



**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ
2025 ГОДИНА**

Allianz 

СЪДЪРЖАНИЕ

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	3
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	65
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	77
1. ПРАВЕН СТАТУТ И СОБСТВЕНОСТ	85
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	85
3. ФУНКЦИОНАЛНА ВАЛУТА И ВАЛУТА НА ПРЕДСТАВЯНЕ	86
4. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	86
5. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	116
6. ИЗПОЛЗВАНЕ НА СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ	179
7. КЛАСИФИКАЦИЯ НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ	194
8. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД.....	196
9. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	197
10. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ	198
11. НЕТЕН ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНВЕСТИЦИИ	198
12. АДМИНИСТРАТИВНИ И ДРУГИ РАЗХОДИ	199
13. ДРУГ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	199
14. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	200
15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	202
16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	203
17. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	203
18. ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	204
19. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА	205
20. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	206
21. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ	226
22. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	228
23. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	231
24. ДРУГИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ.....	232
25. ДРУГИ АКТИВИ	233
26. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ.....	233
27. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ И ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА.....	234
28. ЕМИТИРАНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	235
29. ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ ЗА ЛИЗИНГ	235
30. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	237
31. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	238
32. ДРУГИ ПАСИВИ	238
33. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПЛАН С ДЕФИНИРАНИ ДОХОДИ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	238
34. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	239
35. ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ	243
36. СЕГМЕНТЕН АНАЛИЗ.....	244
37. АКТИВИ, ПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ОБЕЗПЕЧЕНИЯ	246
38. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	246
39. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ ПО ДОГОВОРИ ЗА ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ	252
40. БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ НА ДРУЖЕСТВА ПОД ОБЩ КОНТРОЛ	252
41. СЪБИТИЯ, ВЪЗНИКНАЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	253

Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Алианц Банк България“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет на „Алианц Банк България“ АД („Банката“) и на нейното дъщерно дружество (заедно наричани „Групата“), съдържащ индивидуалния и консолидиран отчет за печалбата и загубата, индивидуалния и консолидиран отчет за всеобхватния доход, индивидуалния и консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2025 г., индивидуалния и консолидиран отчет за паричните потоци и индивидуалния и консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален и консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, индивидуалното и консолидираното финансово състояние на Банката и Групата към 31 декември 2025 г. и индивидуалните финансови резултати от дейността на Банката и консолидираните финансови резултати от дейността на Групата и индивидуалните и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз.

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 индивидуалния и консолидирания финансов 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 и Групата в съответствие с етичните изисквания на Регламент (ЕС) № 537/2014, приложим по отношение на одити на финансови отчети на предприятия от обществен интерес, етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, приложими по отношение на одити на финансови отчети в България и Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международните стандарти за независимост), издадени от Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), приложими по отношение на одити на финансовите отчети на

предприятия от обществен интерес. Ние също така изпълнихме нашите други етични отговорности в съответствие с етичните изисквания на Регламент (ЕС) № 537/2014, етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта и Кодекса на СМСЕС.

Нашият одиторски подход

Общ преглед

<p>Ниво на същественост</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ниво на същественост за индивидуалния финансов отчет на Банката като цяло: 3,165 хиляди лева, които представляват 5% от индивидуалната печалба преди данъци за годината, приключила на 31 декември 2025. • Ниво на същественост за консолидирания финансов отчет на Групата като цяло: 3,196 хиляди лева, 5% от консолидираната печалба преди данъци за годината, приключила на 31 декември 2025.
<p>Обхват на одита на Групата</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ние извършихме одиторски процедури относно двата компонента на Групата – „Алианц Банк България“ АД и „Алианц Лизинг България“ ЕАД, които представляват 100% от общите активи на Групата и 100% от печалбата преди данъци на Групата.
<p>Ключови одиторски въпроси</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Несигурността при определянето на приблизителната счетоводна оценка на очакваните кредитни загуби по кредити и аванси на клиенти.

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки; например, по отношение на значими приблизителни счетоводни оценки, включващи формиране на допускания и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност са несигурни. Както при всички наши одити, разгледахме и адресирахме риска от заобикаляне и пренебрегване от страна на ръководството на вътрешни контроли, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществено неправилно отчитане, дължащо се на измама.

