е в обхвата на МСФО 9). По-специално, параграф В4.1.13 от тълкуването трябва да е в съответствие с прилагания при тълкуването на МСФО 9, който пояснява, че когато плащанията възникват само в резултат на законодателство, което дава на регулаторния орган правомощия да налага промени в даден инструмент, те не трябва да се вземат предвид при оценката на критерия SPPI, тъй като това правомощие не е част от договорните условия на финансов инструмент. Инструмент Е в В4.1.13 на МСФО 9 конкретно се отнася до инструментите за споделяне на загуби като пример, който може да отговаря на критерия SPPI.

**Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“: Международна данъчна реформа – Втори стълб Моделни правила** (издаден на 23 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

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

##### (х) 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 2023 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 16 „Лизинги“: Лизингово задължение при Продажби и обратен лизинг** (издадени на 22 септември 2022 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

**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 оригинално на 23 януари 2020 г. и в последствие изменени на 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г., в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

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

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

**Изменение на МСС 7 „Отчети за паричните потоци“ и МСФО 7 „Финансови инструменти“: Оповестяване – Споразумения за финансиране на доставчици** (издадени на 25 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

**Изменение на МСС 21 „Ефекти от промените в обменните курсове“: Липса на надеждно измерим курс за превалутиране** (издадени на 25 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г.)



## 5. 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 „Контрол на риска и рипортинг“, Управление „Проблемни кредити“, Дирекция „Големи корпоративни и международни клиенти“, Управление „Корпоративно банкиране“, Управление „Банкиране на дребно“, Управление „Контрол на продажбите“ и Кредитния съвет на Банката. Управителният съвет на Банката формулира кредитните политики с подкрепата на бизнес звената, като взема предвид изискванията за обезпеченост, кредитен риск, оценка и изискванията на законодателството за документална и правна обосновааност. Управителният съвет на Банката определя размера на компетенциите за одобрение и подновяване на кредитните сделки. Управление „Кредитен риск“ изготвя становище с оценка на кредитния риск за всички кредитни експозиции, които превишават определени лимити.

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

## 5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

### (б) Кредитен риск (продължение)

#### *Управление на кредитния риск (продължение)*

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

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

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

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 пазарна 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 корпоративни експозиции от 1.5 млн. лв. до 5 млн. лв., но не повече от 2% от Капиталовата база на банката и за експозиции в бизнес линия банкиране на дребно от 500 хил. лв. до 4 млн. лв.

## 5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

### (б) Кредитен риск (продължение)

#### *Управление на кредитния риск (продължение)*

##### *Обслужвани експозиции*

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

##### *Рискови експозиции в неизпълнение*

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

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

“Редовни” са рисковите експозиции по кредити и други вземания, които се обслужват и за които данните за финансовото състояние на длъжниците не дават основание за съмнение, че той ще изплати изцяло задълженията си. Експозиции “под наблюдение” са рисковите експозиции по кредити и други вземания, при които са налице несъществени нарушения в тяхното обслужване или съществува възможност за влошаване във финансовото състояние на длъжника, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението.

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

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

Рисковете експозиции в неизпълнение се класифицираните като „необслужвани“ и „загуба“. Банката оценява индивидуално всички 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.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Изложеност на кредитен риск

| В хиляди лева  | 31.12.2023 г.    | 31.12.2022 г.    |
|--|------------------|------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти (без пари в каса)   | 658 868          | 920 900          |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (без капиталови инструменти)    | 3                | 1                |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата                                | 364              | 0                |
| Кредити и аванси на банки  | 66 053           | 64 154           |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (без капиталови инструменти) | 117 608          | 151 895          |
| Финансови активи по амортизирана стойност  | 787 757          | 842 663          |
| Кредити и аванси на клиенти  | 2 224 989        | 1 922 564        |
| в т.ч. Кеш пул   | 9 756            | 9 405            |
| <b>Общо балансова стойност на кредитен риск</b>  | <b>3 855 642</b> | <b>3 902 177</b> |
| Задбалансови ангажименти   |                  |                  |
| Неусвоени овърдрафти и кредитни линии  | 204 508          | 181 845          |
| Гаранции   | 47 512           | 43 281           |
| Акредитиви   | 6 192            | 9 486            |
| <b>Общо задбалансови ангажименти</b>   | <b>258 212</b>   | <b>234 612</b>   |
| <b>Общо изложеност на кредитен риск</b>  | <b>4 113 854</b> | <b>3 775 628</b> |

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                  | 492 200               | 4 214            | 126 853                               | 503                  | 623 770                       |
| Кредити обезпечени с:                 | 44 779                | 881 751          | 728 187                               | 43 206               | 1 697 923                     |
| Жилищни имоти                         | 624                   | 859 621          | 108 274                               | 782                  | 969 301                       |
| Търговски имоти                       | 1 195                 | 21 489           | 271 715                               | 1 877                | 296 276                       |
| Парични средства                      | 2 453                 | 12               | 4 290                                 | 0                    | 6 755                         |
| Други обезпечения                     | 40 507                | 629              | 343 908                               | 40 547               | 425 591                       |
| <b>Общо кредити към 31.12.2023 г.</b> | <b>536 979</b>        | <b>885 965</b>   | <b>855 040</b>                        | <b>43 709</b>        | <b>2 321 693</b>              |

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

| Тип кредит                            | Потребителски кредити | Ипотечни кредити | Корпоративни кредити и кредити на МСП | Финансови институции | Общо нетна балансова стойност |
|---------------------------------------|-----------------------|------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------------------------|
| Необезпечени кредити                  | 373 366               | 4 473            | 115 633                               | 815                  | 494 287                       |
| Кредити обезпечени с:                 | 42 622                | 740 547          | 695 571                               | 40 608               | 1 519 348                     |
| Жилищни имоти                         | 48                    | 717 734          | 81 783                                | 0                    | 799 565                       |
| Търговски имоти                       | 0                     | 22 051           | 246 116                               | 3 568                | 271 735                       |
| Парични средства                      | 2 641                 | 12               | 4 831                                 | 0                    | 7 484                         |
| Други обезпечения                     | 39 933                | 750              | 362 841                               | 37 040               | 440 564                       |
| <b>Общо кредити към 31.12.2022 г.</b> | <b>415 988</b>        | <b>745 020</b>   | <b>811 204</b>                        | <b>41 423</b>        | <b>2 013 635</b>              |

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

| в хиляди лева                    | Кредити и аванси на клиенти |                  | Кредити и аванси на банки |              | Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти) |                  | Задбалансови ангажименти |               |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------|--------------|--|------------------|--------------------------|---------------|
|                                  | 31.12.2023                  | 31.12.2022       | 31.12.2023                | 31.12.2022   | 31.12.2023   | 31.12.2022       | 31.12.2023               | 31.12.2022    |
| Редовни                          | 2 112 179                   | 1 767 678        | 66 054                    | 9 783        | 896 177  | 991 333          | 47 450                   | 47 686        |
| Под наблюдение                   | 151 634                     | 193 699          | 0                         | 0            | 0  | 10 009           | 5 785                    | 3 295         |
| Необслужвани                     | 57 880                      | 52 258           | 0                         | 0            | 0  | 0                | 469                      | 474           |
| <b>Общо</b>                      | <b>2 321 693</b>            | <b>2 013 635</b> | <b>66 054</b>             | <b>9 783</b> | <b>896 177</b>   | <b>1 001 342</b> | <b>53 704</b>            | <b>51 455</b> |
| Загуби от обезценка              | (96 704)                    | (91 071)         | (1)                       | (1)          | (697)  | (6 784)          | (374)                    | (562)         |
| <b>Балансова стойност</b>        | <b>2 224 989</b>            | <b>1 922 564</b> | <b>66 053</b>             | <b>9 782</b> | <b>895 480</b>   | <b>994 558</b>   | <b>53 330</b>            | <b>50 893</b> |
| <b>Непросрочени необезценени</b> |                             |                  |                           |              |  |                  |                          |               |
| Редовни                          | 2 112 158                   | 1 767 678        | 66 053                    | 9 783        | 0  | 991 333          | 47 450                   | 47 686        |
| Под наблюдение                   | 151 634                     | 193 699          | 0                         | 0            | 0  | 10 009           | 5 785                    | 3 295         |
| в т.ч. преструктурирани          | 11 934                      | 46 157           | 0                         | 0            | 0  | 0                | 0                        | 0             |
|                                  | <b>2 263 792</b>            | <b>1 961 377</b> | <b>66 053</b>             | <b>9 783</b> | <b>0</b>   | <b>1 001 342</b> | <b>53 235</b>            | <b>50 981</b> |

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

| в хиляди лева                      | Кредити и аванси на клиенти |               | Кредити и аванси на банки |            | Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти) |            | Задбалансови ангажименти |            |
|------------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------------------|------------|--|------------|--------------------------|------------|
|                                    | 31.12.2023                  | 31.12.2022    | 31.12.2023                | 31.12.2022 | 31.12.2023   | 31.12.2022 | 31.12.2023               | 31.12.2022 |
| <b>Индивидуално обезценени</b>     |                             |               |                           |            |  |            |                          |            |
| Необслужвани                       | 28 906                      | 19 139        | 0                         | 0          | 0  | 0          | 0                        | 0          |
| Загуба                             | 28 648                      | 31 981        | 0-                        | 0          | 0  | 0          | 469                      | 474        |
| в т.ч.                             |                             |               |                           |            |  |            |                          |            |
| преструктурирани                   | 26 147                      | 18 937        | 0                         | 0          | 0  | 0          | 0                        | 0          |
|                                    | <b>57 554</b>               | <b>51 120</b> | <b>0</b>                  | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>469</b>               | <b>474</b> |
| <b>Просрочени но не обезценени</b> |                             |               |                           |            |  |            |                          |            |
| 1 ≤ 30 дни                         | 88                          | 912           | 0                         | 0          | 0  | 0          | 0                        | 0          |
| > 30 дни ≤ 60 дни                  | 228                         | 100           | 0                         | 0          | 0  | 0          | 0                        | 0          |
| > 60 дни ≤ 90 дни                  | 10                          | 126           | 0                         | 0          | 0  | 0          | 0                        | 0          |
| > 90 дни ≤ 180 дни                 | 0                           | 0             | 0                         | 0          | 0  | 0          | 0                        | 0          |
| > 180 дни                          | 0                           | 0             | 0                         | 0          | 0  | 0          | 0                        | 0          |
| в т.ч.                             |                             |               |                           |            |  |            |                          |            |
| преструктурирани                   | 29                          | 213           | 0                         | 0          | 0  | 0          | 0                        | 0          |
|                                    | <b>326</b>                  | <b>1 138</b>  | <b>0</b>                  | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                 | <b>0</b>   |

в хиляди лева

| Загуби от обезценка     | Кредити и аванси на клиенти |                 | Кредити и аванси на банки |            | Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти) |                | Задбалансови ангажименти |              |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------------------|------------|--|----------------|--------------------------|--------------|
|                         | 31.12.2023                  | 31.12.2022      | 31.12.2023                | 31.12.2022 | 31.12.2023   | 31.12.2022     | 31.12.2023               | 31.12.2022   |
| Индивидуално обезценени | 55 506                      | (47 374)        | 0                         | (1)        | 697  | (6 784)        | 17                       | (23)         |
| Колективно обезценени   | 41 198                      | (43 697)        | 0                         | 0          | 0  | 0              | 357                      | (539)        |
|                         | <b>96 704</b>               | <b>(91 071)</b> | <b>0</b>                  | <b>(1)</b> | <b>697</b>   | <b>(6 784)</b> | <b>374</b>               | <b>(562)</b> |

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2023 г., по тип кредит, класифицирани по Фази е представен по-долу:

5. 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 кредити | Кредити и карти юридически лица | Общо             |
|---|------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------|
| Фаза 1 (Редовни)                            | 826 907          | 333 287               | 6 815                         | 118 755        | 499 812          | 326 199               | 404                             | 2 112 179        |
| Фаза 2 (Под наблюдение)                     | 36 262           | 16 717                | 1 445                         | 41 974         | 38 189           | 16 932                | 115                             | 151 634          |
| Фаза 3 (Необслужвани)                       | 22 796           | 14 546                | 394                           | 3 520          | 10 427           | 6 160                 | 37                              | 57 880           |
| <b>Общо Брутна стойност преди обезценка</b> | <b>885 965</b>   | <b>364 550</b>        | <b>8 654</b>                  | <b>164 249</b> | <b>548 428</b>   | <b>349 291</b>        | <b>556</b>                      | <b>2 321 693</b> |
| Фаза 1 (Редовни)                            | (3 935)          | (3 091)               | (31)                          | (2 493)        | (6 895)          | (7 955)               | (6)                             | (24 406)         |
| Фаза 2 (Под наблюдение)                     | (4 107)          | (1 281)               | (42)                          | (2 237)        | (5 866)          | (3 252)               | (7)                             | (16 792)         |
| Фаза 3 (Необслужвани)                       | (20 582)         | (14 427)              | (394)                         | (3 520)        | (10 367)         | (6 179)               | (37)                            | (55 506)         |
| <b>Загуби от обезценка</b>                  | <b>(28 624)</b>  | <b>(18 799)</b>       | <b>(467)</b>                  | <b>(8 250)</b> | <b>(23 128)</b>  | <b>(17 386)</b>       | <b>(50)</b>                     | <b>(96 704)</b>  |
| <b>Балансова стойност</b>                   | <b>857 341</b>   | <b>345 751</b>        | <b>8 187</b>                  | <b>155 999</b> | <b>525 300</b>   | <b>331 905</b>        | <b>506</b>                      | <b>2 224 989</b> |

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

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

5. 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 2023 г., по тип кредит и дни просрочие, класифицирани по Фази е представен по-долу:

| Тип заем                           | Ипотечни кредити | Потребителски кредити | Кредитни карти физически лица | Други кредити  | Оборотни кредити | Инвестиционни кредити | Кредитни карти юридически лица | Общо             |
|------------------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Непросрочени необезценени</b>   | <b>865 013</b>   | <b>350 057</b>        | <b>8 260</b>                  | <b>160 729</b> | <b>538 001</b>   | <b>343 131</b>        | <b>519</b>                     | <b>2 265 710</b> |
| Фаза 1 (Редовни)                   | 826 907          | 333 287               | 6 815                         | 118 755        | 499 812          | 326 199               | 404                            | 2 112 179        |
| Фаза 2 (Под наблюдение)            | 36 262           | 16 717                | 1 445                         | 41 974         | 38 189           | 16 932                | 115                            | 151 634          |
| Фаза 3 (Необслужвани)              | 1 844            | 53                    | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 1 897            |
| <i>в т.ч. преструктурирани</i>     | <i>1 128</i>     | <i>113</i>            | <i>0</i>                      | <i>0</i>       | <i>9 803</i>     | <i>1 055</i>          | <i>0</i>                       | <i>12 099</i>    |
| <b>Индивидуално обезценени</b>     | <b>20 721</b>    | <b>14 438</b>         | <b>394</b>                    | <b>3 520</b>   | <b>10 366</b>    | <b>6 160</b>          | <b>37</b>                      | <b>55 636</b>    |
| Фаза 3 (Необслужвани)              | 20 721           | 14 438                | 394                           | 3 520          | 10 366           | 6 160                 | 37                             | 55 636           |
| <i>в т.ч. преструктурирани</i>     | <i>11 060</i>    | <i>1 938</i>          | <i>0</i>                      | <i>70</i>      | <i>6 977</i>     | <i>5 923</i>          | <i>14</i>                      | <i>25 982</i>    |
| <b>Просрочени но не обезценени</b> | <b>231</b>       | <b>55</b>             | <b>0</b>                      | <b>0</b>       | <b>61</b>        | <b>0</b>              | <b>0</b>                       | <b>347</b>       |
| 1 ≤ 30 дни                         | 14               | 34                    | 0                             | 0              | 61               | 0                     | 0                              | 109              |
| > 30 дни ≤ 60 дни                  | 217              | 11                    | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 228              |
| > 60 дни ≤ 90 дни                  | 0                | 10                    | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 10               |
| > 90 дни ≤ 180 дни                 | 0                | 0                     | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 0                |
| > 180 дни                          | 0                | 0                     | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 0                |
| <i>в т.ч. преструктурирани</i>     | <i>0</i>         | <i>0</i>              | <i>0</i>                      | <i>0</i>       | <i>29</i>        | <i>0</i>              | <i>0</i>                       | <i>29</i>        |
|                                    | <b>885 965</b>   | <b>364 550</b>        | <b>8 654</b>                  | <b>164 249</b> | <b>548 428</b>   | <b>349 291</b>        | <b>556</b>                     | <b>2 321 693</b> |
| Загуби от обезценка                | (28 624)         | (18 799)              | (467)                         | (8 250)        | (23 128)         | (17 386)              | (50)                           | (96 704)         |
| Индивидуално обезценени            | (20 583)         | (14 427)              | (394)                         | (3 520)        | (10 366)         | (6 179)               | (37)                           | -55 506          |
| Колективно обезценени              | (8 041)          | (4 372)               | (73)                          | (4 730)        | (12 762)         | (11 207)              | (13)                           | -41 198          |
| <b>Общо</b>                        | <b>857 341</b>   | <b>345 751</b>        | <b>8 187</b>                  | <b>155 999</b> | <b>525 300</b>   | <b>331 905</b>        | <b>506</b>                     | <b>2 224 989</b> |



5. 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 2022 г., по тип кредит и дни просрочие, класифицирани по Фази е представен по-долу:

| Тип заем                           | Ипотечни кредити | Потребителски кредити | Кредитни карти физически лица | Други кредити  | Оборотни кредити | Инвестиционни кредити | Кредитни карти юридически лица | Общо              |
|------------------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------|
| <b>Непросрочени необезценени</b>   | <b>719 973</b>   | <b>273 479</b>        | <b>7 955</b>                  | <b>118 183</b> | <b>533 022</b>   | <b>310 767</b>        | <b>342.00</b>                  | <b>1963721.00</b> |
| Фаза 1 (Редовни)                   | 681 105          | 257 351               | 6 501                         | 71 040         | 485 117          | 266 290               | 273                            | 1 767 677         |
| Фаза 2 (Под наблюдение)            | 36 710           | 16 028                | 1 452                         | 47 143         | 47 821           | 44 477                | 69                             | 193 700           |
| Фаза 3 (Необслужвани)              | 2 158            | 100                   | 2                             | 0              | 84               | 0                     | 0                              | 2 344             |
| <i>в т.ч. реструктурирани</i>      | <i>1 148</i>     | <i>34</i>             | <i>0</i>                      | <i>19 637</i>  | <i>25 919</i>    | <i>0</i>              | <i>0</i>                       | <i>46 738</i>     |
| <b>Индивидуално обезценени</b>     | <b>23 985</b>    | <b>14 627</b>         | <b>551</b>                    | <b>1 916</b>   | <b>6 078</b>     | <b>1 560</b>          | <b>59</b>                      | <b>48 776</b>     |
| Фаза 3 (Необслужвани)              | 23 985           | 14 627                | 551                           | 1 916          | 6 078            | 1 560                 | 59                             | 48 776            |
| <i>в т.ч. реструктурирани</i>      | <i>13 454</i>    | <i>1 770</i>          | <i>0</i>                      | <i>93</i>      | <i>2 240</i>     | <i>788</i>            | <i>11</i>                      | <i>18 356</i>     |
| <b>Просрочени но не обезценени</b> | <b>1 062</b>     | <b>76</b>             | <b>0</b>                      | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                       | <b>1 138</b>      |
| 1 ≤ 30 дни                         | 852              | 60                    | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 912               |
| > 30 дни ≤ 60 дни                  | 92               | 8                     | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 100               |
| > 60 дни ≤ 90 дни                  | 118              | 8                     | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 126               |
| > 90 дни ≤ 180 дни                 | 0                | 0                     | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 0                 |
| > 180 дни                          | 0                | 0                     | 0                             | 0              | 0                | 0                     | 0                              | 0                 |
| <i>в т.ч. реструктурирани</i>      | <i>213</i>       | <i>0</i>              | <i>0</i>                      | <i>0</i>       | <i>0</i>         | <i>0</i>              | <i>0</i>                       | <i>213</i>        |
|                                    | <b>745 020</b>   | <b>288 182</b>        | <b>8 506</b>                  | <b>120 099</b> | <b>539 100</b>   | <b>312 327</b>        | <b>401</b>                     | <b>2 013 635</b>  |
| Загуби от обезценка                | (30 880)         | (18 197)              | (616)                         | (4 387)        | (20 810)         | (16 114)              | (67)                           | (91 071)          |
| Индивидуално обезценени            | (23 309)         | (14 618)              | (551)                         | (1 916)        | (5 390)          | (1 530)               | (59)                           | (47 373)          |
| Колективно обезценени              | (7 571)          | (3 579)               | (65)                          | (2 472)        | (15 420)         | (14 584)              | (7)                            | (43 698)          |
|                                    | <b>714 140</b>   | <b>269 985</b>        | <b>7 890</b>                  | <b>115 712</b> | <b>518 290</b>   | <b>296 213</b>        | <b>334</b>                     | <b>1 922 564</b>  |

5. 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 2023 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 | Други Финансови активи по амортизирана стойност | Общо             |
|-------------|---------------|-----------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------|---|------------------|
| A+          | 0             | 0                     | 0                | 0              | 0                | 0                     | 0   | 0                |
| A           | 0             | 612                   | 0                | 0              | 0                | 0                     | 0   | 612              |
| BBB+        | 0             | 3 251                 | 0                | 0              | 787              | 0                     | 0   | 4 038            |
| BBB         | 0             | 9 441                 | 0                | 0              | 123              | 3                     | 0   | 9 567            |
| BBB-        | 0             | 2 455                 | 7 765            | 168            | 104              | 143                   | 59  | 10 694           |
| BB+         | 0             | 1 646                 | 138 464          | 1 658          | 10 714           | 835                   | 254   | 153 571          |
| BB          | 1             | 14 965                | 112 854          | 1 413          | 2 537            | 2 392                 | 507   | 134 669          |
| BB-         | 104           | 100 733               | 58 551           | 1 158          | 34 894           | 9 968                 | 7 253   | 212 661          |
| B+          | 454           | 69 248                | 437 598          | 2 296          | 167 577          | 244 169               | 34 896  | 956 238          |
| B           | 52            | 91 285                | 61 402           | 416            | 98 603           | 48 404                | 63 458  | 363 620          |
| B-          | 0             | 29 289                | 6 097            | 33             | 27 842           | 9 857                 | 11 445  | 84 563           |
| CCC+        | 95            | 83                    | 3 261            | 56             | 2 345            | 13 483                | 176   | 19 499           |
| CCC         | 0             | 2 753                 | 858              | 17             | 6 941            | 3 837                 | 0   | 14 406           |
| CCC-        | 0             | 0                     | 48               | 4              | 36               | 193                   | 0   | 281              |
| CC          | 0             | 0                     | 9                | 0              | 0                | 2                     | 0   | 11               |
| <b>Общо</b> | <b>706</b>    | <b>325 761</b>        | <b>826 907</b>   | <b>7 219</b>   | <b>352 503</b>   | <b>333 286</b>        | <b>118 048</b>                                  | <b>1 964 430</b> |

5. 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 | Други Финансови активи по амортизирана стойност | Общо             |
|---------------------------|---------------|-----------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------|---|------------------|
| A+                        | 0             | 0                     | 0                | 0              | 0                | 0                     | 0   | 0                |
| A                         | 0             | 0                     | 0                | 0              | 0                | 0                     | 0   | 0                |
| BBB+                      | 0             | 3                     | 0                | 0              | 1                | 0                     | 0   | 4                |
| BBB                       | 0             | 10                    | 0                | 0              | 0                | 0                     | 0   | 10               |
| BBB-                      | 0             | 3                     | 5                | 0              | 0                | 0                     | 0   | 8                |
| BB+                       | 0             | 4                     | 181              | 3              | 24               | 1                     | 0   | 213              |
| BB                        | 0             | 47                    | 222              | 3              | 9                | 5                     | 0   | 286              |
| BB-                       | 0             | 499                   | 173              | 4              | 181              | 37                    | 11  | 905              |
| B+                        | 1             | 639                   | 2 128            | 14             | 3 008            | 1 455                 | 118   | 7 363            |
| B                         | 0             | 2 032                 | 1 009            | 8              | 2 116            | 779                   | 2 224   | 8 168            |
| B-                        | 0             | 4 577                 | 105              | 1              | 894              | 219                   | 135   | 5 931            |
| CCC+                      | 1             | 2                     | 80               | 2              | 102              | 424                   | 2   | 613              |
| CCC                       | 0             | 139                   | 29               | 1              | 416              | 168                   | 0   | 753              |
| CCC-                      | 0             | 0                     | 2                | 0              | 3                | 2                     | 0   | 7                |
| CC                        | 0             | 0                     | 0                | 0              | 0                | 0                     | 0   | 0                |
| <b>Общо</b>               | <b>2</b>      | <b>7 955</b>          | <b>3 934</b>     | <b>36</b>      | <b>6 754</b>     | <b>3 090</b>          | <b>2 490</b>                                    | <b>24 261</b>    |
| <b>Балансова стойност</b> | <b>704</b>    | <b>317 806</b>        | <b>822 973</b>   | <b>7 183</b>   | <b>345 749</b>   | <b>330 196</b>        | <b>115 558</b>                                  | <b>1 940 169</b> |

5. 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 2022 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+          | -             | -                     | -                | -              | 1,950            | -                     | -               | 1,950            |
| A           | -             | -                     | -                | -              | 654              | -                     | -               | 654              |
| BBB+        | -             | -                     | -                | -              | -                | -                     | -               | -                |
| BBB         | -             | -                     | -                | -              | 19,608           | 5                     | -               | 19,613           |
| BBB-        | -             | 1,617                 | 6,943            | 177            | -                | 236                   | 29              | 9,002            |
| BB+         | -             | 2,559                 | 18,939           | 1,656          | 206              | 856                   | 12              | 24,228           |
| BB          | 24            | 4,574                 | 44,098           | 1,441          | 4,894            | 2,179                 | 1,150           | 58,360           |
| BB-         | 28            | 58,601                | 42,727           | 821            | 10,344           | 6,431                 | 14,319          | 133,271          |
| B+          | 0             | 44,773                | 496,662          | 2,191          | 75,642           | 209,784               | 11,072          | 840,124          |
| B           | 119           | 128,397               | 61,268           | 386            | 170,250          | 24,582                | 38,802          | 423,804          |
| B-          | (9)           | 21,500                | 6,828            | 16             | 31,521           | 6,170                 | 5,227           | 71,253           |
| CCC+        | -             | 360                   | 2,620            | 48             | 9,525            | 5,247                 | 267             | 18,067           |
| CCC         | -             | 3,909                 | 939              | 24             | 13,948           | 1,661                 | -               | 20,481           |
| CCC-        | -             | -                     | 57               | 14             | -                | 196                   | -               | 267              |
| CC          | -             | -                     | 24               | -              | -                | 2                     | -               | 26               |
| <b>Общо</b> | <b>162</b>    | <b>266,290</b>        | <b>681,105</b>   | <b>6,774</b>   | <b>338,542</b>   | <b>257,349</b>        | <b>70,878</b>   | <b>1,621,100</b> |

Очаквана кредитна загуба:

| Рейтинг     | Други кредити | Инвестиционни кредити | Ипотечни кредити | Кредитни карти | Оборотни кредити | Потребителски кредити | Финансов лизинг | Общо          |
|-------------|---------------|-----------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------|-----------------|---------------|
| A+          |               |                       |                  |                |                  |                       |                 |               |
| A           |               |                       |                  |                |                  |                       |                 |               |
| BBB+        |               |                       |                  |                |                  |                       |                 |               |
| BBB         |               |                       |                  |                | 19               |                       |                 | 19            |
| BBB-        |               | 2                     | 4                |                |                  |                       |                 | 6             |
| BB+         |               | 5                     | 21               | 3              |                  | 1                     |                 | 30            |
| BB          |               | 13                    | 84               | 4              | 15               | 5                     | 1               | 122           |
| BB-         |               | 307                   | 135              | 3              | 61               | 25                    | 24              | 555           |
| B+          |               | 614                   | 2 832            | 16             | 678              | 1,433                 | 30              | 5 603         |
| B           |               | 2 860                 | 814              | 7              | 4 267            | 399                   | 722             | 9 070         |
| B-          |               | 660                   | 123              | 0              | 973              | 145                   | 52              | 1 953         |
| CCC+        |               | 13                    | 64               | 2              | 467              | 173                   | 3               | 722           |
| CCC         |               | 231                   | 32               | 1              | 854              | 76                    | -               | 1 194         |
| CCC-        |               | -                     | 2                | 1              | -                | 2                     | -               | 5             |
| CC          |               | -                     | 1                | -              | -                | -                     | -               | 1             |
| <b>Общо</b> | <b>1</b>      | <b>4 705</b>          | <b>4112</b>      | <b>37</b>      | <b>7 334</b>     | <b>2 259</b>          | <b>832</b>      | <b>19 280</b> |

|                           |            |                |                |              |                |                |               |                  |
|---------------------------|------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Балансова стойност</b> | <b>161</b> | <b>261 585</b> | <b>676 993</b> | <b>6 737</b> | <b>331 208</b> | <b>255 090</b> | <b>70 046</b> | <b>1 601 820</b> |
|---------------------------|------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|---------------|------------------|

## 5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

### (б) Кредитен риск (продължение)

#### *Анализ на кредитния риск (продължение)*

#### **Очаквана кредитна загуба (продължение)**

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

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

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

#### **Оценяване на ОКЗ**

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

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

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

#### **Непросрочени, необезценени**

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

#### **Индивидуално обезценени**

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

#### **Просрочени, но не обезценени**

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

#### **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:

- Модификация на предишните срокове и условия на договор, които длъжникът не е в състояние да спазва поради финансовите си затруднения ("проблемен дълг"), водещи до неспособност за обслужване на дълга и които не биха били извършени, ако длъжникът нямаше финансови затруднения;
- Пълно или частично рефинансиране на договор по проблемен дълг, което не би било предоставено на длъжник, ако той нямаше финансови затруднения.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

Отстъпката може да доведе до загуба за Банката.

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

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

В хиляди лева

| 31.12.2023 г. | Бруто         | Нетно        | % на обезценка |
|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Необслужвани  | 29 190        | 2 226        | 92%            |
| Загуба        | 28 690        | 147          | 99%            |
| <b>Общо</b>   | <b>57 880</b> | <b>2 373</b> | <b>96%</b>     |

| 31.12.2022 г. | Бруто         | Нетно        | % на обезценка |
|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Необслужвани  | 20 068        | 3 935        | 80%            |
| Загуба        | 32 190        | 949          | 97%            |
| <b>Общо</b>   | <b>52 258</b> | <b>4 884</b> | <b>91%</b>     |

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

| В хиляди лева                  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Отписани кредити               | 2 434      | 4 656      |
| Загуби от обезценка            | (2 434)    | (4 656)    |
| <b>Стойност след обезценка</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   |

В таблицата по-долу е представен анализ на преструктурирани кредити и аванси на клиенти към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.:

| В хиляди лева                                | 2023 г.      | 2022 г.       |
|--|--------------|---------------|
| Преструктурирани кредити и аванси на клиенти | 38 111       | 65 307        |
| Загуби от обезценка                          | (29 266)     | (30 722)      |
| <b>Балансова стойност</b>                    | <b>8 845</b> | <b>34 585</b> |

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

| Кредити  | Провизии        |                 |                 |                 | Брутна балансова стойност |                |               |                  |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|----------------|---------------|------------------|
|  | Фаза 1          | Фаза 2          | Фаза 3          | Общо            | Фаза 1                    | Фаза 2         | Фаза 3        | Общо             |
|  | (19 431)        | (24 266)        | (47 374)        | (91 071)        | 1 767 678                 | 193 699        | 52 258        | 2 013 635        |
| <b>1.01.2023 г.</b>  |                 |                 |                 |                 |                           |                |               |                  |
| Промени с влияние върху разхода за провизии през периода           | (4 975)         | 7 474           | (8 132)         | (5 633)         | 344 501                   | (42 065)       | 5 622         | 308 058          |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2                | 670             | (670)           | 0               | 0               | (37 456)                  | 37 456         | 0             | 0                |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3       | 143             | 275             | (418)           | 0               | (9 639)                   | (3 180)        | 12 819        | 0                |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1       | (15 136)        | 12 368          | 2 768           | 0               | 60 505                    | (57 582)       | (2 923)       | 0                |
| Увеличения дължащи се на възникване и придобиване                  | (7 390)         | (8 348)         | (23 462)        | (39 200)        | 875 586                   | 29 122         | 10 731        | 915 439          |
| Намаление на коректива вследствие на отписвания                    | 0               | 0               | 2 434           | 2 434           | 0                         | 0              | (2 434)       | (2 434)          |
| Промени в начислени лихви  | 0               | 0               | 0               | 0               | 0                         | 0              | 0             | 0                |
| Промени в следствие погашения                                      | 16 738          | 3 849           | 10 546          | 31 133          | (544 495)                 | (47 881)       | (12 571)      | (604 947)        |
| <b>Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода</b> |                 |                 |                 |                 |                           |                |               |                  |
| <b>31.12.2023 г.</b>   | <b>(24 406)</b> | <b>(16 792)</b> | <b>(55 506)</b> | <b>(96 704)</b> | <b>2 112 179</b>          | <b>151 634</b> | <b>57 880</b> | <b>2 321 693</b> |

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

| Кредити  | Провизии        |                 |                 |                 | Брутна балансова стойност |                |               |                  |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|----------------|---------------|------------------|
|  | Фаза 1          | Фаза 2          | Фаза 3          | Общо            | Фаза 1                    | Фаза 2         | Фаза 3        | Общо             |
|  | (34 712)        | (10 426)        | (52 036)        | (97 174)        | 1 561 423                 | 101 637        | 56 994        | 1 720 054        |
| <b>1.01.2022 г.</b>  |                 |                 |                 |                 |                           |                |               |                  |
| <i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>                  | 15 281          | (13 840)        | 4 662           | 6 103           | 206 255                   | 92 062         | (4 736)       | 293 581          |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2                              | 14 447          | (14 447)        | 0               | 0               | (120 167)                 | 120 167        | 0             | 0                |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3                     | 42              | 955             | (997)           | 0               | (4 020)                   | (4 589)        | 8 609         | 0                |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1                     | (692)           | 156             | 536             | 0               | 4 219                     | (3 683)        | (536)         | 0                |
| Увеличения дължащи се на възникване и придобиване                                | (9 104)         | (6 499)         | (12 170)        | (27 773)        | 788 872                   | 32 186         | 6 360         | 827 418          |
| Намаление на коректива вследствие на отписвания                                  | 0               | 0               | 4 656           | 4 656           | 0                         | 0              | (4 656)       | (4 656)          |
| Промени в начислени лихви  | 0               | 0               | 0               | 0               | 0                         | 0              | 0             | 0                |
| Промени в следствие погашения  | 10 588          | 5 995           | 12 637          | 29 220          | (462 649)                 | (52 019)       | (14 513)      | (529 181)        |
| <b>Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода 31.12.2022 г.</b> | <b>(19 431)</b> | <b>(24 266)</b> | <b>(47 374)</b> | <b>(91 071)</b> | <b>1 767 678</b>          | <b>193 699</b> | <b>52 258</b> | <b>2 013 635</b> |



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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

| Финансови гаранции   | Фаза 1      | Фаза 2      | Фаза 3     | Общо провизии | Брутна балансова стойност |
|--|-------------|-------------|------------|---------------|---------------------------|
| Провизии за финансови гаранции към 01.01.2023 г.   | 342         | 197         | 23         | 562           | 51 455                    |
| Промените с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода               | (85)        | (97)        | (6)        | (188)         | 2 249                     |
| Трансфер   | 0           | 0           | 0          | 0             | 0                         |
| Промените дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2  | (66)        | 66          | 0          | 0             | 0                         |
| Промените дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3                                 | 0           | 0           | 0          | 0             | 0                         |
| Промените дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1                                 | 0           | 0           | 0          | 0             | 0                         |
| Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата                                       | 134         | 0           | 0          | 134           | 23 680                    |
| Промяна от амортизация на такси  | 0           | 0           | 0          | 0             | 0                         |
| Промените дължащи се на модифициране без отписване   | 0           | 0           | 0          | 0             | 0                         |
| Промените дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията                   | 0           | 0           | 0          | 0             | 0                         |
| Намаление на коректива вследствие на отписвания  | 0           | 0           | 0          | 0             | 0                         |
| Промените в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата | (153)       | (163)       | (6)        | (322)         | (21 431)                  |
| <b>Общо разход провизии по финансови гаранции</b>  | <b>(85)</b> | <b>(97)</b> | <b>(6)</b> | <b>(188)</b>  | <b>2 249</b>              |
| Провизии за финансови гаранции към 31.12.2023 г.   | 257         | 100         | 17         | 374           | 53 704                    |

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

| Финансови гаранции   | Фаза 1      | Фаза 2     | Фаза 3       | Общо провизии | Брутна балансова стойност |
|--|-------------|------------|--------------|---------------|---------------------------|
| <b>Провизии за финансови гаранции към 01.01.2022 г.</b>                                      | <b>386</b>  | <b>48</b>  | <b>548</b>   | <b>982</b>    | <b>53 749</b>             |
| <i>Промяна с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода</i>        | <i>(44)</i> | <i>149</i> | <i>(525)</i> | <i>(420)</i>  | <i>(2 294)</i>            |
| Трансфер   | 0           | 0          | 0            | 0             | 0                         |
| Промяна дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2  | (6)         | 6          | 0            | 0             | 979                       |
| Промяна дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3                                 | 0           | 0          | 0            | 0             | 0                         |
| Промяна дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1                                 | 0           | 0          | 0            | 0             | 0                         |
| Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата                                     | 124         | 165        | 0            | 289           | 19 119                    |
| Промяна от амортизация на такси  | 0           | 0          | 0            | 0             | 0                         |
| Промяна дължащи се на модифициране без отписване   | 0           | 0          | 0            | 0             | 0                         |
| Промяна дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията                   | 0           | 0          | 0            | 0             | 0                         |
| Намаление на коректива вследствие на отписвания  | 0           | 0          | 0            | 0             | 0                         |
| Промяна в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата | (162)       | (22)       | (525)        | (709)         | (22 392)                  |
| <b>Общо разход провизии по финансови гаранции</b>  | <b>(44)</b> | <b>149</b> | <b>(525)</b> | <b>(420)</b>  | <b>(2 294)</b>            |
| <b>Провизии за финансови гаранции към 31.12.2022 г.</b>                                      | <b>342</b>  | <b>197</b> | <b>23</b>    | <b>562</b>    | <b>51 455</b>             |

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

|  | Провизии       |              |              |                | Кредитни ангажименти |                |              |                 |
|--|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------------|----------------|--------------|-----------------|
|  | Фаза 1         | Фаза 2       | Фаза 3       | Общо           | Фаза 1               | Фаза 2         | Фаза 3       | Общо            |
| <b>1.01.2023 г.</b>  | <b>2 715</b>   | <b>331</b>   | <b>742</b>   | <b>3 788</b>   | <b>208 708</b>       | <b>16 525</b>  | <b>752</b>   | <b>225 985</b>  |
| <i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>            | <i>(1 253)</i> | <i>(194)</i> | <i>(237)</i> | <i>(1 684)</i> | <i>(13 099)</i>      | <i>(8 130)</i> | <i>(247)</i> | <i>(21 476)</i> |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2                        | (12)           | 12           | 0            | 0              | (1 554)              | 1 554          | 0            | 0               |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3               | (1)            | (1)          | 2            | 0              | (106)                | (31)           | 137          | 0               |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1               | 217            | (3)          | (214)        | 0              | 1 490                | (1 276)        | (214)        | 0               |
| Увеличения дължащи се на възникване и придобиване                          | 671            | 42           | 9            | 722            | 103 053              | 1 635          | 113          | 104 801         |
| Промени дължащи се на модифициране без отписване                           | 0              | 0            | 0            | 0              | 0                    | 0              | 0            | 0               |
| Промени дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията | 0              | 0            | 0            | 0              | 0                    | 0              | 0            | 0               |
| Намаление на коректива вследствие на отписвания                            | 0              | 0            | 0            | 0              | 0                    | 0              | 0            | 0               |
| Промени в начислени лихви  | 0              | 0            | 0            | 0              | 0                    | 0              | 0            | 0               |
| Промени в следствие погашения  | (2 128)        | (244)        | (34)         | (2 406)        | (115 982)            | (10 012)       | (283)        | (126 277)       |
| <b>Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода</b>         | <b>1 462</b>   | <b>137</b>   | <b>505</b>   | <b>2 104</b>   | <b>195 609</b>       | <b>8 395</b>   | <b>505</b>   | <b>204 509</b>  |