Ниво на същественост

Обхватът на нашия одит беше повлиян от това, че ние приложихме ниво на същественост. Одитът е планиран така, че да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният и консолидираният финансов отчет не съдържат 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 индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

На база на нашата професионална преценка, ние определихме конкретни количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за Банката и за Групата, за индивидуалния и за консолидирания финансов 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 като съвкупност, за индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло.

<p>Ниво на същественост за Банката и Групата</p>	<p>3,165 хиляди лева за индивидуалния финансов отчет. 3,196 хиляди лева за консолидирания финансов отчет.</p>
<p>Как го определихме</p>	<p>5 % от индивидуалната и 5 % от консолидираната печалбата преди данъци за годината.</p>
<p>Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост</p>	<p>Избрахме печалбата преди данъци като показател, тъй като, по наше мнение, тя е един от ключовите показатели за резултатите от дейността на Банката и Групата, които се анализират от ръководството и се комуникират към акционерите.</p> <p>Избрахме 5% на индивидуална и на консолидирана база, което е в съответствие с количествените прагове за същественост, използвани за предприятия от обществен интерес.</p>

Ключови одиторски въпроси

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

Ключов одиторски въпрос

Несигурността при определянето на приблизителната счетоводна оценка на очакваните кредитни загуби по кредити и аванси на клиенти.

Повече информация има в Пояснителна бележка 5 „Оповестяване на политика по управление на финансовия риск“, „Кредитен риск“ и Пояснителна бележка 20 „Кредити и аванси на клиенти“.

Кредитите и аванси към клиенти представляват значителна част от общите активи на Банката и на Групата към 31 декември 2025 г. с обща брутна балансова стойност от 2,880 млн. лв. на индивидуална база и 2,884 млн. лв. на консолидирана база, и коректив за натрупани кредитни загуби от 111.6 млн. лв. на индивидуална база и 112.8 млн. лв. на консолидирана база. Банката и Групата прилагат модел за оценка на кредитни загуби, базиран на очакваните кредитни загуби („ОКЗ“) в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“.

Оценката на коректива за кредитни загуби по кредити и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството.

По-конкретно, определянето на коректива за кредитни загуби по кредити и аванси на клиенти, съгласно МСФО 9 изисква оценка на очаквани кредитни загуби за период от 12-месеца и за целия срок на кредита, както и преценка дали е

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

Нашите одиторски процедури в тази област включват, но не се ограничават до:

- Ние оценихме общото управление на процесите по кредитиране и по определяне на очакваните кредитни загуби и прегледахме съответните политики на Банката и Групата, включително и процеса на моделиране на 12-месечните очаквани кредитни загуби и тези за целия живот на кредитите.
- Ние оценихме адекватността и последователността на прилагането на методологията и моделите, използвани от Банката и Групата, както и уместността на промените по моделите за определяне на кредитни загуби на Банката и Групата и съответствието им с изискванията на МСФО 9.
- Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на ключови вътрешни контроли по отношение на процесите по кредитиране и на определяне на очакваните кредитни загуби. Ние също така включихме нашите вътрешни ИТ специалисти, за да оценят и извършат тестове на общите ИТ контроли върху тези процеси.
- За индивидуално определени очаквани кредитни загуби ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на избрани кредитни експозиции към корпоративни клиент и малки и средни предприятия (МСП), предоставени им от

налице значително повишение на кредитния риск или дали кредитите и авансите на клиенти са в неизпълнение.

Установяването на значително повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение и оценката на очаквани кредитни загуби за период от 12 месеца и за целия живот на даден кредит, са част от процеса на определяне на приблизителните счетоводни оценки на Банката и Групата за тях, което, освен всички други фактори, се базира на макроикономически сценарии, модели за оценка на кредитен риск, идентификатори за значително повишение на кредитния риск, индикатори за неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци и/или стойността на обезпечението.

Използването на различни техники за моделиране, сценарии и допускания може да доведе до различни оценки на очакваните кредитни загуби във връзка с кредитите и авансите на клиенти.