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

| Кредитни ангажименти   | Провизии     |            |              |              | Кредитни ангажименти |               |              |                |
|--|--------------|------------|--------------|--------------|----------------------|---------------|--------------|----------------|
|  | Фаза 1       | Фаза 2     | Фаза 3       | Общо         | Фаза 1               | Фаза 2        | Фаза 3       | Общо           |
| <b>1.01.2022 г.</b>  | <b>1 650</b> | <b>103</b> | <b>1 284</b> | <b>3 037</b> | <b>134 552</b>       | <b>5 724</b>  | <b>1 294</b> | <b>141 570</b> |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2                        | (36)         | 36         | 0            | 0            | (4 495)              | 4 495         | 0            | 0              |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3               | 0            | 0          | 1            | 1            | (81)                 | (33)          | 114          | 0              |
| Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1               | 2            | (2)        | 0            | 0            | 143                  | (143)         | 0            | 0              |
| Увеличения дължащи се на възникване и придобиване                          | 2 090        | 277        | 249          | 2 616        | 128 508              | 8 907         | 174          | 137 589        |
| Промени дължащи се на модифициране без отписване                           | 0            | 0          | 0            | 0            | 0                    | 0             | 0            | 0              |
| Промени дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията | 0            | 0          | 0            | 0            | 0                    | 0             | 0            | 0              |
| Намаление на коректива вследствие на отписвания                            | 0            | 0          | 0            | 0            | 0                    | 0             | 0            | 0              |
| Промени в начислени лихви  | 0            | 0          | 0            | 0            | 0                    | 0             | 0            | 0              |
| Промени в следствие погашения  | (991)        | (83)       | (792)        | (1 866)      | (49 919)             | (2 425)       | (830)        | (53 174)       |
| <b>Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода</b>         | <b>2 715</b> | <b>331</b> | <b>742</b>   | <b>3 788</b> | <b>208 708</b>       | <b>16 525</b> | <b>752</b>   | <b>225 985</b> |

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

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

| <i>В хиляди лева</i>  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Концентрация по сектори</b>  |                   |                   |
| Държавно управление   | 2 496             | 22 303            |
| Административни и спомагателни услуги   | 70 197            | 54 387            |
| Операции с недвижими имоти  | 80 864            | 59 730            |
| Преработваща промишленост   | 166 319           | 170 874           |
| Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия                 | 62 487            | 70 347            |
| Професионални дейности и научни изследвания                                     | 16 564            | 8 988             |
| Селско горско и рибно стопанство  | 67 594            | 68 339            |
| Строителство  | 51 072            | 32 541            |
| Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения | 2 823             | 2 266             |
| Транспорт складиране и пощи   | 30 164            | 17 476            |
| Търговия ремонт на автомобили и мотоциклети                                     | 211 549           | 203 232           |
| Финансови и застрахователни услуги  | 56 175            | 73 382            |
| Хотелиерство и ресторантьорство   | 70 520            | 63 365            |
| Други   | 9 946             | 5 397             |
|   | <b>898 770</b>    | <b>852 627</b>    |
| <b>Кредити на населението</b>   |                   |                   |
| Ипотечни  | 885 965           | 745 020           |
| Потребителски   | 536 958           | 415 988           |
|   | <b>1 422 923</b>  | <b>1 161 008</b>  |
| Загуби от обезценка   | <b>(96 704)</b>   | (91 071)          |
|   | <b>2 224 989</b>  | <b>1 922 564</b>  |

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.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (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 |            |
|---|---|---|------------|
|   |   | 31.12.2023  | 31.12.2022 |
| <b>Кредити и аванси на банки</b>                      |   |   |            |
| Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване | Търгуеми ценни книжа                                      | 100%  | 100%       |
| <b>Кредити и аванси към физически лица</b>            |   |   |            |
| Жилищно кредитиране                                   | Жилищни имоти   | 100%  | 100%       |
| Потребителско кредитиране                             | Поръчителство залог на вземане с произход заплата и други | 100%  | 100%       |
|   | възнаграждения  |   |            |
| Кредитни карти  | Няма  | -   | 0%         |
| <b>Кредити и аванси към корпоративни клиенти</b>      |   |   |            |
| Друго кредитиране на корпоративни клиенти             | Търговски имоти<br>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.

5. 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>                    | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Парични средства</b>                 | <b>6 755</b>      | <b>7 484</b>      |
| Редовни                                 | 6 369             | 6 900             |
| Под наблюдение                          | 203               | 278               |
| Необслужвани                            | 48                | 201               |
| Загуба                                  | 135               | 105               |
| <b>Ипотека на недвижимо имущество</b>   | <b>1 265 598</b>  | <b>1 071 300</b>  |
| Редовни                                 | 1 172 073         | 927 155           |
| Под наблюдение                          | 62 301            | 113 088           |
| Необслужвани                            | 15 520            | 10 850            |
| Загуба                                  | 15 704            | 20 207            |
| <b>Други обезпечения</b>                | <b>425 591</b>    | <b>440 564</b>    |
| Редовни                                 | 391 789           | 421 525           |
| Под наблюдение                          | 25 902            | 13 583            |
| Необслужвани                            | 5 765             | 2 866             |
| Загуба                                  | 2 135             | 2 590             |
| <b>Обезпечени заеми</b>                 | <b>1 697 944</b>  | <b>1 519 348</b>  |
| <b>Необезпечени заеми</b>               | <b>623 749</b>    | <b>494 287</b>    |
| <b>Общо кредити и аванси на клиенти</b> | <b>2 321 693</b>  | <b>2 013 635</b>  |

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.

| <i>В хиляди лева</i>                  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Loan to value (LTV) коефициент</b> |                   |                   |
| По-малко от 50%                       | 351 413           | 351 703           |
| 51% до 70%                            | 411 140           | 359 546           |
| 71% до 90%                            | 296 161           | 273 986           |
| 91% до 100%                           | 10 415            | 52 831            |
| Повече от 100%                        | 42 037            | 69 585            |
| <b>Общо</b>                           | <b>1 111 166</b>  | <b>1 107 651</b>  |

**5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)**

**(б) Кредитен риск (продължение)**

**Анализ на кредитния риск (продължение)**

*Финансови активи, държани за търгуване*

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

| <i>В хиляди лева</i>          | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Корпоративни облигации</i> |                   |                   |
| Без рейтинг                   | 2                 | 2                 |
| <i>Компенсаторни записи</i>   |                   |                   |
| Без рейтинг                   | 1                 | 1                 |
|                               | <u>3</u>          | <u>3</u>          |

**(в) Ликвиден риск**

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

**Управление на ликвидния риск**

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

Управление “Ликвидност и пазари” получава ежедневна информация от Дирекция „Банкови регулации и нормативи“ обема на финансовите активи и пасиви, както и данни относно други очаквани парични потоци, произтичащи от прогнозираните бъдещи дейности за управление на ликвидната позиция. Управление “Ликвидност и пазари” управлява портфейл от ликвидни активи, който се състои предимно от ликвидни ценни книжа, кредити и вземания от банки и други инструменти на паричния пазар. Целта е да поддържа достатъчна ликвидност в рамките на Банката, като цяло.

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

За целите на осъществяване на ежедневното оперативното управление на ликвидността, Банката анализира информация относно наличните финансови активи и пасиви, очакваните входящи и изходящи парични потоци във всички значими валути (лева, евро и щатски долари), сделки с неприключен сетълмент, размер на задължителни минимални резерви при БНБ, наредени и/или получени клиентски парични преводи на стойност над 1 млн. левова равностойност. В рамките на работния ден се извършва непрекъснат мониторинг на салдата и движенията на парични средства по сметките на Банката при БНБ и при основните банки-кореспонденти в чуждестранна валута.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти включително депозити и разплащателни сметки, кредитни линии, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и акционерен капитал. Привличат се средства от различни типове клиенти като преобладаващата част са от граждани и домакинства, както и от малки и средни предприятия. В допълнение има депозити на небанкови финансови институции и кредитни линии от банки за развитие. Незначителна част от средствата се привличат от междубанков паричен пазар. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на “Алианц Банк България” АД, намалява зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура.



**5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)**

**(в) Ликвиден риск (продължение)**

*Управление на ликвидния риск (продължение)*

Банката извършва текуща оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната стратегия на “Алианц Банк България” АД. В допълнение, Банката притежава и поддържа портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти включително депозити и разплащателни сметки, кредитни линии, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и акционерен капитал. Привличат се средства от различни типове клиенти като преобладаващата част са от граждани и домакинства, както и от малки и средни предприятия. В допълнение има депозити на небанкови финансови институции и кредитни линии от банки за развитие. Незначителна част от средствата се привличат от междубанков паричен пазар. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на “Алианц Банк България” АД, намалява зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуриретна структура.

Банката извършва текуща оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната стратегия на “Алианц Банк България” АД. В допълнение, Банката притежава и поддържа портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

*Изложеност на ликвиден риск*

За мониторинг и управление на ликвидния риск Банката изчислява различни показатели като коефициент на вторична ликвидност / препоръчителен от БНБ, съгласно Наредба №11 /, коефициент на ликвидно покритие /LCR/, коефициент на нетно стабилно финансиране / NSFR/, допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността, както и период на оцеляване. Ликвидните активи / ликвидния буфер / за Банката се определя на база Регламент на ЕС 2015/61 - за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции. Съгласно изискванията на регламента за ликвидни активи се считат: активи от ниво 1 - монети и банкноти, вземания на централната банка, вземания на централно и местно правителство, многостранни банки за развитие, на които е присъдено 0% рисково тегло.

Отношението на ликвидно покритие се изразява като процент и определено на минимално ниво от 100 %, когато бъде напълно приложено, което показва, че кредитната институция държи достатъчно ликвидни активи, за да посрещне нетните си ликвидни изходящи потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни. Изчислява се като отношение на буфера от „ликвидни активи“ на банката към нейните „нетни ликвидни изходящи потоци“ в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни.

Банката поддържа портфейл от ликвидни активи, който се състои предимно от ликвидни ценни книжа / активи на централното правителство /, монети и банкноти, резерви на централната банка и други инструменти на паричния пазар, наречани ликвиден ресурс. За целите на коефициента на ликвидно покритие LCR, Банката изчислява размера на ликвидните си активи по пазарна стойност, намалена с блокираните ценни книжа / свободни от тежести ликвидни активи.

Размерът на ключовите параметри към 30 декември 2023г. и 31 декември 2022 г. е следният:

|  | <b>31.12.2023</b> | <b>30.12.2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | хил. лв. / %      | хил. лв. / %      |
| <b>Ликвиден буфер</b>                              | 1 219 216         | 1 489 710         |
| <b>Нетни изходящи ликвидни потоци</b>              | 210 245           | 579 679           |
| <b>Отношение на ликвидно покритие (%)</b>          | 579.90%           | 256.99%           |
| <b>Налично стабилно финансиране</b>                | 3 204 358         | 2 869 877         |
| <b>Изисквано стабилно финансиране</b>              | 1 690 771         | 1 485 173         |
| <b>Отношение на нетно стабилно финансиране (%)</b> | 190.00%           | 193.24%           |

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

(в) Ликвиден риск (продължение)

*Изложеност на ликвиден риск (продължение)*

Ликвидните показатели са интегрирани с Рисковата стратегия и Рисковия апетит на Банката, както и минималните регулаторни изисквания на БНБ и разпоредбите на Регламент (ЕС) №575/2013

*Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви*

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

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

31 декември 2023 г.

| <i>В хиляди лева</i>                   | Балансова стойност | Брутен номинален входящ/(изходящ) паричен поток | По-малко от 1 месец | От 1 до 3 месеца | От 3 месеца до 1 година | От 1 до 5 години | Над 5 години     |
|--|--------------------|---|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти | 692 638            | 692 643   | 674 007             | 18 636           | 0                       | 0                | 0                |
| Финансови активи, отчитани по ССППЗ    | 364                | 364   | 0                   | 0                | 0                       | 361              | 3                |
| Кредити и аванси на банки              | 66 053             | 66 053  | 66 053              | 0                | 0                       | 0                | 0                |
| Инвестиционни ценни книжа              | 947 389            | 948 086   | 0                   | 0                | 97 951                  | 534 086          | 316 049          |
| Кредити и аванси на клиенти            | 2 224 989          | 2 321 693                                       | 93 065              | 108 283          | 233 389                 | 504 130          | 1 382 826        |
| Други финансови активи                 | 944                | 944   | 944                 | 0                | 0                       | 0                | 0                |
|  | <b>3 932 377</b>   | <b>4 029 783</b>                                | <b>834 069</b>      | <b>126 919</b>   | <b>331 340</b>          | <b>1 038 577</b> | <b>1 698 878</b> |
| Депозити от банки                      | 15 540             | 19 288  | 262                 | 0                | 0                       | 1 734            | 17 292           |
| Депозити от клиенти                    | 3 404 615          | 3 414 541                                       | 2 759 830           | 9 909            | 274 455                 | 370 347          | 0                |
| Пасиви по договори за лизинг           | 12 802             | 13 010  | 0                   | 0                | 2 550                   | 6 767            | 3 693            |
| Други дългосрочно привлечени средства  | 48 902             | 63 004  | 96                  | 0                | 0                       | 62 666           | 242              |
| Емитирани дългови ценни книжа          | 81 096             | 81 224  | 0                   | 0                | 3 969                   | 77 255           | 0                |
| Други финансови пасиви                 | 8 862              | 8 862   | 8 862               | 0                | 0                       | 0                | 0                |
|  | <b>3 571 817</b>   | <b>3 599 929</b>                                | <b>2 769 050</b>    | <b>9 909</b>     | <b>280 974</b>          | <b>518 769</b>   | <b>21 227</b>    |
| Гаранции и акредитиви                  | 53 704             | 53 704  | 3 032               | 6 481            | 20 180                  | 9 617            | 14 394           |
| Неусвоени кредитни ангажименти         | 204 508            | 204 508   | 26 359              | 32 596           | 85 081                  | 24 359           | 36 113           |
|  | <b>3 830 029</b>   | <b>3 858 141</b>                                | <b>2 798 441</b>    | <b>48 986</b>    | <b>386 235</b>          | <b>552 745</b>   | <b>71 734</b>    |

5. 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 2022 г.

| В хиляди лева                          | Балансова стойност | Брутен номинален входящ/(изходящ) паричен поток | По-малко от 1 месец | От 1 до 3 месеца | От 3 месеца до 1 година | От 1 до 5 години | Над 5 години     |
|--|--------------------|---|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти | 950 874            | 950 899   | 941 116             | 9 783            | 0                       | 0                | 0                |
| Финансови активи, отчитани по ССППЗ    | 3                  | 3   | 0                   | 0                | 0                       | 0                | 3                |
| Кредити и аванси на банки              | 64 154             | 64 154  | 64 154              | 0                | 0                       | 0                | 0                |
| Инвестиционни ценни книжа              | 1 002 573          | 1 009 357                                       | 0                   | 79 295           | 43 123                  | 554 072          | 332 867          |
| Кредити и аванси на клиенти            | 1 922 564          | 2 561 105                                       | 99 527              | 115 165          | 238 807                 | 475 625          | 1 631 981        |
| Други финансови активи                 | 3 141              | 3 141   | 3 141               | 0                | 0                       | 0                | 0                |
|  | <b>3 943 309</b>   | <b>4 588 659</b>                                | <b>1 107 938</b>    | <b>204 243</b>   | <b>281 930</b>          | <b>1 029 697</b> | <b>1 964 851</b> |
| Депозити от банки                      | 20 044             | (21 322)  | (226)               | 0                | 0                       | 0                | (21 096)         |
| Депозити от клиенти                    | 3 665 790          | (3 667 545)                                     | (2 979 849)         | (7 064)          | (463 603)               | (217 029)        | 0                |
| Пасиви по договори за лизинг           | 14 077             | (14 304)  | 0                   | 0                | (2 592)                 | (8 448)          | (3 264)          |
| Други дългосрочно привлечени средства  | 1 078              | (1 078)   | (393)               | 0                | 0                       | (4)              | (681)            |
| Други финансови пасиви                 | 7 227              | (7 227)   | (7 227)             | 0                | 0                       | 0                | 0                |
|  | 3 708 216          | (3 711 476)                                     | (2 987 695)         | (7 064)          | (466 195)               | (225 481)        | (25 041)         |
| Гаранции и акредитиви                  | <b>50 893</b>      | <b>(51 457)</b>                                 | <b>(5 165)</b>      | <b>(6 155)</b>   | <b>(10 888)</b>         | <b>(14 476)</b>  | <b>(14 773)</b>  |
| Неусвоени кредитни ангажменти          | 222 196            | (225 985)                                       | (26 621)            | (59 236)         | (127 809)               | (12 240)         | (79)             |
|  | <b>3 981 305</b>   | <b>(3 988 918)</b>                              | <b>(3 019 481)</b>  | <b>(72 455)</b>  | <b>(604 892)</b>        | <b>(252 197)</b> | <b>(39 893)</b>  |

(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.

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

## 5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)

### (г) Пазарен риск (продължение)

#### Изложеност на пазарен риск

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 ситуацията, 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.

10 – дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал към 31 декември 2023 г. и по време на отчетния период са като следва :

| В хиляди лева   | 2023 г. | 2022 г. |
|-----------------|---------|---------|
| Към 31 декември | 3 225   | 5 392   |

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

Финансовите инструменти, отчетани по справедлива стойност в печалбата и загубата, към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. не включват инструменти измерими за пазарен риск, в отражение на приетата политика за инвестиране в други класове финансови активи.

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

|                  | Към 31.12.2023  | Средно       | Максимум     | Минимум      |
|------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| Валутен риск     | 529             | 1 557        | 1 660        | 526          |
| Лихвен риск      | 53              | 70           | 83           | 53           |
| Друг ценови риск | 885             | 802          | 915          | 701          |
| Корелация        | (447)           | (691)        | (790)        | (266)        |
|                  | <b>1 020</b>    | <b>1 737</b> | <b>1 868</b> | <b>1 014</b> |
|                  | Към 31.12. 2022 | Средно       | Максимум     | Минимум      |
| Валутен риск     | 1 559           | 2 109        | 3 050        | 1 527        |
| Лихвен риск      | 83              | 289          | 999          | 83           |
| Друг ценови риск | 706             | 724          | 839          | 546          |
| Корелация        | (643)           | (863)        | (1 692)      | (475)        |
|                  | <b>1 705</b>    | <b>2 259</b> | <b>3 196</b> | <b>1 681</b> |

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

Моделът е приложен върху банковия и търговския портфейл към края на съответната година. Банката извършва изчисления при 6 сценарии, 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 2023 г  | Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE) |          | Нетен лихвен доход |
|--|--|----------|--------------------|
|  | %  | хил. лв. | хил. лв.           |
| Паралелен шок нагоре                                       | -2.91%   | (9 033)  | (6 946)            |
| Паралелен шок надолу                                       | -9.23%   | (28 632) | 6 946              |
| Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener) | -7.77%   | (24 119) |                    |
| Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener) | -3.01%   | (9 345)  |                    |
| Краткосрочни лихви нагоре                                  | -3.38%   | (10 482) |                    |
| Краткосрочни лихви надолу                                  | -5.14%   | (15 939) |                    |

| Сценарии 2022 г  | Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE) |          | Нетен лихвен доход |
|--|--|----------|--------------------|
|  | %  | хил. лв. | хил. лв.           |
| Паралелен шок нагоре                                       | -7.39%   | (18 226) | (6 171)            |
| Паралелен шок надолу                                       | 0.44%  | 1 094    | 6 171              |
| Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener) | -3.97%   | (9 797)  |                    |
| Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener) | -1.74%   | (4 289)  |                    |
| Краткосрочни лихви нагоре                                  | -2.15%   | (5 294)  |                    |
| Краткосрочни лихви надолу                                  | 0.97%  | 2 385    |                    |

## 5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия 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 Евროзоната.

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.

31 декември 2023г.

В хиляди лева

|  | Лева             | Евро             | Щатски долари  | Други валути  | Общо             |
|--|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Активи</b>                          |                  |                  |                |               |                  |
| Парични средства и парични еквиваленти | 289 881          | 237 646          | 144 018        | 21 093        | 692 638          |
| Финансови активи, отчитани по ССПЗ     | 364              | 0                | 0              | 0             | 364              |
| Кредити и аванси на банки              | 0                | 0                | 66 053         | 0             | 66 053           |
| Финансови активи отчитани по ССПДВД    | 68 388           | 41 031           | 8 189          | 0             | 117 608          |
| Финансови активи отчитани по АС        | 593 771          | 176 281          | 17 705         | 0             | 787 757          |
| Кредити и аванси на клиенти            | 1 686 220        | 516 352          | 21 306         | 1 111         | 2 224 989        |
| <b>Общо активи</b>                     | <b>2 638 624</b> | <b>971 310</b>   | <b>257 271</b> | <b>22 204</b> | <b>3 889 409</b> |
| <b>Пасиви</b>                          |                  |                  |                |               |                  |
| Депозити от банки                      | 9                | 15 446           | 0              | 0             | 15 455           |
| Депозити от други клиенти              | 2 136 499        | 1 001 737        | 244 723        | 21 656        | 3 404 615        |
| Други привлечени средства              | (501)            | 49 233           | 1              | 0             | 48 733           |
| Емитирани дългови ценни книжа          | 0                | 81 096           | 0              | 0             | 81 096           |
| Пасиви по договори за лизинг           | 12 803           | 0                | 0              | 0             | 12 803           |
| <b>Общо пасиви</b>                     | <b>2 148 810</b> | <b>1 147 512</b> | <b>244 724</b> | <b>21 656</b> | <b>3 562 702</b> |
| <b>Нетна валутна позиция</b>           | <b>489 814</b>   | <b>(176 202)</b> | <b>12 547</b>  | <b>548</b>    | <b>326 707</b>   |

В хиляди лева

31 декември 2022 г.

|  | Лева             | Евро             | Щатски долари   | Други валути   | Общо             |
|--|------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| <b>Активи</b>                          |                  |                  |                 |                |                  |
| Парични средства и парични еквиваленти | 298 960          | 437 725          | 202 130         | 12 059         | 950 874          |
| Финансови активи, отчитани по ССПЗ     | 3                | 0                | 0               | 0              | 3                |
| Кредити и аванси на банки              | 0                | 0                | 64 154          | 0              | 64 154           |
| Финансови активи отчитани по ССПДВД    | 74 576           | 63 133           | 22 201          | 0              | 159 910          |
| Финансови активи отчитани по АС        | 604 109          | 220 644          | 17 910          | 0              | 842 663          |
| Кредити и аванси на клиенти            | 1 398 888        | 507 522          | 15 552          | 602            | 1 922 564        |
| <b>Общо активи</b>                     | <b>2 376 536</b> | <b>1 229 024</b> | <b>321 947</b>  | <b>12 661</b>  | <b>3 940 168</b> |
| <b>Пасиви</b>                          |                  |                  |                 |                |                  |
| Депозити от банки                      | 210              | 19 834           | 0               | 0              | 20 044           |
| Депозити от други клиенти              | 2 166 042        | 1 132 364        | 346 080         | 21 304         | 3 665 790        |
| Други привлечени средства              | 0                | 1 078            | 0               | 0              | 1 078            |
| Пасиви по договори за лизинг           | 14 077           | 0                | 0               | 0              | 14 077           |
| <b>Общо пасиви</b>                     | <b>2 180 329</b> | <b>1 153 276</b> | <b>346 080</b>  | <b>21 304</b>  | <b>3 700 989</b> |
| <b>Нетна валутна позиция</b>           | <b>196 207</b>   | <b>75 748</b>    | <b>(24 133)</b> | <b>(8 643)</b> | <b>239 179</b>   |

## **5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)**

### **(д) Спазване на изискванията за капиталова адекватност**

Банката изготвя тримесечни надзорни и ежемесечни за вътрешни нужди отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките, Регламент за изпълнение / ЕС / №575/2013 и Регламент за изпълнение /ЕС/ 2021/451 в сила от 28 юни 2021 година на индивидуална основа /изменение на Регламент за изпълнение /ЕС/ № 680 от 2014 г./.

Банката е в съответствие с регулаторните изисквания за капиталова адекватност и оповестява годишните си данни пред БНБ, съгласно Регламент (ЕС) № 575 /2013 г. (Осма част), Закона за кредитните институции (чл. 70 (3)) и Регламент № 2021/876 на ЕС / членове 431-455/.

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

Банката ежемесечно следи изменението на основните класове експозиции, капиталова база и общата капиталова адекватност и запознава с нивата на регулаторен и вътрешен капитал Управителния и Надзорен съвет.

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

Към края на 2023 г. Алианц Банк България АД е спазвала препоръките на БНБ с решение на УС на БНБ № 290 от 15.06.2023г. за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 16,25 % , 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 0,75% към рисково претеглените активи, или 8,75% 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;
- Антициклически капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България - към края на 2023 г. равняващ се на 2 % от сумата на рисково претеглените активи / в сила от 01.10.2023 г., съгласно решение на БНБ /.

Към края на 2023 г. банката отчита коефициент на капиталова адекватност и коефициент за адекватност на капитала от първи ред от 18,31%. Към 31.12.2023 г. банката не отчита капитал от втори ред в капиталовата си база.

### **6. Използване на счетоводни преценки и предположения**

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Оценка и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, през който оценката се преглежда и във всички засегнати бъдещи периоди

#### **Несигурност в допусканията и оценките**

Банката прави допускания и оценки относно несигурни събития, включително допускания и оценки относно бъдещето. Подобни счетоводно допускания и оценки се преразглеждат текущо и са базирани на исторически опит и други фактори като очакван поток в резултат на бъдещо събитие, което може да бъде разумно предположено в съществуващите обстоятелства, но независимо от това е необходимо да представлява източник на предполагаема несигурност. Оценка на загубите от обезценка на портфейла по групи на кредитен риск, и като част от това, допусканията за реализируемата стойност на обезпеченията - недвижими имоти - представлява основният източник на несигурност в оценката. Този и други основни източници на несигурност в оценките, които носят значителен риск от възможна значителна корекция на балансовата стойност на активи и пасиви в последващи отчетни периоди, са описани по-долу и в следните бележки.

## б. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

### Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

#### *Оценяване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ)*

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

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

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

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

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

Колективно оценените загуби от обезценка покриват загуби от кредити, присъщи на портфейли от кредити и вземания със сходни характеристики на кредитен риск, когато има обективно доказателство, че те съдържат обезценени кредити и вземания, но не могат да бъдат идентифицирани индивидуално обезценени активи. При преценката за необходимост от портфейлни загуби от обезценка, ръководството отчита фактори като качество на кредита, размер на портфейла, 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.



**6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)**

**Несигурност в допусканията и оценките (продължение)**

*Оценка на финансови инструменти (продължение)*

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

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените. Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

*Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия*

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

| <i>В хиляди лева</i>  | <b>Ниво 1-Обявени<br/>пазарни цени на<br/>активни пазари</b> | <b>Ниво 2-<br/>Оценъчни<br/>техники – с<br/>помощта на<br/>пазарни данни</b> | <b>Ниво 3 -<br/>Оценъчни<br/>техники – без<br/>наличие на<br/>пазарни данни</b> | <b>Общо</b>    |
|---|--|--|---|----------------|
| <b>31.12.2023 г.</b>  |  |  |   |                |
| Финансови активи, държани за<br>търгуване   | 0  | 3  | 0   | 3              |
| Финансови активи, отчетани по<br>справедлива стойност в печалбата<br>или загубата | 0  | 364  | 0   | 364            |
| Финансови активи, отчетани по<br>справедлива стойност в друг<br>всеобхватен доход | 112 348  | 0  | 5 260   | 117 608        |
| <b>Общо:</b>  | <b>112 348</b>   | <b>367</b>   | <b>5 260</b>  | <b>117 975</b> |

| <i>В хиляди лева</i>  | <b>Ниво 1-Обявени<br/>пазарни цени на<br/>активни пазари</b> | <b>Ниво 2- Оценъчни<br/>техники с помощта<br/>на пазарни данни</b> | <b>Ниво 3 -<br/>Оценъчни<br/>техники без<br/>наличие на<br/>пазарни данни</b> | <b>Общо</b>    |
|---|--|--|---|----------------|
| <b>2022 г.</b>  |  |  |   |                |
| Финансови активи, държани за<br>търгуване   | 0  | 3  | 0   | 3              |
| Финансови активи, отчетани по<br>справедлива стойност в друг<br>всеобхватен доход | 156 111  | 0  | 3 799   | 159 910        |
| <b>Общо:</b>  | <b>156 111</b>   | <b>3</b>   | <b>3 799</b>  | <b>159 913</b> |

**6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)**

**Несигурност в допусканията и оценките (продължение)**

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

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

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

| <i>В хиляди лева</i>                                     | <b>Капиталови ценни книжа отчитани по<br/>отчитани по справедлива стойност в друг<br/>всеобхватен доход</b> |
|--|---|
| Салдо на 1 януари 2023 г.                                | 3 799   |
| <b>Печалба включена в друг всеобхватен доход</b>         |   |
| Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано) | 2 277   |
| <b>Салдо на 31.12.2023 г.</b>                            | <b>6 076</b>  |

| <i>В хиляди лева</i>                                     | <b>Капиталови ценни книжа отчитани по<br/>отчитани по справедлива стойност в друг<br/>всеобхватен доход</b> |
|--|---|
| Салдо на 1 януари 2022 г.                                | 4 501   |
| <b>Печалба включена в друг всеобхватен доход</b>         |   |
| Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано) | (702)   |
| <b>Салдо на 31 декември 2022 г.</b>                      | <b>3 799</b>  |

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.

| <b>31 декември 2023 г.</b>                         | <b>Ниво 1</b>  | <b>Ниво 2</b>    | <b>Ниво 3</b>    | <b>Общо справедлива<br/>стойност</b> | <b>Общо балансова<br/>стойност</b> |
|--|----------------|------------------|------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| <i>В хиляди лева</i>                               |                |                  |                  |                                      |                                    |
| <b>Активи</b>                                      |                |                  |                  |                                      |                                    |
| Парични средства и парични еквиваленти             | 0              | 692 638          | 0                | 692 638                              | 692 638                            |
| Кредити и аванси на банки                          | 0              | 66 053           | 0                | 66 053                               | 66 053                             |
| Финансови активи отчитани по амортизирана стойност | 787 757        | 0                | 0                | 719 898                              | 787 757                            |
| Кредити и аванси на клиенти                        | 0              | 0                | 2 224 989        | 2 146 224                            | 2 224 989                          |
| <b>Общо активи</b>                                 | <b>787 757</b> | <b>758 691</b>   | <b>2 224 989</b> | <b>3 624 813</b>                     | <b>3 771 437</b>                   |
| <b>Пасиви</b>                                      |                |                  |                  |                                      |                                    |
| Депозити от банки                                  | 0              | 0                | 15 455           | 17 729                               | 15 455                             |
| Депозити от клиенти                                | 0              | 2 744 358        | 660 257          | 3 422 727                            | 3 404 615                          |
| Други привлечени средства                          | 0              | 0                | 48 733           | 73 343                               | 48 733                             |
| Емитирани дългови ценни книжа                      | 0              | 0                | 81 096           | 114 194                              | 81 096                             |
| <b>Общо пасиви</b>                                 | <b>0</b>       | <b>2 744 358</b> | <b>805 541</b>   | <b>3 627 993</b>                     | <b>3 549 899</b>                   |

**6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)**

**Несигурност в допусканията и оценките (продължение)**

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

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

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, Кредити и аванси на банки, депозити от банки и други привлечени средства е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни. Справедливата стойност на кредитите предоставени на клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. В случаите, когато пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти към отчетната дата за заеми със сходни условия и валута и начислените обезценки. Справедливата стойност на депозитите от клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента в страната за депозити със сходен падеж и условия.

| 31 декември 2022 г.                                | Ниво 1         | Ниво 2           | Ниво 3           | Общо справедлива стойност | Общо балансова стойност |
|--|----------------|------------------|------------------|---------------------------|-------------------------|
| <i>В хиляди лева</i>                               |                |                  |                  |                           |                         |
| <b>Активи</b>                                      |                |                  |                  |                           |                         |
| Парични средства и парични еквиваленти             | 0              | 950 874          | 0                | 950 874                   | 950 874                 |
| Кредити и аванси на банки                          | 0              | 64 154           | 0                | 64 154                    | 64 154                  |
| Финансови активи отчитани по амортизирана стойност | 729 982        | 0                | 0                | 729 892                   | 842 663                 |
| Кредити и аванси на клиенти                        | 0              | 0                | 1 922 564        | 1 922 564                 | 1 922 564               |
| <b>Общо активи</b>                                 | <b>729 982</b> | <b>1 015 028</b> | <b>1 922 564</b> | <b>3 667 574</b>          | <b>3 780 255</b>        |
| <b>Пасиви</b>                                      |                |                  |                  |                           |                         |
| Депозити от банки                                  | 0              | 0                | 20 044           | 20 044                    | 20 044                  |
| Депозити от клиенти                                | 0              | 2 960 306        | 705 484          | 3 665 790                 | 3 665 790               |
| Други привлечени средства                          | 0              | 0                | 1 078            | 1 078                     | 1 078                   |
| <b>Общо пасиви</b>                                 | <b>0</b>       | <b>2 960 306</b> | <b>726 606</b>   | <b>3 686 912</b>          | <b>3 686 912</b>        |

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.

## 6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

### Несигурност в допусканията и оценките (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 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.

Алианц Банк АД се изготвя анализ целесъобразността на входните данни на модела за оценка на годишна база, с които осигурява разумно оценяване на справедливата стойност на своите активи и пасиви, предназначена за потвърждаване на справедливите стойности по функции, независими от поемания риска. За целта Алианц Банк АД използва различни източници за определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти и прилага общоприети като стандартни в сектора на финансовите услуги с прилагане на дисконтиране поради съображения като неликвидност и разлики между сравнимите финансови институции въз основа на специфични за банката факти и обстоятелства. Алианц Банк АД е възможно да използва информация от трета страна за ценообразуването, и изпълнява потвърждаващи процедури на тази информация, или да основе своя справедлива стойност на най-новите и изгодни ценови оферти, като се има предвид липсата на активен пазар или други подобни сделки. Всички тези инструменти са категоризирани в рамките на най-ниското ниво на йерархията на справедливата стойност (т.е. Ниво 3). Данните, използвани в техниката за оценяване, представляват оценка или приближение на справедливата стойност, която не може да бъде измерена с пълна сигурност. В резултат на това, оценките се коригират, когато е необходимо, за да се отразят разходите по закриване на позицията, кредитната експозиция, несигурността в оценяването, вследствие на приложния модел, ограниченията за търговия и други фактори, когато тези фактори следва бъдат взети предвид от пазарните участници при измерването на справедливата стойност.

*(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 настоящото 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 2023 г. и 31 декември 2022 г. потенциални бъдещи изходящи парични потоци в размер съответно на 88 хил. лева. и 88 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 105 хил. лева (2022 г.: 1 680 хил. лева).

7. Класификация на финансовите активи и пасиви

*В хиляди лева*

**31 декември 2023 г.**

|  | Отчитани по ССПЗ | Отчитани по АС | Кредити и аванси по АС | Отчитани по ССДВД | Пасиви по амортизирана стойност | Обща балансова стойност |
|--|------------------|----------------|------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти                                   | 0                | 0              | 692 638                | 0                 | 0                               | 692 638                 |
| Финансови активи, държани за търгуване                                   | 3                | 0              | 0                      | 0                 | 0                               | 3                       |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба | 364              | 0              | 0                      | 0                 | 0                               | 364                     |
| Кредити и аванси на банки  | 0                | 0              | 66 053                 | 0                 | 0                               | 66 053                  |
| Инвестиционни ценни книжа  | 0                | 787 757        | 0                      | 117 608           | 0                               | 905 365                 |
| Кредити и аванси на клиенти  | 0                | 0              | 2 224 989              | 0                 | 0                               | 2 224 989               |
| <b>Общо финансови активи</b>   | <b>367</b>       | <b>787 757</b> | <b>2 983 680</b>       | <b>117 608</b>    | <b>0</b>                        | <b>3 889 412</b>        |
| Депозити от банки  | 0                | 0              | 0                      | 0                 | 15 455                          | 15 455                  |
| Депозити от клиенти  | 0                | 0              | 0                      | 0                 | 3 404 615                       | 3 404 615               |
| Други привлечени средства  | 0                | 0              | 0                      | 0                 | 48 733                          | 48 733                  |
| <b>Общо финансови пасиви</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>               | <b>0</b>          | <b>3 468 803</b>                | <b>3 468 803</b>        |

*В хиляди лева*

**31 декември 2022 г.**

|  | Отчитани по ССПЗ | Отчитани по АС | Кредити и аванси по АС | Отчитани по ССДВД | Пасиви по амортизирана стойност | Обща балансова стойност |
|--|------------------|----------------|------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Парични средства и парични еквиваленти                                   | 0                | 0              | 950 874                | 0                 | 0                               | 950 874                 |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба | 3                | 0              | 0                      | 0                 | 0                               | 3                       |
| Кредити и аванси на банки  | 0                | 0              | 64 154                 | 0                 | 0                               | 64 154                  |
| Инвестиционни ценни книжа  | 0                | 842 663        | 0                      | 159 910           | 0                               | 1 002 573               |
| Кредити и аванси на клиенти  | 0                | 0              | 1 922 564              | 0                 | 0                               | 1 922 564               |
| <b>Общо финансови активи</b>   | <b>3</b>         | <b>842 663</b> | <b>2 937 592</b>       | <b>159 910</b>    | <b>0</b>                        | <b>3 940 168</b>        |
| Депозити от банки  | 0                | 0              | 0                      | 0                 | 20 044                          | 20 044                  |
| Депозити от клиенти  | 0                | 0              | 0                      | 0                 | 3 665 790                       | 3 665 790               |
| Други привлечени средства  | 0                | 0              | 0                      | 0                 | 1 078                           | 1 078                   |
| <b>Общо финансови пасиви</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>               | <b>0</b>          | <b>3 686 912</b>                | <b>3 686 912</b>        |

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.



**8. Нетен лихвен доход**

*В хиляди лева*

|   | 2023 г.         | 2022 г.       |
|---|-----------------|---------------|
| <b>Нетен лихвен доход</b>                       |                 |               |
| <b><i>Приходи от лихви</i></b>                  |                 |               |
| Приходи от лихви, възникнали от:                |                 |               |
| Кредити и аванси на банки                       | 10 051          | 3 426         |
| Кредити и аванси на клиенти                     | 69 869          | 49 744        |
| Факторинг сделки                                | 6 272           | 3 039         |
| Привлечени средства от клиенти                  | 86              | 347           |
| Инвестиции                                      | 12 744          | 13 299        |
|   | <b>99 022</b>   | <b>69 855</b> |
| <b><i>Разходи за лихви</i></b>                  |                 |               |
| Разходи за лихви, възникнали от:                |                 |               |
| Депозити на банки                               | (647)           | (1 221)       |
| Отрицателни лихви по привлечени средства        | 53              | 2 977         |
| Лихви МЗР                                       | 0               | (877)         |
| Емитирани дългови ценни книжа                   | (4 087)         | 0             |
| Депозити на клиенти и други привлечени средства | (6 360)         | (1 505)       |
| Задължения по лизингови договори                | (63)            | (67)          |
|   | <b>(11 104)</b> | <b>(693)</b>  |
| <b>Нетен лихвен доход</b>                       | <b>87 918</b>   | <b>69 162</b> |

**9. Нетен доход от такси и комисиони**

*В хиляди лева*

|  | 2023 г.         | 2022 г.        |
|--|-----------------|----------------|
| <b><i>Приходи от такси и комисиони</i></b>   |                 |                |
| Приходи от такси и комисиони, възникнали от: |                 |                |
| Касови операции и парични трансфери          | 14 620          | 14 802         |
| Банкови карти                                | 10 105          | 9 036          |
| Кредити                                      | 6 662           | 5 351          |
| Гаранции и акредитиви                        | 942             | 846            |
| Факторинг                                    | 1 184           | 1 296          |
| Други  | 181             | 294            |
|  | <b>33 694</b>   | <b>31 625</b>  |
| <b><i>Разходи за такси и комисиони</i></b>   |                 |                |
| Разходи за такси и комисиони, възникнали от: |                 |                |
| Обслужване на разплащателни сметки           | (135)           | (105)          |
| Транзакции с банкови карти                   | (4 786)         | (3 597)        |
| Платежни системи                             | (2 824)         | (1 922)        |
| Такси и комисиони свързани с ЦК              | (793)           | (787)          |
| Преводи, вкл. през РИНГС                     | (192)           | (187)          |
| Разходи за застраховки                       | (600)           | (712)          |
| Касови операции                              | (841)           | (711)          |
| Такси от продажби на SMS пакети              | (521)           | (426)          |
| Други  | (1 253)         | (1 092)        |
|  | <b>(11 945)</b> | <b>(9 539)</b> |
| <b>Нетен доход от такси и комисиони</b>      | <b>21 749</b>   | <b>22 086</b>  |

#### 10. Нетен доход от търговски операции

| <i>В хиляди лева</i>  | <u>2023 г.</u> | <u>2022 г.</u>  |
|---|----------------|-----------------|
| Нетен доход от операции възникнали от:  |                |                 |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба                                      | 81             | 4               |
| Финансови активи, държани за търгуване  | 2              | 0               |
| Загуба от продажба на активи отчитани в друг всеобхватен доход призната в отчета за приходите и разходите | 0              | (21 006)        |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход                                | 0              | (3 151)         |
| Валутна търговия  | 3 553          | 3 438           |
| <b>Нетен доход от търговски операции</b>  | <b>3 636</b>   | <b>(20 715)</b> |

#### 11. Нетен доход от операции с инвестиции

| <i>В хиляди лева</i>                  | <u>2023 г.</u> | <u>2022 г.</u> |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Доход от операции възникнали от:      |                |                |
| Приходи от дивиденди                  | 101            | 145            |
| <b>Доход от операции с инвестиции</b> | <b>101</b>     | <b>145</b>     |

#### 12. Административни и други разходи

| <i>В хиляди лева</i>  | <u>2023 г.</u>  | <u>2022 г.</u>  |
|---|-----------------|-----------------|
| Разходи за персонал   | (27 253)        | (21 456)        |
| Разходи за външни услуги, включително одит                      | (11 706)        | (8 430)         |
| Разходи за гарантиране на влоговете                             | (4 784)         | (4 421)         |
| Разходи за реструктуриране на банките                           | (1 751)         | (2 038)         |
| Управленски, маркетингови и други разходи                       | (1 498)         | (3 419)         |
| Разходи за амортизация (Прил. 21, 23)                           | (3 813)         | (2 681)         |
| Разходи за амортизация на активи с право на ползване (Прил. 22) | (2 528)         | (2 714)         |
| Разходи други   | (1 308)         | (1 356)         |
| Разходи за наеми  | (880)           | (536)           |
| Разходи за материали  | (644)           | (422)           |
| <b>Общо административни разходи</b>                             | <b>(56 165)</b> | <b>(47 473)</b> |

Разходите за персонала са в размер на 27 253 хил. лв. (31.12.2022 г.: 21 456 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Към края на декември 2023 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 569 бр. служители на трудов договор (декември 2022 г.: 570 служители). За годината приключваща на 31.12.2023 изплатените хонорари на съвместните одитори за задължителен одит на Банката са 106 хил лева, като начислени, но неплатени са 62 хил.лева.

#### 13. Друг оперативен доход

| <i>В хиляди лева</i>                       | <u>2023 г.</u> | <u>2022 г.</u> |
|--|----------------|----------------|
| Приходи от такси по тарифа облагаеми с ДДС | 2 071          | 1 885          |
| Приход от събрани отписани вземания        | 3 245          | 3 303          |
| Други доходи                               | 1 429          | 3 216          |
| <b>Друг оперативен доход</b>               | <b>6 745</b>   | <b>8 404</b>   |

#### 14. Разходи за данъци

а) Данъци признати в печалби и загуби

| В хиляди лева  | 2023 г. | 2022 г. |
|--|---------|---------|
| Текущи данъци  | (7 360) | (1 787) |
| Отсрочени данъци   | 932     | (771)   |
| Общо данък върху печалбата признат в печалбата или загубата      | (6 428) | (2 558) |
| Разход за данък върху печалбата признат в друг всеобхватен доход | (677)   | 826     |

|   | 2023 г.        |                            |                 |
|---|----------------|----------------------------|-----------------|
|   | Преди данъци   | Данъчен (разход)<br>приход | Нетно от данъци |
| Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи | 7 036          | (703)                      | 6 333           |
| Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи                       | (73)           | 26                         | (47)            |
|   | <b>6 963</b>   | <b>(677)</b>               | <b>6 286</b>    |
|   | 2022 г.        |                            |                 |
|   | Преди данъци   | Данъчен (разход)<br>приход | Нетно от данъци |
| Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи | (8 217)        | 822                        | (7 395)         |
| Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи                       | (42)           | 4                          | (38)            |
|   | <b>(8 259)</b> | <b>826</b>                 | <b>(7 433)</b>  |

б) Обяснение на ефективната данъчна ставка

|                                  | 2023 г.      | 2022 г.      |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Печалба преди облагане           | 63 904       | 25 771       |
| Номинална данъчна ставка         | 10%          | 10%          |
| Предполагам данък                | 6 390        | 2 577        |
| Облагаеми постоянни разлики      | 48           | 4            |
| Необлагаеми приходи от дивиденди | (10)         | (23)         |
|                                  | <b>6 428</b> | <b>2 558</b> |
| Ефективна данъчна ставка         | 10.06%       | 9.93%        |



#### 14. Разходи за данъци (продължение)

През декември 2021 г., организацията за икономическо сътрудничество и развитие („ОИСР“) публикува данъчни предизвикателства, произтичащи от цифровизацията на икономиката и правилата за глобални модели за борба с ерозията на данъчната основа (втори стълб), които включват рамка относно BEPS, наричана „моделните правила на втория стълб на ОИСР“ или „правилата“. Правилата са предназначени да гарантират, че големите мултинационални предприятия в обхвата на правилата плащат минимално ниво на данък върху доходите, възникващи през определен период във всяка юрисдикция, в която оперират. Като цяло правилата прилагат система от допълнителни данъци, която довежда общия размер на данъците, платени върху свръхпечалбата на предприятието в дадена юрисдикция, до минималната ставка от 15%. Правилата са въведени в националното законодателство на Република България. Правилата влияят на текущия данък върху доходите. Прилагането на правилата на модела на втория стълб на ОИСР и определянето на тяхното въздействие върху финансовите отчети по МСФО е сложно и поставя редица практически предизвикателства.

Банката прилага принципите и изискванията на МСС 12 Данъци върху дохода при отчитане на допълнителния данък, произтичащ от правилата на модела на Втори стълб – по-специално дали признаването и измерването на отсрочени данъчни активи и пасиви ще бъдат засегнати. Банката е приложила изключението предвидено в МСС 12, с оглед счетоводното отчитане на отсрочени данъци, произтичащи от законодателството, прието за прилагане на моделните правила на ОИСР за втори стълб, и въвеждане на допълнителни изисквания за оповестяване.

По предварителни вътрешни анализи на Банката данъчната ставка, която ще се прилага във връзка с новите правила е оценена на 15%.

#### 15. Парични средства и парични еквиваленти

| <i>В хиляди лева</i>   | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Пари в каса  | 33 770            | 29 974            |
| Салда с Централната банка  | 441 979           | 672 353           |
| Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца | 216 894           | 248 561           |
| Обезценка  | (5)               | (14)              |
| <b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>                           | <b>692 638</b>    | <b>950 874</b>    |

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

| <i>В хиляди лева</i>  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Пари в каса   | 33 770            | 29 974            |
| Централната банка ВВВ-  | 441 979           | 672 353           |
| <b>Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца</b> | <b>216 894</b>    | <b>248 561</b>    |
| AA  | 73                | 100               |
| AA-   | 72 144            | 81 207            |
| A+  | 184               | 55                |
| A   | 80 464            | 74 865            |
| A-  | 45 779            | 50 726            |
| ВВВ+  | 0                 | 17 262            |
| ВВВ   | 17 731            | 0                 |
| ВВВ-  | 519               | 24 346            |
| <b>Общо</b>   | <b>692 643</b>    | <b>950 888</b>    |

Салдата с Централната банка включват разплащателна сметка в БНБ и минимални задължителни резерви. Стойността на МЗР към 31.12.2023 г. е 146 687 хил. лв. (31.12.2022 г: 346 882). Разплащателната сметка при БНБ се използва за разплащания на паричния пазар и пазара на държавни ценни книжа (ДЦК), както и за целите на сепълмента. Минималните задължителни резерви при БНБ са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукутации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

**16. Финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба**

**Финансови активи, държани за търгуване**

| <i>В хиляди лева</i>                          | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b> |                   |                   |
| Капиталови ценни книжа                        | 2                 | 2                 |
| Други   | 1                 | 1                 |
| <b>Финансови активи, държани за търгуване</b> | <b>3</b>          | <b>3</b>          |

**Финансови активи, отчитани по ССПЗ**

| <i>В хиляди лева</i>                      | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Финансови активи, отчитани по ССПЗ</b> |                   |                   |
| Капиталови ценни книжа                    | 364               | 0                 |
| <b>Общо финансови активи по ССПЗ</b>      | <b>364</b>        | <b>0</b>          |

**17. Кредити и аванси на банки**

| <i>В хиляди лева</i>                   | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредити и аванси на чуждестранни банки | 66 053            | 64 154            |
| <b>Общо кредити и аванси на банки</b>  | <b>66 053</b>     | <b>64 154</b>     |

**18. Инвестиционни ценни книжа**

**18.1 Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**

| <i>В хиляди лева</i>  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България                     | 82 822            | 103 086           |
| Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния                      | 24 536            | 24 249            |
| Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от САЩ                          | 0                 | 15 819            |
| Корпоративни облигации  | 0                 | 8 741             |
| Капиталови ценни книжа  | 10 250            | 8 015             |
| <b>Общо финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</b> | <b>117 608</b>    | <b>159 910</b>    |

**18.2. Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност**

| <i>В хиляди лева</i>                                      | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България | 734 805           | 789 856           |
| Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния  | 35 247            | 34 897            |
| Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от САЩ      | 17 705            | 17 910            |
| <b>Общо финансови активи по амортизирана стойност</b>     | <b>787 757</b>    | <b>842 663</b>    |
| <b>Общо инвестиционни ценни книжа</b>                     | <b>905 365</b>    | <b>1 002 573</b>  |

**19. Кредити и аванси на клиенти**

| <i>В хиляди лева</i>                                 | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност | 2 008 018         | 1 740 494         |
| Вземания по факторинг                                | 140 376           | 143 813           |
| Вземания от участие в кеш пул                        | 9 756             | 9 405             |
| Други Финансови вземания от свързани лица            | 163 543           | 119 923           |
| Минус загуби от обезценка                            | (96 704)          | (91 071)          |
| <b>Общо кредити и аванси на клиенти</b>              | <b>2 224 989</b>  | <b>1 922 564</b>  |

**(а) Анализ по кредитни продукти**

|  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Физически лица</b>  |                   |                   |
| Ипотечни кредити   | 885 965           | 745 020           |
| Потребителски кредити  | 364 550           | 288 182           |
| Кредитни карти   | 8 654             | 8 506             |
| Други кредити  | 164 270           | 120 099           |
|  | <b>1 423 439</b>  | <b>1 161 807</b>  |
| <b>Юридически лица</b>   |                   |                   |
| Оборотни кредити   | 548 407           | 539 100           |
| Инвестиционни кредити  | 349 291           | 312 327           |
| Кредитни карти   | 556               | 401               |
|  | <b>898 254</b>    | <b>851 828</b>    |
| <b>Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност</b> | <b>2 321 693</b>  | <b>2 013 635</b>  |
| Загуби от обезценка  | (96 704)          | (91 071)          |
| <b>Общо кредити и аванси на клиенти нетно от обезценка</b>       | <b>2 224 989</b>  | <b>1 922 564</b>  |

**31 декември 2023 г.**

| <i>В хиляди лева</i>   | <b>Фаза 1</b>    | <b>Фаза 2</b>  | <b>Фаза 3</b> | <b>Общо</b>      |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Физически лица</b>  |                  |                |               |                  |
| Други кредити  | 118 776          | 41 974         | 3 520         | 164 270          |
| Ипотечни кредити   | 826 907          | 36 262         | 22 796        | 885 965          |
| Кредитни карти   | 6 815            | 1 445          | 394           | 8 654            |
| Потребителски кредити  | 333 287          | 16 717         | 14 546        | 364 550          |
| <b>Общо</b>  | <b>1 285 785</b> | <b>96 398</b>  | <b>41 256</b> | <b>1 423 439</b> |
| <b>Юридически лица</b>   |                  |                |               |                  |
| Инвестиционни кредити  | 326 199          | 16 932         | 6 160         | 349 291          |
| Оборотни кредити   | 499 791          | 38 189         | 10 427        | 548 407          |
| Кредитни карти   | 404              | 115            | 37            | 556              |
| <b>Общо</b>  | <b>826 394</b>   | <b>55 236</b>  | <b>16 624</b> | <b>898 254</b>   |
| <b>Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност</b> | <b>2 112 179</b> | <b>151 634</b> | <b>57 880</b> | <b>2 321 693</b> |
| Загуби от обезценка  | (24 406)         | (16 792)       | (55 506)      | (96 704)         |
| <b>Общо кредити и аванси на клиенти нетно от обезценка</b>       | <b>2 087 773</b> | <b>134 842</b> | <b>2 374</b>  | <b>2 224 989</b> |

19. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

31.12.2022 г.

В хиляди лева

| Физически лица   | Фаза 1           | Фаза 2         | Фаза 3        | Общо             |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Други кредити  | 71 040           | 47 143         | 1 916         | 120 099          |
| Ипотечни кредити   | 681 105          | 36 710         | 27 205        | 745 020          |
| Кредитни карти   | 6 501            | 1 452          | 553           | 8 506            |
| Потребителски кредити  | 257 351          | 16 028         | 14 803        | 288 182          |
| <b>Общо</b>  | <b>1 015 997</b> | <b>101 333</b> | <b>44 477</b> | <b>1 161 807</b> |
| Юридически лица  |                  |                |               |                  |
| Инвестиционни кредити  | 266 290          | 44 477         | 1 560         | 312 327          |
| Оборотни кредити   | 485 117          | 47 821         | 6 162         | 539 100          |
| Кредитни карти   | 273              | 69             | 59            | 401              |
| <b>Общо</b>  | <b>751 680</b>   | <b>92 367</b>  | <b>7 781</b>  | <b>851 828</b>   |
| <b>Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност</b> | <b>1 767 677</b> | <b>193 700</b> | <b>52 258</b> | <b>2 013 635</b> |
| Загуби от обезценка  | (19 431)         | (24 266)       | (47 374)      | (91 071)         |
| <b>Общо кредити и аванси на клиенти нетно от обезценка</b>       | <b>1 748 246</b> | <b>169 434</b> | <b>4 884</b>  | <b>1 922 564</b> |

Индивидуални провизии за загуби от обезценка

В хиляди лева

|                                | 31.12.2023      | 31.12.2022      |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Състояние към 1 януари         | (47 374)        | (52 036)        |
| Начислени разходи за обезценка | (23 880)        | (13 144)        |
| Реинтегрирани                  | 13 314          | 13 150          |
| Отписани                       | 2 434           | 4 656           |
| <b>Общо към 31 декември</b>    | <b>(55 506)</b> | <b>(47 374)</b> |

Колективни провизии за загуби от обезценка

В хиляди лева

|                                | 31.12.2023      | 31.12.2022      |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Състояние към 1 януари         | (43 697)        | (45 138)        |
| Начислени разходи за обезценка | (18 088)        | (16 139)        |
| Реинтегрирани                  | 20 587          | 17 580          |
| <b>Общо към 31 декември</b>    | <b>(41 198)</b> | <b>(43 697)</b> |
| <b>Общо</b>                    | <b>(96 704)</b> | <b>(91 071)</b> |

Разход за обезценка на активи

В хиляди лева

|                                    | 31.12.2023  | 31.12.2022     |
|------------------------------------|-------------|----------------|
| Кредити и аванси                   | (7 302)     | 1 336          |
| Ценни книги                        | 6 087       | (6 151)        |
| Задбалансови и кредитни ангажменти | 1 875       | (331)          |
| Вземания и парични средства        | (740)       | (692)          |
| <b>Общо</b>                        | <b>(80)</b> | <b>(5 838)</b> |

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.



19. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2023 г.

| Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 31.12.2023 г. | Начален баланс 01.01.2023 г. | 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 | Промен и дължащ и се на актуализацията на оценъчната методика | Намаление на корективна вследствие на отписвания | Промен и в следствие погашения | Баланс в края на периода |
|---|------------------------------|---|--|--|---|---|--|--------------------------------|--------------------------|
|   |                              |   |  |  |   |   |  |                                |                          |
| <b>Фаза 1</b>   | <b>1 767 677</b>             | <b>(37 456)</b>                                     | <b>(9 639)</b>   | <b>60 506</b>  | <b>875 586</b>                                    | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>(544 516)</b>               | <b>2 112 158</b>         |
| Кеш пул и Факторинг   | 147 465                      | 0   | 0  | 0  | 134 737   | 0   | 0  | (137 538)                      | 144 664                  |
| Ритейл  | 968 906                      | (16 584)  | (3 795)  | 7 047  | 433 071   | 0   | 0  | (189 731)                      | 1 198 914                |
| Други кредити   | 163                          | 0   | 0  | 0  | 654   | 0   | 0  | (110)                          | 707                      |
| Ипотечни кредити  | 681 105                      | (8 695)   | (1 748)  | 5 156  | 249 351   | 0   | 0  | (98 262)                       | 826 907                  |
| Кредитни карти  | 6 501                        | (171)   | (20)   | 58   | 2 678   | 0   | 0  | (2 231)                        | 6 815                    |
| Потребителски кредити   | 257 351                      | (5 892)   | (2 027)  | 1 833  | 163 505   | 0   | 0  | (81 483)                       | 333 287                  |
| Други Финансови вземания от свързани лица   | 23 786                       | (1 826)   | 0  | 0  | 16 883  | 0   | 0  | (7 645)                        | 31 198                   |
| <b>Корпоративно</b>   | <b>651 306</b>               | <b>(20 872)</b>                                     | <b>(5 844)</b>   | <b>53 459</b>  | <b>307 778</b>                                    | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>(217 247)</b>               | <b>768 580</b>           |
| Други Финансови вземания от свързани лица   | 47 091                       | (3 621)   | (1 042)  | 349  | 58 952  | 0   | 0  | (14 879)                       | 86 850                   |
| Инвестиционни кредити   | 266 290                      | (3 255)   | (539)  | 27 402   | 94 864  | 0   | 0  | (58 563)                       | 326 199                  |
| Кредитни карти  | 273                          | (11)  | 0  | 4  | 227   | 0   | 0  | (89)                           | 404                      |
| Оборотни кредити  | 337 652                      | (13 985)  | (4 263)  | 25 704   | 153 735   | 0   | 0  | (143 716)                      | 355 127                  |
| <b>Фаза 2</b>   | <b>193 700</b>               | <b>38 338</b>                                       | <b>(3 180)</b>   | <b>(58 464)</b>  | <b>29 122</b>                                     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>(47 882)</b>                | <b>151 634</b>           |
| Кеш пул и Факторинг   | 4 555                        | 0   | 0  | 0  | 3 804   | 0   | 0  | (4 555)                        | 3 804                    |
| Ритейл  | 63 710                       | 17 294  | (2 668)  | (5 009)  | 7 033   | 0   | 0  | (16 321)                       | 64 039                   |
| Други кредити   | 14                           | 0   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | (14)                           | 0                        |
| Ипотечни кредити  | 36 710                       | 9 311   | (1 111)  | (4 014)  | 1 879   | 0   | 0  | (6 513)                        | 36 262                   |
| Кредитни карти  | 1 452                        | 177   | (41)   | (7)  | 390   | 0   | 0  | (526)                          | 1 445                    |
| Потребителски кредити   | 16 028                       | 5 980   | (1 488)  | (988)  | 2 671   | 0   | 0  | (5 486)                        | 16 717                   |
| Други Финансови вземания от свързани лица   | 9 506                        | 1 826   | (28)   | 0  | 2 093   | 0   | 0  | (3 782)                        | 9 615                    |
| <b>Корпоративно</b>   | <b>125 435</b>               | <b>21 044</b>                                       | <b>(512)</b>   | <b>(53 455)</b>  | <b>18 285</b>                                     | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>(27 006)</b>                | <b>83 791</b>            |
| Други Финансови вземания от свързани лица   | 37 623                       | 3 793   | (261)  | (349)  | 6 476   | 0   | 0  | (14 923)                       | 32 359                   |
| Инвестиционни кредити   | 44 477                       | 3 255   | 0  | (27 402)   | 2 622   | 0   | 0  | (6 020)                        | 16 932                   |
| Кредитни карти  | 69                           | 11  | (2)  | 0  | 68  | 0   | 0  | (31)                           | 115                      |
| Оборотни кредити  | 43 266                       | 13 985  | (249)  | (25 704)   | 9 119   | 0   | 0  | (6 032)                        | 34 385                   |
| <b>Фаза 3</b>   | <b>52 258</b>                | <b>(882)</b>  | <b>12 819</b>  | <b>(2 042)</b>   | <b>10 740</b>                                     | <b>0</b>  | <b>(2 441)</b>                                   | <b>(12 572)</b>                | <b>57 880</b>            |
| Кеш пул и Факторинг   | 1 644                        | 0   | 0  | 0  | 388   | 0   | 0  | (368)                          | 1 664                    |
| Ритейл  | 42 906                       | (710)   | 6 463  | (2 038)  | 2 158   | 0   | (1 446)  | (9 317)                        | 38 016                   |
| Други кредити   | 0                            | 0   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0                              | 0                        |
| Ипотечни кредити  | 27 205                       | (616)   | 2 859  | (1 142)  | 644   | 0   | (563)  | (5 591)                        | 22 796                   |
| Кредитни карти  | 553                          | (6)   | 61   | (51)   | 186   | 0   | (90)   | (259)                          | 394                      |
| Потребителски кредити   | 14 803                       | (88)  | 3 515  | (845)  | 1 194   | 0   | (793)  | (3 240)                        | 14 546                   |
| Други Финансови вземания от свързани лица   | 345                          | 0   | 28   | 0  | 134   | 0   | 0  | (227)                          | 280                      |
| <b>Корпоративно</b>   | <b>7 708</b>                 | <b>(172)</b>  | <b>6 356</b>   | <b>(4)</b>   | <b>8 194</b>                                      | <b>0</b>  | <b>(995)</b>                                     | <b>(2 887)</b>                 | <b>18 200</b>            |
| Други Финансови вземания от свързани лица   | 1 571                        | (172)   | 1 303  | 0  | 1 227   | 0   | 0  | (689)                          | 3 240                    |
| Инвестиционни кредити   | 1 560                        | 0   | 539  | 0  | 4 869   | 0   | (48)   | (760)                          | 6 160                    |
| Кредитни карти  | 59                           | 0   | 2  | (4)  | 18  | 0   | (28)   | (10)                           | 37                       |
| Оборотни кредити  | 4 518                        | 0   | 4 512  | 0  | 2 080   | 0   | (919)  | (1 428)                        | 8 763                    |
| <b>Общо</b>   | <b>2 013 635</b>             | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>915 448</b>                                    | <b>0</b>  | <b>(2 441)</b>                                   | <b>(604 970)</b>               | <b>2 321 672</b>         |

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.



19. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2022 г.

|   | Начален<br>баланс<br>01.01.2022<br>г. | Промен<br>и се на<br>дължачи<br>се на<br>миграция<br>от Фаза 1<br>към Фаза 2 | Промен<br>и се на<br>дължачи<br>се на<br>миграция<br>от Фаза 2<br>към Фаза 3 | Промен<br>и се на<br>дължачи<br>се на<br>миграция<br>от Фаза 3<br>към Фаза 1 | Увеличения<br>дължачи се<br>възникване<br>на<br>придобиване | Промен<br>и се на<br>дължач<br>и се на<br>актуали<br>з. на<br>оценъчни<br>а-та<br>методик | Намаление<br>на<br>коректива<br>вследствие<br>на<br>отписвани | Промен<br>и в<br>следстви<br>е<br>погашен<br>ия | Баланс в<br>края на<br>периода |
|---|---------------------------------------|--|--|--|---|---|---|---|--------------------------------|
| <b>Фаза 1</b>                                   | <b>1 561 422</b>                      | <b>(120 166)</b>   | <b>(4 019)</b>   | <b>4 219</b>   | <b>701 336</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>(375 115)</b>                                | <b>1 767 677</b>               |
| Кеш пул и Факторинг                             | 97 265                                | 0  | 0  | 0  | 50 200  | 0   | 0   | 0   | 147 465                        |
| Ритейл  | 824 064                               | (27 004)   | (3 377)  | 3 351  | 354 485   | 0   | 0   | (182 613)                                       | 968 906                        |
| Други кредити                                   | 383                                   | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | (220)   | 163                            |
| Ипотечни кредити                                | 577 296                               | (14 400)   | (1 878)  | 1 632  | 216 652   | 0   | 0   | (98 197)  | 681 105                        |
| Кредитни карти                                  | 6 545                                 | (151)  | (29)   | 9  | 2 421   | 0   | 0   | (2 294)   | 6 501                          |
| Потребителски кредити                           | 217 386                               | (6 237)  | (1 369)  | 1 710  | 121 644   | 0   | 0   | (75 783)  | 257 351                        |
| Други Финансови<br>вземания от свързани<br>лица | 22 454                                | (6 216)  | (101)  | 0  | 13 768  | 0   | 0   | (6 119)   | 23 786                         |
| <b>Корпоративно</b>                             | <b>640 093</b>                        | <b>(93 162)</b>  | <b>(642)</b>   | <b>868</b>   | <b>296 651</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>(192 502)</b>                                | <b>651 306</b>                 |
| Други Финансови<br>вземания от свързани<br>лица | 47 692                                | (25 232)   | (186)  | 789  | 33 192  | 0   | 0   | (9 164)   | 47 091                         |
| Инвестиционни кредити                           | 272 211                               | (35 907)   | 0  | 0  | 119 129   | 0   | 0   | (89 143)  | 266 290                        |
| Кредитни карти                                  | 237                                   | (33)   | (4)  | 0  | 162   | 0   | 0   | (89)  | 273                            |
| Оборотни кредити                                | 319 953                               | (31 990)   | (452)  | 79   | 144 168   | 0   | 0   | (94 106)  | 337 652                        |
| <b>Фаза 2</b>                                   | <b>101 638</b>                        | <b>120 166</b>   | <b>(4 590)</b>   | <b>(3 683)</b>   | <b>28 499</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>(48 330)</b>                                 | <b>193 700</b>                 |
| Кеш пул и Факторинг                             | 3 567                                 | 0  | 0  | 0  | 988   | 0   | 0   | 0   | 4 555                          |
| Ритейл  | 51 766                                | 27 004   | (3 661)  | (3 351)  | 8 290   | 0   | 0   | (16 338)  | 63 710                         |
| Други кредити                                   | 43                                    | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | (29)  | 14                             |
| Ипотечни кредити                                | 29 826                                | 14 400   | (1 700)  | (1 632)  | 1 943   | 0   | 0   | (6 127)   | 36 710                         |
| Кредитни карти                                  | 1 608                                 | 151  | (43)   | (9)  | 349   | 0   | 0   | (604)   | 1 452                          |
| Потребителски кредити                           | 15 486                                | 6 237  | (1 831)  | (1 710)  | 3 845   | 0   | 0   | (5 999)   | 16 028                         |
| Други Финансови<br>вземания от свързани<br>лица | 4 803                                 | 6 216  | (87)   | 0  | 2 153   | 0   | 0   | (3 579)   | 9 506                          |
| <b>Корпоративно</b>                             | <b>46 305</b>                         | <b>93 162</b>  | <b>(929)</b>   | <b>(332)</b>   | <b>19 221</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>(31 992)</b>                                 | <b>125 435</b>                 |
| Други Финансови<br>вземания от свързани<br>лица | 17 030                                | 25 232   | (786)  | (253)  | 9 914   | 0   | 0   | (13 514)  | 37 623                         |
| Инвестиционни кредити                           | 12 122                                | 35 907   | (92)   | 0  | 5 060   | 0   | 0   | (8 520)   | 44 477                         |
| Кредитни карти                                  | 38                                    | 33   | 0  | 0  | 21  | 0   | 0   | (23)  | 69                             |
| Оборотни кредити                                | 17 115                                | 31 990   | (51)   | (79)   | 4 226   | 0   | 0   | (9 935)   | 43 266                         |
| <b>Фаза 3</b>                                   | <b>56 994</b>                         | <b>0</b>   | <b>8 609</b>   | <b>(536)</b>   | <b>6 329</b>  | <b>0</b>  | <b>(4 655)</b>  | <b>(14 483)</b>                                 | <b>52 258</b>                  |
| Кеш пул и Факторинг                             | 0                                     | 0  | 0  | 0  | 1 644   | 0   | 0   | 0   | 1 644                          |
| Ритейл  | 45 956                                | 0  | 7 038  | 0  | 3 647   | 0   | (3 231)   | (10 504)  | 42 906                         |
| Други кредити                                   | 28                                    | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | (18)  | (10)  | 0                              |
| Ипотечни кредити                                | 30 863                                | 0  | 3 578  | 0  | 1 361   | 0   | (2 105)   | (6 492)   | 27 205                         |
| Кредитни карти                                  | 620                                   | 0  | 72   | 0  | 182   | 0   | 0   | (321)   | 553                            |
| Потребителски кредити                           | 14 205                                | 0  | 3 200  | 0  | 2 020   | 0   | (1 108)   | (3 514)   | 14 803                         |
| Други Финансови<br>вземания от свързани<br>лица | 240                                   | 0  | 188  | 0  | 84  | 0   | 0   | (167)   | 345                            |
| <b>Корпоративно</b>                             | <b>11 038</b>                         | <b>0</b>   | <b>1 571</b>   | <b>(536)</b>   | <b>1 038</b>  | <b>0</b>  | <b>(1 424)</b>  | <b>(3 979)</b>                                  | <b>7 708</b>                   |
| Други Финансови<br>вземания от свързани<br>лица | 2 263                                 | 0  | 972  | (536)  | 202   | 0   | 0   | (1 330)   | 1 571                          |
| Инвестиционни кредити                           | 1 718                                 | 0  | 92   | 0  | 317   | 0   | (12)  | (555)   | 1 560                          |
| Кредитни карти                                  | 133                                   | 0  | 4  | 0  | 9   | 0   | 0   | (87)  | 59                             |
| Оборотни кредити                                | 6 924                                 | 0  | 503  | 0  | 510   | 0   | (1 412)   | (2 007)   | 4 518                          |
| <b>Общо</b>                                     | <b>1 720 054</b>                      | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>736 164</b>  | <b>0</b>  | <b>(4 655)</b>  | <b>(437 928)</b>                                | <b>2 013 635</b>               |

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.



19. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2023 г.

|   | Начален<br>баланс<br>01.01.2023 г. | Промени<br>дължачи<br>се на<br>миграция<br>от Фаза 1<br>към Фаза<br>2 | Промени<br>дължачи<br>се на<br>миграция<br>от Фаза 1<br>и Фаза 2<br>към Фаза<br>3 | Промени<br>дължачи<br>се на<br>миграция<br>от Фаза 2<br>и Фаза 3<br>към Фаза<br>1 | Увеличения<br>дължачи се<br>на<br>възникване<br>и<br>придобиване | Промени<br>дължачи<br>се на<br>актуализ.<br>на<br>оценъчната<br>методика | Намаление<br>на<br>коректива<br>вследствие<br>на<br>отписвания | Промени в<br>следствие<br>погашения | Баланс в<br>края на<br>периода |
|---|------------------------------------|---|---|---|--|--|--|-------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Фаза 1</b>                                   | <b>19 431</b>                      | <b>(669)</b>  | <b>(144)</b>  | <b>15 136</b>   | <b>7 391</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>(16 739)</b>                     | <b>24 406</b>                  |
| Кеш пул и<br>Факторинг                          | 150                                | 0   | 0   | 0   | 139  | 0  | 0  | (150)                               | 139                            |
| Ритейл  | 6 456                              | (116)   | (27)  | 2 361   | 2 671  | 0  | 0  | (4 208)                             | 7 137                          |
| Други кредити                                   | 1                                  | 0   | 0   | 0   | 3  | 0  | 0  | (1)                                 | 3                              |
| Ипотечни кредити                                | 4 112                              | (51)  | (11)  | 1 411   | 855  | 0  | 0  | (2 381)                             | 3 935                          |
| Кредитни карти                                  | 33                                 | (1)   | 0   | 51  | 10   | 0  | 0  | (62)                                | 31                             |
| Потребителски<br>кредити                        | 2 260                              | (57)  | (16)  | 899   | 1 754  | 0  | 0  | (1 749)                             | 3 091                          |
| Други Финансови<br>вземания от<br>свързани лица | 50                                 | (7)   | 0   | 0   | 49   | 0  | 0  | (15)                                | 77                             |
| <b>Корпоративно</b>                             | <b>12 825</b>                      | <b>(553)</b>  | <b>(117)</b>  | <b>12 775</b>   | <b>4 581</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>(12 381)</b>                     | <b>17 130</b>                  |
| Други Финансови<br>вземания от<br>свързани лица | 781                                | (97)  | (8)   | 3   | 2 114  | 0  | 0  | (380)                               | 2 413                          |
| Инвестиционни<br>кредити                        | 4 703                              | (136)   | (16)  | 6 662   | 606  | 0  | 0  | (3 864)                             | 7 955                          |
| Кредитни карти                                  | 5                                  | 0   | 0   | 4   | 2  | 0  | 0  | (5)                                 | 6                              |
| Оборотни кредити                                | 7 336                              | (320)   | (93)  | 6 106   | 1 859  | 0  | 0  | (8 132)                             | 6 756                          |
| <b>Фаза 2</b>                                   | <b>24 266</b>                      | <b>1 551</b>  | <b>(274)</b>  | <b>(13 250)</b>   | <b>8 348</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>(3 849)</b>                      | <b>16 792</b>                  |
| Кеш пул и<br>Факторинг                          | 5                                  | 0   | 0   | 0   | 4  | 0  | 0  | (5)                                 | 4                              |
| Ритейл  | 4 979                              | 826   | (261)   | (479)   | 2 613  | 0  | 0  | (2 007)                             | 5 671                          |
| Други кредити                                   | 0                                  | 0   | 0   | 0   | 0  | 0  | 0  | 0                                   | 0                              |
| Ипотечни кредити                                | 3 458                              | 667   | (87)  | (421)   | 1 879  | 0  | 0  | (1 389)                             | 4 107                          |
| Кредитни карти                                  | 32                                 | 7   | (3)   | 0   | 27   | 0  | 0  | (21)                                | 42                             |
| Потребителски<br>кредити                        | 1 319                              | 145   | (171)   | (58)  | 566  | 0  | 0  | (520)                               | 1 281                          |
| Други Финансови<br>вземания от<br>свързани лица | 170                                | 7   | 0   | 0   | 141  | 0  | 0  | (77)                                | 241                            |
| <b>Корпоративно</b>                             | <b>19 282</b>                      | <b>725</b>  | <b>(13)</b>   | <b>(12 771)</b>   | <b>5 731</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>(1 837)</b>                      | <b>11 117</b>                  |
| Други Финансови<br>вземания от<br>свързани лица | 1 469                              | 269   | (7)   | (3)   | 1 182  | 0  | 0  | (914)                               | 1 996                          |
| Инвестиционни<br>кредити                        | 9 881                              | 136   | 0   | (6 662)   | 496  | 0  | 0  | (599)                               | 3 252                          |
| Кредитни карти                                  | 3                                  | 0   | 0   | 0   | 5  | 0  | 0  | (1)                                 | 7                              |
| Оборотни кредити                                | 7 929                              | 320   | (6)   | (6 106)   | 4 048  | 0  | 0  | (323)                               | 5 862                          |
| <b>Фаза 3</b>                                   | <b>47 374</b>                      | <b>(882)</b>  | <b>418</b>  | <b>(1 886)</b>  | <b>23 470</b>  | <b>0</b>   | <b>(2 441)</b>   | <b>(10 547)</b>                     | <b>55 506</b>                  |
| Кеш пул и<br>Факторинг                          | 956                                | 0   | 0   | 0   | 1 010  | 0  | 0  | (302)                               | 1 664                          |
| Ритейл  | 38 824                             | (710)   | 288   | (1 882)   | 8 472  | 0  | (1 446)  | (7 863)                             | 35 683                         |
| Други кредити                                   | 0                                  | 0   | 0   | 0   | 0  | 0  | 0  | 0                                   | 0                              |
| Ипотечни кредити                                | 23 310                             | (616)   | 98  | (990)   | 3 938  | 0  | (563)  | (4 595)                             | 20 582                         |
| Кредитни карти                                  | 551                                | (6)   | 3   | (51)  | 230  | 0  | (90)   | (243)                               | 394                            |
| Потребителски<br>кредити                        | 14 618                             | (88)  | 187   | (841)   | 4 147  | 0  | (793)  | (2 803)                             | 14 427                         |
| Други Финансови<br>вземания от<br>свързани лица | 345                                | 0   | 0   | 0   | 157  | 0  | 0  | (222)                               | 280                            |
| <b>Корпоративно</b>                             | <b>7 594</b>                       | <b>(172)</b>  | <b>130</b>  | <b>(4)</b>  | <b>13 988</b>  | <b>0</b>   | <b>(995)</b>   | <b>(2 382)</b>                      | <b>18 159</b>                  |
| Други Финансови<br>вземания от<br>свързани лица | 1 571                              | (172)   | 15  | 0   | 2 304  | 0  | 0  | (478)                               | 3 240                          |
| Инвестиционни<br>кредити                        | 1 530                              | 0   | 16  | 0   | 5 367  | 0  | (48)   | (686)                               | 6 179                          |
| Кредитни карти                                  | 59                                 | 0   | 0   | (4)   | 19   | 0  | (28)   | (9)                                 | 37                             |
| Оборотни кредити                                | 4 434                              | 0   | 99  | 0   | 6 298  | 0  | (919)  | (1 209)                             | 8 703                          |
| <b>Общо</b>                                     | <b>91 071</b>                      | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>39 209</b>  | <b>0</b>   | <b>(2 441)</b>   | <b>(31 135)</b>                     | <b>96 704</b>                  |

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.



19. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2022 г.

|   | Начален<br>баланс<br>01.01.2022 г. | Промени<br>дължаци<br>се на<br>миграция<br>от Фаза 1<br>към Фаза 2 | Промени<br>дължаци<br>се на<br>миграция<br>от Фаза 2<br>към Фаза 3 | Промени<br>дължаци<br>се на<br>миграция<br>от Фаза 3<br>към Фаза 1 | Увеличения<br>дължаци се<br>възникване<br>и<br>придобиване | Промени<br>дължаци<br>се на<br>актуализ.<br>на<br>оценъчна-<br>та<br>методика | Намаление<br>на<br>коректива<br>вследствие<br>на<br>отписвания | Промени в<br>следствие<br>погашения | Баланс<br>в края<br>на<br>периода |
|---|------------------------------------|--|--|--|--|---|--|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Фаза 1</b>                             | <b>34 712</b>                      | <b>(14 448)</b>  | <b>(41)</b>  | <b>693</b>   | <b>9 004</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>(10 489)</b>                     | <b>19 431</b>                     |
| Кеш пул и Факторинг                       | 100                                | 0  | 0  | 0  | 50   | 0   | 0  | 0                                   | 150                               |
| Ритейл                                    | 8 585                              | (279)  | (35)   | 146  | 2 287  | 0   | 0  | (4 248)                             | 6 456                             |
| Други кредити                             | 2                                  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | (1)                                 | 1                                 |
| Ипотечни кредити                          | 5 848                              | (168)  | (17)   | 144  | 1 201  | 0   | 0  | (2 896)                             | 4 112                             |
| Кредитни карти                            | 37                                 | (1)  | 0  | 0  | 11   | 0   | 0  | (14)                                | 33                                |
| Потребителски кредити                     | 2 569                              | (82)   | (18)   | 2  | 1 042  | 0   | 0  | (1 253)                             | 2 260                             |
| Други Финансови вземания от свързани лица | 129                                | (28)   | 0  | 0  | 33   | 0   | 0  | (84)                                | 50                                |
| <b>Корпоративно</b>                       | <b>26 027</b>                      | <b>(14 169)</b>  | <b>(6)</b>   | <b>547</b>   | <b>6 667</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>(6 241)</b>                      | <b>12 825</b>                     |
| Други Финансови вземания от свързани лица | 444                                | (301)  | (1)  | 546  | 701  | 0   | 0  | (608)                               | 781                               |
| Инвестиционни кредити                     | 12 498                             | (6 953)  | 0  | 0  | 2 708  | 0   | 0  | (3 550)                             | 4 703                             |
| Кредитни карти                            | 4                                  | (1)  | 0  | 0  | 3  | 0   | 0  | (1)                                 | 5                                 |
| Оборотни кредити                          | 13 081                             | (6 914)  | (5)  | 1  | 3 255  | 0   | 0  | (2 082)                             | 7 336                             |
| <b>Фаза 2</b>                             | <b>10 426</b>                      | <b>14 448</b>  | <b>(955)</b>   | <b>(157)</b>   | <b>6 397</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>(5 893)</b>                      | <b>24 266</b>                     |
| Кеш пул и Факторинг                       | 4                                  | 0  | 0  | 0  | 1  | 0   | 0  | 0                                   | 5                                 |
| Ритейл                                    | 5 764                              | 279  | (599)  | (146)  | 1 966  | 0   | 0  | (2 285)                             | 4 979                             |
| Други кредити                             | 15                                 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | (15)                                | 0                                 |
| Ипотечни кредити                          | 4 027                              | 168  | (288)  | (144)  | 1 206  | 0   | 0  | (1 511)                             | 3 458                             |
| Кредитни карти                            | 40                                 | 1  | (6)  | 0  | 15   | 0   | 0  | (18)                                | 32                                |
| Потребителски кредити                     | 1 534                              | 82   | (304)  | (2)  | 641  | 0   | 0  | (632)                               | 1 319                             |
| Други Финансови вземания от свързани лица | 148                                | 28   | (1)  | 0  | 104  | 0   | 0  | (109)                               | 170                               |
| <b>Корпоративно</b>                       | <b>4 658</b>                       | <b>14 169</b>  | <b>(356)</b>   | <b>(11)</b>  | <b>4 430</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>(3 608)</b>                      | <b>19 282</b>                     |
| Други Финансови вземания от свързани лица | 1 370                              | 301  | (347)  | (10)   | 951  | 0   | 0  | (796)                               | 1 469                             |
| Инвестиционни кредити                     | 1 860                              | 6 953  | (7)  | 0  | 2 021  | 0   | 0  | (946)                               | 9 881                             |
| Кредитни карти                            | 1                                  | 1  | 0  | 0  | 1  | 0   | 0  | 0                                   | 3                                 |
| Оборотни кредити                          | 1 427                              | 6 914  | (2)  | (1)  | 1 457  | 0   | 0  | (1 866)                             | 7 929                             |
| <b>Фаза 3</b>                             | <b>52 036</b>                      | <b>0</b>   | <b>996</b>   | <b>(536)</b>   | <b>12 148</b>  | <b>0</b>  | <b>(4 655)</b>   | <b>(12 615)</b>                     | <b>47 374</b>                     |
| Кеш пул и Факторинг                       | 0                                  | 0  | 0  | 0  | 956  | 0   | 0  | 0                                   | 956                               |
| Ритейл                                    | 41 211                             | 0  | 634  | 0  | 9 399  | 0   | (3 231)  | (9 189)                             | 38 824                            |
| Други кредити                             | 28                                 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | (18)   | (10)                                | 0                                 |
| Ипотечни кредити                          | 26 355                             | 0  | 305  | 0  | 4 348  | 0   | (2 105)  | (5 593)                             | 23 310                            |
| Кредитни карти                            | 615                                | 0  | 6  | 0  | 231  | 0   | 0  | (301)                               | 551                               |
| Потребителски кредити                     | 13 973                             | 0  | 322  | 0  | 4 607  | 0   | (1 108)  | (3 176)                             | 14 618                            |
| Други Финансови вземания от свързани лица | 240                                | 0  | 1  | 0  | 213  | 0   | 0  | (109)                               | 345                               |
| <b>Корпоративно</b>                       | <b>10 825</b>                      | <b>0</b>   | <b>362</b>   | <b>(536)</b>   | <b>1 793</b>   | <b>0</b>  | <b>(1 424)</b>   | <b>(3 426)</b>                      | <b>7 594</b>                      |
| Други Финансови вземания от свързани лица | 2 263                              | 0  | 348  | (536)  | 559  | 0   | 0  | (1 063)                             | 1 571                             |
| Инвестиционни кредити                     | 1 724                              | 0  | 7  | 0  | 351  | 0   | (12)   | (540)                               | 1 530                             |
| Кредитни карти                            | 133                                | 0  | 0  | 0  | 14   | 0   | 0  | (88)                                | 59                                |
| Оборотни кредити                          | 6 705                              | 0  | 7  | 0  | 869  | 0   | (1 412)  | (1 735)                             | 4 434                             |
| <b>Общо</b>                               | <b>97 174</b>                      | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>27 549</b>  | <b>0</b>  | <b>(4 655)</b>   | <b>(28 997)</b>                     | <b>91 071</b>                     |



20. Имоти, машини и съоръжения

| <i>В хиляди лева</i>                 | Земи и сгради  | Машини и съоръжения | Стопански инвентар | Транспортни средства | Ремонт на наети активи | Разходи за придобиване на ДМА | Общо            |
|--------------------------------------|----------------|---------------------|--------------------|----------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------|
| <b>Отчетна стойност</b>              |                |                     |                    |                      |                        |                               |                 |
| Към 1 януари 2023 г.                 | 16 081         | 12 721              | 5 941              | 706                  | 0                      | 1 521                         | 36 970          |
| Постъпили                            | 0              | 0                   | 0                  | 0                    | 571                    | 2 639                         | 3 210           |
| Трансфери                            | 1 100          | 391                 | 1 290              | 1                    | 2 880                  | (3 353)                       | 2 309           |
| Излезли от употреба                  | 0              | (1 225)             | (610)              | 0                    | (427)                  | 0                             | (2 262)         |
| <b>Към 31 декември 2023 г.</b>       | <b>17 181</b>  | <b>11 887</b>       | <b>6 621</b>       | <b>707</b>           | <b>3 024</b>           | <b>807</b>                    | <b>40 227</b>   |
| <b>Амортизация</b>                   |                |                     |                    |                      |                        |                               |                 |
| Към 1 януари 2023 г.                 | (4 499)        | (9 196)             | (3 791)            | (706)                | 0                      | 0                             | (18 192)        |
| Разходи за амортизация за годината   | (575)          | (1 070)             | (418)              | 0                    | (219)                  | 0                             | (2 282)         |
| Трансфери                            | 0              | 0                   | 0                  | 0                    | (1 434)                | 0                             | (1 434)         |
| Амортизация на излезлите от употреба | 0              | 1 132               | 585                | 0                    | 427                    | 0                             | 2 144           |
| <b>Към 31 декември 2023 г.</b>       | <b>(5 074)</b> | <b>(9 134)</b>      | <b>(3 624)</b>     | <b>(706)</b>         | <b>(1 226)</b>         | <b>0</b>                      | <b>(19 764)</b> |
| <b>Балансова стойност 31.12.2023</b> | <b>12 107</b>  | <b>2 753</b>        | <b>2 997</b>       | <b>1</b>             | <b>1 798</b>           | <b>807</b>                    | <b>20 463</b>   |
| <i>В хиляди лева</i>                 |                |                     |                    |                      |                        |                               |                 |
| <b>Отчетна стойност</b>              |                |                     |                    |                      |                        |                               |                 |
| Към 1 януари 2022 г.                 | 9 367          | 12 083              | 6 334              | 706                  |                        | 1 073                         | 29 563          |
| Постъпили                            | 6 748          | 2 081               | 546                | 0                    |                        | 10 155                        | 19 530          |
| Излезли от употреба                  | (34)           | (1 443)             | (939)              | 0                    |                        | (9 707)                       | (12 123)        |
| <b>Към 31 декември 2022 г.</b>       | <b>16 081</b>  | <b>12 721</b>       | <b>5 941</b>       | <b>706</b>           |                        | <b>1 521</b>                  | <b>36 970</b>   |
| <b>Амортизация</b>                   |                |                     |                    |                      |                        |                               |                 |
| Към 1 януари 2022 г.                 | (4 057)        | (9 680)             | (4 423)            | (706)                |                        | 0                             | (18 866)        |
| Разходи за амортизация за годината   | (442)          | (880)               | (299)              | 0                    |                        | 0                             | (1 621)         |
| Амортизация на излезлите от употреба | 0              | 1 364               | 931                | 0                    |                        | 0                             | 2 295           |
| <b>Към 31 декември 2022 г.</b>       | <b>(4 499)</b> | <b>(9 196)</b>      | <b>(3 791)</b>     | <b>(706)</b>         |                        | <b>0</b>                      | <b>(18 192)</b> |
| <b>Балансова стойност 31.12.2022</b> | <b>11 582</b>  | <b>3 525</b>        | <b>2 150</b>       | <b>0</b>             |                        | <b>1 521</b>                  | <b>18 778</b>   |

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 2023 г. и 31 декември 2022 г. не са признати обезценки на имоти, машини и съоръжения.

**АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД**  
**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**



**21. Активи с право на ползване**

| Активи с право на ползване (по клас активи) | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---|---------------|---------------|
| <i>В хиляди лева</i>                        |               |               |
| Сгради                                      | 11 719        | 13 000        |
| Машини и съоръжения                         | 310           | 235           |
| Транспортни средства                        | 113           | 122           |
| <b>Към края на отчетния период</b>          | <b>12 142</b> | <b>13 357</b> |

| <i>В хиляди лева</i>                                    | Сгради         | Транспортни средства | Машини и съоръжения | Общо            |
|---|----------------|----------------------|---------------------|-----------------|
| <b>Отчетна стойност</b>                                 |                |                      |                     |                 |
| <b>Към 1 януари 2023 г.</b>                             | <b>21 014</b>  | <b>259</b>           | <b>636</b>          | <b>21 909</b>   |
| Придобити – нови договори за лизинг                     | 1 133          | 39                   | 253                 | 1 425           |
| Прекратени лизингови договори                           | (815)          | (6)                  | (172)               | (993)           |
| <b>Към 31 декември 2023 г.</b>                          | <b>21 332</b>  | <b>292</b>           | <b>717</b>          | <b>22 341</b>   |
| <b>Амортизация</b>                                      |                |                      |                     |                 |
| Към 1 януари 2023 г.                                    | (8 014)        | (137)                | (401)               | (8 552)         |
| Амортизация за годината                                 | (2 311)        | (49)                 | (168)               | (2 528)         |
| Амортизация на излезлите от употреба                    | 712            | 6                    | 163                 | 881             |
| <b>Към 31 декември 2023 г.</b>                          | <b>(9 613)</b> | <b>(180)</b>         | <b>(406)</b>        | <b>(10 199)</b> |
| <b>Нетна балансова стойност към 1 януари 2023 г.</b>    | <b>13 000</b>  | <b>122</b>           | <b>235</b>          | <b>13 357</b>   |
| <b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2023 г.</b> | <b>11 719</b>  | <b>112</b>           | <b>311</b>          | <b>12 142</b>   |

| <i>В хиляди лева</i>                                    | Сгради         | Транспортни средства | Машини и съоръжения | Общо           |
|---|----------------|----------------------|---------------------|----------------|
| <b>Отчетна стойност</b>                                 |                |                      |                     |                |
| <b>Към 1 януари 2022 г.</b>                             | <b>21 734</b>  | <b>407</b>           | <b>470</b>          | <b>22 611</b>  |
| Придобити – нови договори за лизинг                     | 2 735          | 79                   | 166                 | 2 980          |
| Прекратени лизингови договори                           | (3 455)        | (227)                | 0                   | (3 682)        |
| <b>Към 31 декември 2022 г.</b>                          | <b>21 014</b>  | <b>259</b>           | <b>636</b>          | <b>21 909</b>  |
| <b>Амортизация</b>                                      |                |                      |                     |                |
| Към 1 януари 2022 г.                                    | (7 327)        | (267)                | (257)               | (7 851)        |
| Амортизация за годината                                 | (2 518)        | (52)                 | (144)               | (2 714)        |
| Амортизация на излезлите от употреба                    | 1 831          | 182                  | 0                   | 2 013          |
| <b>Към 31 декември 2022 г.</b>                          | <b>(8 014)</b> | <b>(137)</b>         | <b>(401)</b>        | <b>(8 552)</b> |
| <b>Нетна балансова стойност към 1 януари 2022 г.</b>    | <b>14 407</b>  | <b>140</b>           | <b>213</b>          | <b>14 760</b>  |
| <b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2022 г.</b> | <b>13 000</b>  | <b>122</b>           | <b>235</b>          | <b>13 357</b>  |

Следните суми са признати в отчета за всеобхватния доход:

## 21. Активи с право на ползване (продължение)

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

| <i>В хиляди лева</i>              | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Земни и сгради                    | 2 311             | 2 518             |
| Транспортни средства              | 49                | 52                |
| Машини и съоръжения               | 168               | 144               |
| <b>Общо разход за амортизация</b> | <b>2 528</b>      | <b>2 714</b>      |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| Разход за лихви по пасиви по лизинга (включени във финансовите разходи)  | 63         | 67         |
| Разход свързан с краткосрочен лизинг (включен в административните разходи)<br>(Печалба)/Загуба от прекратяване на лизингов договор | 880        | 536        |
|  | 12         | (2)        |
| <b>Общо разходи свързани с договори за лизинг</b>  | <b>955</b> | <b>601</b> |

Следните суми са признати в отчета за паричните потоци:

| <i>В хиляди лева</i>  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Изходящ паричен поток от договори за лизинг – финансова дейност |                   |                   |
| Главница  | 2 663             | 2 359             |
| Лихва   | 63                | 67                |
|   | <b>2 726</b>      | <b>2 426</b>      |
| Изходящ паричен от договори за лизинг – оперативна дейност      | 887               | 543               |
| <b>Общо изходящ паричен поток</b>                               | <b>3 613</b>      | <b>2 969</b>      |

## 22. Нематериални активи

| <i>В хиляди лева</i>                              | Нематериални<br>активи | Разходи за придобиване<br>на нематериални активи | Общо           |
|---|------------------------|--|----------------|
| <i>Отчетна стойност</i>                           |                        |  |                |
| <b>Към 1 януари 2023 г.</b>                       | <b>15 187</b>          | <b>2 837</b>                                     | <b>18 024</b>  |
| Постъпили   | 0                      | 1 372  | 1 372          |
| Трансфери   | 911                    | (3 220)  | (2 309)        |
| Излезли от употреба                               | (554)                  | 0  | (554)          |
| <b>Към 31 декември 2023 г.</b>                    | <b>15 544</b>          | <b>989</b>                                       | <b>16 533</b>  |
| <i>Амортизация</i>                                |                        |  |                |
| <b>Към 1 януари 2023 г.</b>                       | <b>(8 285)</b>         | <b>0</b>   | <b>(8 285)</b> |
| Разходи за амортизация през<br>годината           | (1 531)                | 0  | (1 531)        |
| Трансфери   | 1 434                  | 0  | 1 434          |
| Амортизация на излезлите през<br>годината         | 292                    | 0  | 292            |
| <b>Към 31 декември 2023 г.</b>                    | <b>(8 090)</b>         | <b>0</b>   | <b>(8 090)</b> |
| <i>Балансова стойност 31 декември<br/>2023 г.</i> | <b>7 454</b>           | <b>989</b>                                       | <b>8 443</b>   |

## 22. Нематериални активи (продължение)

|   | Нематериални<br>активи | Разходи за придобиване на<br>нематериални активи | Общо           |
|---|------------------------|--|----------------|
| <i>Отчетна стойност</i>                           |                        |  |                |
| <b>Към 1 януари 2022 г.</b>                       | <b>15 069</b>          | <b>2 885</b>                                     | <b>17 954</b>  |
| Постъпили   | 1 782                  | 1 404  | 3 186          |
| Излезли от употреба                               | (1 664)                | (1 452)  | (3 116)        |
| <b>Към 31 декември 2022 г.</b>                    | <b>15 187</b>          | <b>2 837</b>                                     | <b>18 024</b>  |
| <i>Амортизация</i>                                |                        |  |                |
| <b>Към 1 януари 2022 г.</b>                       | <b>(8 389)</b>         | <b>0</b>   | <b>(8 389)</b> |
| Разходи за амортизация през<br>годината           | (1 060)                | 0  | (1 060)        |
| Амортизация на излезлите през<br>годината         | 1 164                  | 0  | 1 164          |
| <b>Към 31 декември 2022 г.</b>                    | <b>(8 285)</b>         | <b>0</b>   | <b>(8 285)</b> |
| <i>Балансова стойност 31 декември<br/>2022 г.</i> | <b>6 902</b>           | <b>2 837</b>                                     | <b>9 739</b>   |

## 23. Други финансови активи

| <i>В хиляди лева</i>               | 31.12.2023 | 31.12.2022   |
|------------------------------------|------------|--------------|
| Преводи за изпълнение              | 944        | 3 141        |
| <b>Общо други финансови активи</b> | <b>944</b> | <b>3 141</b> |

## 24. Други активи

| <i>В хиляди лева</i>                     | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|--|---------------|---------------|
| Разходи за бъдещи периоди                | 9 896         | 8 453         |
| Вземания за такси и комисиони            | 2 579         | 2 034         |
| Обезценка на вземания такси и комисионни | (2 594)       | (2 037)       |
| Материали на склад                       | 268           | 348           |
| Други активи                             | 3 785         | 2 004         |
| <b>Общо други активи</b>                 | <b>13 934</b> | <b>10 802</b> |

## 25. Депозити от клиенти

| <i>В хиляди лева</i>            | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Физически лица</i>           |                  |                  |
| Разплащателни сметки            | 1 540 913        | 1 351 381        |
| Депозити                        | 501 220          | 545 161          |
| <b>Общо</b>                     | <b>2 042 133</b> | <b>1 896 542</b> |
| <i>Частни предприятия</i>       |                  |                  |
| Разплащателни сметки            | 1 172 359        | 1 582 727        |
| Депозити                        | 159 037          | 160 115          |
| <b>Общо</b>                     | <b>1 331 396</b> | <b>1 742 842</b> |
| <i>Държавни предприятия</i>     |                  |                  |
| Разплащателни сметки            | 31 086           | 26 198           |
| Депозити                        | 0                | 208              |
| <b>Общо</b>                     | <b>31 086</b>    | <b>26 406</b>    |
| <b>Общо депозити от клиенти</b> | <b>3 404 615</b> | <b>3 665 790</b> |

## 26. Депозити от банки и други привлечени средства

### Вземания от банки и Други привлечени средства

| <i>В хиляди лева</i>   | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|--|---------------|---------------|
| MREL кредит от Европейския фонд за Югоизточна Европа                   | 48 437        | 0             |
| Платими на Европейската инвестиционна банки по получена кредитна линия | 15 252        | 19 817        |
| Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE         | 296           | 1 078         |
| Получени от кредитни институции  | 203           | 227           |
| <b>Общо Вземания от банки и Други привлечени средства</b>              | <b>64 188</b> | <b>21 122</b> |

Към 31 декември 2023 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 15 252 хил. лева (31.12.2022 г. – 19 817 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 296 хил. лв към 31 декември 2023 г. (31.12.2022 г. – 1 078 хил. лв.).

Декември 2023 г. банката усвои необезпечен MREL кредит от Европейския фонд за Югоизточна Европа (European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF). Основни параметри на кредита:

- Договорен размер - 25 000 хил. евро
- Матуритет – 4 години
- Лихвен процент – 6M EURIBOR + 3.35% + 0.25% (такса управление, предплатена при усвояване на кредита)

## 27. Емитирани дългови ценни книжа

| <i>В хиляди лева</i>                        |               |                      |                         |                      | 31.12.2023                         | 31.12.2022                |
|---|---------------|----------------------|-------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------|
|   | <i>Валута</i> | <i>Годишна лихва</i> | <i>Дата на издаване</i> | <i>Дата на падеж</i> | <i>Номинал в оригинална валута</i> | <i>Балансова Стойност</i> |
| Емисия Необезпечени първостепенни облигации | EUR           | 6.85%                | 30.03.2023              | 30.03.2027           | 39 000                             | 81 096                    |
| <b>Общо Емитирани дългови ценни книжа</b>   |               |                      |                         |                      | <b>81 096</b>                      | <b>0</b>                  |

## 28. Пасиви по договори за лизинг

| <i>В хиляди лева</i>           | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Краткосрочни пасиви по лизинга | 2 496         | 2 537         |
| Дългосрочни пасиви по лизинга  | 10 307        | 11 540        |
| <b>Общо пасиви по лизинга</b>  | <b>12 803</b> | <b>14 077</b> |

| <i>В хиляди лева</i>   | 31.12.2023 г.                   |  |
|--|---------------------------------|--|
|  | Минимални лизингови<br>плащания | Настояща стойност на<br>лизинговите плащания |
| До 1 година  | 2 550                           | 2 496  |
| Между 1 и 5 години   | 6 768                           | 6 639  |
| Над 5 години   | 3 693                           | 3 668  |
| <b>Общо минимални лизингови вноски</b>                       | <b>13 011</b>                   | <b>12 803</b>                                |
| Намалени със сумите представляващи<br>финансови разходи      | (208)                           | 0  |
| <b>Настояща стойност на минималните<br/>лизингови вноски</b> | <b>12 803</b>                   | <b>12 803</b>                                |

| <i>В хиляди лева</i>   | 31.12.2022 г.                   |  |
|--|---------------------------------|--|
|  | Минимални лизингови<br>плащания | Настояща стойност на<br>лизинговите плащания |
| До 1 година  | 2 592                           | 2 537  |
| Между 1 и 5 години   | 8 448                           | 8 294  |
| Над 5 години   | 3 264                           | 3 246  |
| <b>Общо минимални лизингови вноски</b>                       | <b>14 304</b>                   | <b>14 077</b>                                |
| Намалени със сумите представляващи финансови<br>разходи      | (227)                           | 0  |
| <b>Настояща стойност на минималните<br/>лизингови вноски</b> | <b>14 077</b>                   | <b>14 077</b>                                |

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

| <i>В хиляди лева</i>                                      | Пасиви по лизинги |
|---|-------------------|
| <b>Баланс към 01 януари 2022 г.</b>                       | <b>(15 065)</b>   |
| Плащания на главници по договори за лизинг                | 2 359             |
| Начислена и платена лихва по договори за лизинг           | (67)              |
| <b>Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг</b> | <b>2 292</b>      |
| Нови лизингови договори                                   | (2 980)           |
| Прекратени лизингови договори                             | 1 676             |
| <b>Баланс към 31 декември 2022 г.</b>                     | <b>(14 077)</b>   |

| <i>В хиляди лева</i>                                      | Пасиви по лизинги |
|---|-------------------|
| <b>Баланс към 01 януари 2023 г.</b>                       | <b>(14 077)</b>   |
| Плащания на главници по договори за лизинг                | 2 662             |
| Начислена и платена лихва по договори за лизинг           | (62)              |
| <b>Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг</b> | <b>2 600</b>      |
| Нови лизингови договори                                   | (1 426)           |
| Прекратени лизингови договори                             | 100               |
| <b>Баланс към 31.12.2023 г.</b>                           | <b>(12 803)</b>   |

## 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 2023 г. 10% (2022 г.: 10%).

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

| <i>В хиляди лева</i>                 | Активи         |              | Пасиви     |            | Нетно<br>(активи)/пасиви |             |
|--------------------------------------|----------------|--------------|------------|------------|--------------------------|-------------|
|                                      | 31.12.2023     | 31.12.2022   | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023               | 31.12.2022  |
| Имоти машини и съоръжения            | 0              | 0            | 659        | 536        | 659                      | 536         |
| Други пасиви                         | (1 011)        | (633)        | 0          | 0          | (1 011)                  | (633)       |
| <b>Нетни данъчни (активи)/пасиви</b> | <b>(1 011)</b> | <b>(633)</b> | <b>659</b> | <b>536</b> | <b>(352)</b>             | <b>(97)</b> |

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

| <i>В хиляди лева</i>                           | Салдо         | В печалби и загуби | Промяна в преоценъчен резерв | Салдо         |
|--|---------------|--------------------|------------------------------|---------------|
|  | 31.12.2022 г. |                    |                              | 31.12.2023 г. |
| Имоти машини и съоръжения                      | 536           | 123                |                              | 659           |
| Други пасиви                                   | (633)         | (378)              | 26                           | (1 011)       |
| <b>Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви</b> | <b>(97)</b>   | <b>(255)</b>       | <b>26</b>                    | <b>(352)</b>  |

| <i>В хиляди лева</i>                           | Салдо         | В печалби и загуби | Салдо         |
|--|---------------|--------------------|---------------|
|  | 31.12.2021 г. |                    | 31.12.2022 г. |
| Имоти машини и съоръжения                      | 506           | 30                 | 536           |
| Други пасиви                                   | (552)         | (81)               | (633)         |
| <b>Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви</b> | <b>(46)</b>   | <b>(51)</b>        | <b>(97)</b>   |

## 30. Други финансови пасиви

| <i>В хиляди лева</i>         | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Преводи за изпълнение        | 8 862        | 7 227        |
| <b>Общо финансови пасиви</b> | <b>8 862</b> | <b>7 227</b> |

## 31. Други пасиви

| <i>В хиляди лева</i>                      | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---|---------------|---------------|
| Задължения към персонала                  | 5 219         | 2 912         |
| Задължения по планове с дефинирани доходи | 478           | 428           |
| Данъчни и осигурителни задължения         | 2 670         | 651           |
| Задължения към доставчици                 | 4 619         | 128           |
| Други задължения                          | 13 797        | 6 360         |
| <b>Общо други пасиви</b>                  | <b>26 783</b> | <b>10 479</b> |

### 32. Задължения по план с дефинирани доходи при пенсиониране

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест брутни работни заплати.

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

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

#### Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

| В хиляди лева   | 2023 г.    | 2022 г.    |
|---|------------|------------|
| <b>Настояща стойност на задължението на 1 януари</b>                          | <b>428</b> | <b>404</b> |
| Разходи за настоящи услуги  | 40         | 39         |
| Разходи за лихви  | 16         | 6          |
| Изплатени суми през периода   | (80)       | (59)       |
| Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения | 73         | 38         |
| <b>Настояща стойност на задължението на 31 декември</b>                       | <b>477</b> | <b>428</b> |

#### Актюерски предположения

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

|  | 2023 г. | 2022 г.  |
|--|---------|----------|
| Дисконтов процент към 31 декември        | 3.7374% | 1.51125% |
| Прираст на брутно трудово възнаграждение | 3.00%   | 3.00%    |

### 33. Капитал и резерви

#### (а) Основен капитал

Към 31 декември 2023 г., основният капитал на “Алианц Банк България” АД възлиза на 76,825 хил. лв. (2022 г. – 69,000 хил. лв.), който включва регистриран капитал в размер на 76,825 хил. лв. Регистрираният капитал на Банката е изцяло внесен и се състои от 76,825,000 безналични поименни акции с право на глас, всяка с номинал 1 лв.

Структурата на акционерния капитал на Банката към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е както следва:

| Акционери               | 2023 г.       | 2022 г.       |
|-------------------------|---------------|---------------|
|                         | % собственост | % собственост |
| Алианц България Холдинг | 99.891        | 99.891        |
| Други                   | 0.109         | 0.109         |
|                         | 100.000       | 100.000       |

Краен собственик, осъществяващ контрол е Allianz SE.



### **33. Капитал и резерви (продължение)**

#### **(б) Неразпределена печалба**

Към 31 декември 2023 г. салдото на неразпределената печалба възлиза на 255,464 хил. лв. (2022 г.: 197,797 хил. лв.) и включва печалба от минали периоди в размер на 197,988 хил. лв. (2022 г.: 174,5622 хил. лв.), печалба за годината в размер на 57,476 хил. лв. (2022 г.: 23,213 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 2023 г. законовите резерви са в размер на 9,850 хил. лв. (2023 г. 9,850 хил. лв.).

#### **(г) Преоценъчни резерви**

Преоценъчните резерви се формират от 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 и актюерски печалби/загуби. Към 31 декември 2023 г. резервът от справедлива стойност е в размер на 2,725 хил. лв. (2022 г.: (3,370) хил. лв.) и загуба от планове за дефинирани доходи в размер на 238 хил. лв. (2022 г.: 38 хил. лв.).

#### **(д) Капиталовата база**

Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск, и подход на базисния индикатор за операционен риск. Банката ежесечно следи изменението на основните класове експозиции, капиталова база и общата капиталова адекватност и запознава с нивата на регулаторен и вътрешен капитал Управителния и Надзорен съвет. Банката изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент на ЕС 2021/451 от 28 юни 2021 година. Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%. Към края на 2023 г. Алианц Банк България АД е спазила решението на УС на БНБ от 15.06.2023 г. за капиталова стабилност - общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 16,25 % , формирана на база:

Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013г. и допълнително изискване за базов собствен капитал в размер на 0,75% към рисково претеглените активи, или 8,75% 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 в Република България.
- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Антициклически капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България към края на 2023 година – 2 % / при 1% за 2022 година /, съгласно решение на УС на БНБ.

33. Капитал и резерви (продължение)  
 (д) Капиталовата база (продължение)

|  | Собствен капитал /<br>капиталова база | Собствен капитал /<br>капиталова база |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <i>В хиляди лева</i>   | 2023 г.                               | 2022 г.                               |
| Регистриран и внесен капитал   | 76 825                                | 69 000                                |
| Неразпределена печалба от минали години  | 197 988                               | 174 584                               |
| Приемлива печалба или загуба   | 30 310                                | 0                                     |
| Други резерви  | 9 850                                 | 9 850                                 |
| Натрупан друг всеобхватен доход  | 2 725                                 | (3 370)                               |
| <b>Базов собствен капитал от първи ред, преди корекции с оглед нормативни изисквания</b> | <b>317 698</b>                        | <b>250 064</b>                        |
| Нематериални активи  | (7 217)                               | (6 901)                               |
| Допълнителни корекции в стойността   | (210)                                 | (1 147)                               |
| Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред                         | 0                                     | 4 725                                 |
| <b>Базов собствен капитал от първи ред с оглед нормативни изисквания</b>                 | <b>310 271</b>                        | <b>246 741</b>                        |
| <b>Капитал от първи ред</b>  | <b>310 271</b>                        | <b>246 741</b>                        |
| Допълнителен капитал от първи ред  | 0                                     | 0                                     |
| Капитал от втори ред   | 0                                     | 0                                     |
| <b>Общо собствен капитал (капиталова база)</b>   | <b>310 271</b>                        | <b>246 741</b>                        |

\* Допълнителните корекции в стойността на капитала, както и другите преходни корекции са на база отразени корекции за специфичен кредитен риск в регулаторния капитал / Регламенти 183/2014 г. и 241/2014 г./, въведената от края на 2018 година пруденциална оценка за активите и пасивите, оценявани по справедлива стойност / Регламент 2021/451 г. на ЕС, чрез Делегиран регламент на ЕС 2016/101 /

В капиталовата база на Банката е включен финансовия междинен одитиран резултат на Банката за шестмесечния период приключващ на 30 юни 2023 г.

(е) Капиталови изисквания и коефициенти

Към 31 декември 2023 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

| <i>В хиляди лева</i>  | Капиталови изисквания<br>и коефициенти |
|---|--|
| <b>Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки</b>      |  |
| Централно правителство или централни банки  | 39 866                                 |
| Регионални и местни органи на властта   | 489                                    |
| Институции  | 56 974                                 |
| Предприятия   | 481 562                                |
| Експозиции на дребно  | 573 382                                |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество  | 309 749                                |
| Експозиции в неизпълнение   | 2 825                                  |
| Капиталови експозиции   | 10 250                                 |
| Други позиции   | 49 043                                 |
| <b>Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки</b> | <b>1 524 140</b>                       |
| <b>Рискови експозиции за операционен риск</b>   | <b>170 325</b>                         |
| <b>Общо рискови експозиции</b>  | <b>1 694 465</b>                       |
| <b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>   | <b>18.31%</b>                          |
| Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)   | 18.31%                                 |
| Предпазен капиталов буфер   | 42 366                                 |
| Буфер за системен риск  | 48 781                                 |
| Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер   | 33 554                                 |
| Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб  | 12 710                                 |

### 33. Капитал и резерви (продължение)

#### (е) Капиталови изисквания и коефициенти (продължение)

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 банковни регулации.

### 34. Задбалансови ангажименти

#### Банкови гаранции и акредитиви

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви, с цел гарантиране за изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и обикновено имат период на валидност до две години. Сумите по сключени споразумения за издаване на гаранции и акредитиви са представени в таблицата по-долу според съответната категория. Счита се, че стойностите отразени в таблицата за поети ангажименти, са изцяло преведени. Сумите, отразени в таблицата като гаранции и акредитиви, представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в отчета за финансово състояние в случай, че контрагентите не изпълнят своите задължения.

| <i>В хиляди лева</i>                  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Задбалансови ангажименти              |                   |                   |
| Неусвоени овърдрафти и кредитни линии | 204 508           | 181 845           |
| Гаранции                              | 47 512            | 43 281            |
| Акредитиви                            | 6 192             | 9 486             |
| <b>Общо задбалансови ангажименти</b>  | <b>258 212</b>    | <b>234 612</b>    |

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 2023 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 44,518 хил. лв. (2022 г.: 41,312 хил. лв.) и пазарна стойност в размер на 38,489 хил. лв. (2022 г.: 36,616 хил. лв.) като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 44,495 хил. лв. (2022 г.: 45,111 хил. лв.) и пазарна стойност 45,359 хил. лв. (2022 г.: 45,254 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. 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;

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.

**36. Сделки със свързани лица (продължение)**

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

Таблицата по-долу показва възнагражденията на ключовия ръководен персонал:

*Възнаграждения на ключов ръководен персонал*

| <i>В хиляди лева</i> | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Краткосрочни доходи  | 1 580             | 1 297             |
| <b>Общо</b>          | <b>1 580</b>      | <b>1 297</b>      |

По-долу са описани транзакциите със свързани лица.

**Банково обслужване**

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

**Лизинг**

Банката придобива финансов лизинг от Алианц Лизинг България. Стойността на придобитите лизингови вземания през периода са в размер на 100 093 хил. лв. (2022: 68 073 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.

36. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда

| Сделки със свързани лица  | Крайно контролиращо лице |              | Пряко или косвено контролиращи дейността на Банката лица |            | Дружества под общ контрол |               | Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му |            | Ключов ръководен персонал |            |
|---|--------------------------|--------------|--|------------|---------------------------|---------------|--|------------|---------------------------|------------|
|   | 31.12.2023               | 31.12.2022   | 31.12.2023   | 31.12.2022 | 31.12.2023                | 31.12.2022    | 31.12.2023   | 31.12.2022 | 31.12.2023                | 31.12.2022 |
| <i>В хиляди лева</i>  |                          |              |  |            |                           |               |  |            |                           |            |
| Кредити   | 0                        | 0            | 0  | 0          | 24 448                    | 23 470        | 28   | 63         | 756                       | 883        |
| Вземания по лихви   | 0                        | 0            | 0  | 0          | 23                        | 15            | 0  | 1          | 1                         | 0          |
| Вземания по такси и комисиони   | 0                        | 0            | 0  | 0          | 0                         | 0             | 0  | 0          | 0                         | 0          |
| Вземания по кеш пул   | 9 756                    | 9 405        | 0  | 0          | 0                         | 0             | 0  | 0          | 0                         | 0          |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 364                      | 0            | 0  | 0          | 0                         | 0             | 0  | 0          | 0                         | 0          |
| Други Финансови вземания от свързани лица                                   | 0                        | 0            | 0  | 0          | 0                         | 68 073        | 0  | 0          | 0                         | 0          |
| Разходи за бъдещи периоди по други финансови вземания                       | 0                        | 0            | 0  | 0          | 0                         | 1 999         | 0  | 0          | 0                         | 0          |
| Закупени ДМА  | 0                        | 0            | 380  | 0          | 0                         | 4 321         | 0  | 0          | 0                         | 0          |
| <b>Общо активи</b>  | <b>10 121</b>            | <b>9 405</b> | <b>380</b>   | <b>0</b>   | <b>24 471</b>             | <b>97 878</b> | <b>28</b>  | <b>64</b>  | <b>757</b>                | <b>883</b> |

36. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

| Сделки със свързани лица                                   | Крайно контролиращо лице |            | Пряко или косвено контролиращи дейността на Банката лица |              | Дружества под общ контрол |               | Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му |               | Ключов ръководен персонал |              |
|--|--------------------------|------------|--|--------------|---------------------------|---------------|--|---------------|---------------------------|--------------|
|  | 31.12.2023               | 31.12.2022 | 31.12.2023   | 31.12.2022   | 31.12.2023                | 31.12.2022    | 31.12.2023   | 31.12.2022    | 31.12.2023                | 31.12.2022   |
| <i>В хиляди лева</i>                                       |                          |            |  |              |                           |               |  |               |                           |              |
| Разплащателни сметки                                       | 0                        | 0          | 692  | 948          | 48 378                    | 41 643        | 20 575   | 14 760        | 2 994                     | 3 671        |
| Депозити   | 0                        | 0          | 0  | 8 986        | 3 187                     | 13 944        | 48 773   | 40 737        | 9                         | 9            |
| Задължения по лихви  | 0                        | 0          | 0  | 3            | 1                         | 8             | 321  | 0             | 0                         | 0            |
| Емитирани дългови ценни книжа                              | 0                        | 0          | 0  | 0            | 46 940                    | 0             | 5 867  | 0             | 196                       | 0            |
| Задължения за лихви по емитирани дългови ценни книжа       | 256                      | 0          | 0  | 0            | 2 412                     | 0             | 301  | 0             | 10                        | 0            |
| Задължения, свързани с възнаграждения под формата на акции | 0                        | 0          | 0  | 0            | 0                         | 0             | 0  | 0             | 0                         | 0            |
| Загуби от обезценка  | 0                        | 0          | 0  | 0            | 0                         | 0             | 0  | 1             | 0                         | 4            |
| Лизингово задължение                                       | 0                        | 0          | 0  | 0            | 182                       | 206           | (1 104)  | 0             | 0                         | 0            |
| <b>Общо пасиви</b>   | <b>256</b>               | <b>0</b>   | <b>692</b>   | <b>9 937</b> | <b>101 099</b>            | <b>55 801</b> | <b>74 734</b>  | <b>55 498</b> | <b>3 208</b>              | <b>3 684</b> |
| Кредитни ангажменти  | 0                        | 0          | 0  | 0            | 12                        | 0             | 59   | 75            | 112                       | 0            |
| Гаранции   | 0                        | 0          | 0  | 0            | 2 352                     | 2 351         | 0  | 0             | 0                         | 0            |
| Гаранции по чл. 240, ал. 1 от ТЗ                           | 0                        | 0          | 0  | 0            | 0                         | 0             | 0  | 0             | 0                         | 14           |
| <b>Задбалансови ангажменти</b>                             | <b>0</b>                 | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>2 364</b>              | <b>2 351</b>  | <b>59</b>  | <b>75</b>     | <b>112</b>                | <b>14</b>    |
| Приходи от лихви   | 352                      | 0          | 0  | 63           | (501)                     | 633           | 1  | 25            | 18                        | 26           |
| Приходи от такси и комисиони                               | 0                        | 0          | 1  | 4            | 407                       | 542           | 80   | 70            | 2                         | 2            |
| Други приходи  | 91                       | 0          | 0  | 0            | 1 138                     | 1 110         | 1  | 0             | 3                         | 0            |
| <b>Общо приходи</b>  | <b>443</b>               | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>67</b>    | <b>1 044</b>              | <b>2 285</b>  | <b>82</b>  | <b>95</b>     | <b>23</b>                 | <b>28</b>    |
| Разходи за лихви   | 0                        | 0          | (1)  | 0            | (34)                      | 27            | (1 203)  | 336           | (0)                       | 0            |
| Разходи за възнаграждения                                  | 0                        | 0          | 0  | 0            | 0                         | 0             | 0  | 0             | (1 580)                   | 1 297        |
| Разход за възнаграждения при плащане с акции               | (148)                    | 0          | 0  | 0            | 0                         | 0             | 0  | 0             | 0                         | 0            |

36. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

| Сделки със свързани лица           | Крайно контролиращо лице |            | Пряко или косвено контролиращи дейността на Банката лица |            | Дружества под общ контрол |              | Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му |              | Ключов ръководен персонал |              |
|------------------------------------|--------------------------|------------|--|------------|---------------------------|--------------|--|--------------|---------------------------|--------------|
|                                    | 31.12.2023               | 31.12.2022 | 31.12.2023   | 31.12.2022 | 31.12.2023                | 31.12.2022   | 31.12.2023   | 31.12.2022   | 31.12.2023                | 31.12.2022   |
| <i>В хиляди лева</i>               |                          |            |  |            |                           |              |  |              |                           |              |
| Разходи за наеми                   | 0                        | 0          | 0  | 0          | (37)                      | 280          | 0  | 85           | 0                         | 0            |
| Разходи за застраховки             | (21)                     | 0          | 0  | 0          | (743)                     | 2 583        | 0  | 0            | 0                         | 0            |
| Разходи за цесии                   | 0                        | 0          | 0  | 0          | 0                         | 1 999        | 0  | 0            | 0                         | 0            |
| Разход за ИТ                       | (56)                     | (9)        | 0  | 0          | (1 855)                   | 0            | 0  | 1 902        | 0                         | 0            |
| Разходи за съответствие            | (9)                      | 0          | 0  | 0          | 0                         | 0            | 0  | 0            | 0                         | 0            |
| Разходи за маркетинг               | (294)                    | 249        | 0  | 0          | (73)                      | 0            | 0  | 0            | 0                         | 0            |
| Разходи за управление на персонала | (266)                    | 144        | 0  | 0          | (550)                     | 0            | 0  | 519          | 0                         | 0            |
| <b>Общо разходи</b>                | <b>(794)</b>             | <b>384</b> | <b>(1)</b>   | <b>0</b>   | <b>(3 293)</b>            | <b>4 889</b> | <b>(1 203)</b>   | <b>2 842</b> | <b>(1 580)</b>            | <b>1 297</b> |

### 36. Сделки със свързани лица (продължение)

#### (б) Сделки и салда (продължение)

Към 31 декември 2023 г. кредитите и кредитните ангажименти са с остатъчен срок до падежа 1 година. Лихвеният процент варира между 2.28 % и 13.75 %. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Разплащателните сметки не са блокирани и позволяват свободни разплащания.

Към 31 декември 2023 г. кредитите и кредитните ангажименти към ключовия ръководен персонал са с остатъчен срок до падежа по-малко от една година и до двадесет и три години, съответно. Лихвеният процент варира между 2.28 % и 15.75 %. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Депозитите и разплащателните сметки не са блокирани и разплащанията се извършват свободно. Депозитите са с остатъчен срок до падеж до една година. Лихвеният процент по депозитите е 0.10%.

### 37. Поети ангажименти 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 2023 г. сумата от 887 хил. лв. е призната като разход в печалби и загуби по отношение на оперативен лизинг (2021 г.: 543 хил. лв.).

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са платими както следва:

| <i>В хиляди лева</i>    | 2023 г. | 2022 г. |
|-------------------------|---------|---------|
| По-малко от една година | 887     | 543     |

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са поети ангажименти 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.

### 38. Капиталови ангажименти

Договорните ангажименти за придобиване на имоти, машини и съоръжения и програмни продукти са в размер на 526 хил. лева към 31 декември 2023 г. (2022 г.: 348 хил. лв.).

### 39. Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет

Няма съществени събития, възникнали след датата на изготвяне на годишния финансов отчет, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във годишния финансов отчет.