Поради това, че кредитите и аванси на клиенти представляват значителна част от общата сума на активите на Банката и Групата и предвид свързаната несигурност по отношение на счетоводните приблизителни оценки на очакваните кредитни загуби за тях, ние считаме това за ключов одиторски въпрос

Банката и Групата. Ние проверихме определената им рискова категория (фаза), допусканията във връзка с индикаторите за неизпълнение и за значително повишение на кредитния риск и на оценяването на очакваните парични потоци (възстановими стойности), определени на базата на оценките на обезпеченията и преценките за възстановяване при настъпване на неизпълнение.

- По отношение на 12-месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, определени на колективна база, ние проверихме индикаторите за неизпълнение и наличието на значително повишение на кредитния риск, макроикономическите сценарии на извадкова база.
- Ние направихме оценка на адекватността на основните допускания и преценките на Банката и Групата, свързани с изчисляването на очакваните кредитни загуби.
- С подкрепата на нашите експерти в областта на финансовото моделиране, ние извършихме независимо преизчисление на очакваните кредитни загуби за извадка от кредити.
- Ние също оценихме пълнотата и точността на оповестяванията в областта на очакваните кредитни загуби на кредити и аванси на клиенти, както и дали те са в съответствие с приложимите изисквания за оповестяване съгласно МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз.

Как определихме обхвата на одита на Групата

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

Ние извършихме одиторски процедури, относно двата компонента на Групата, на индивидуална база.

Тези и други процедури, извършени на ниво Група, включително проверка на консолидационните счетоводни записи и междугрупови елиминации, ни предоставиха достатъчни и уместни одиторски доказателства, за да формираме нашето мнение върху консолидирания финансов отчет на Групата като цяло.

Докладване върху друга информация, включително годишен доклад за дейността и декларация за корпоративно управление

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишен индивидуален и консолидиран доклад за дейността и индивидуална и консолидирана декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно изискванията на Глава Седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния и консолидиран финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния и консолидиран финансов отчет не обхваща другата информация, включително индивидуален и консолидиран годишен доклад за дейността и индивидуална и консолидирана декларация за корпоративно управление, и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно тях, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния и консолидиран финансов 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 индивидуалния и консолидиран финансов 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 и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на индивидуалния и консолидиран годишен доклад за дейността и индивидуалната и консолидираната декларация за корпоративно управление, ние също така изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията 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 Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК, във връзка с чл. 100н, ал. 8, т.3 и т.4 от ЗППЦК), приложими в България.

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

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

а) Информацията, включена в индивидуалния и консолидирания годишен доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният и консолидираният финансов отчет, съответства на индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

б) Индивидуалният и консолидираният годишен доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

в) В индивидуалната и консолидираната декларация за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният и консолидираният финансов отчет, е представена изискваната, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл.100н, ал.8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния и консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на индивидуалния и консолидирания финансов отчет в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на индивидуални и консолидирани финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката и Групата 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 и/или Групата или да преустанови дейността им, 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 и Групата.

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният и консолидираният финансов 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 индивидуален и консолидиран 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 в индивидуалния и консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и извършваме 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 и Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката и Групата 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 в индивидуалния и консолидирания финансов 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 и/или Групата да преустановят функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният и консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- планираме и изпълняваме груповия одит, за да получим достатъчно уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на дружествата или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет на Групата. Ние носим отговорност за управлението, надзора и прегледа на работата, изпълнена във връзка с одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

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 индивидуалния и консолидирания финансов 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 Закона за независим финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, 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 индивидуален 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 индивидуалния и консолидирания финансов отчет, съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяване на сигурност по устойчивостта

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

- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначен за задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 16 октомври 2025 г., за период от една година. „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Банката на 28 септември 2018 г.
- „Ейч Ел Би България“ ООД е назначен за задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 16 октомври 2025 г., за период от една година. „Ейч Ел Би България“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Банката на 28 септември 2018 г.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. на Банката представлява осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от “ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД. Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. на Групата представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от “ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. на Банката представлява осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от “Ейч Ел Би България“ ООД. Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. на Групата представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от “Ейч Ел Би България“ ООД

- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 23 февруари 2026 г., представен на одитния комитет на Банката и Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяване на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяване на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката и Групата.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен услугите попадащи в обхвата на задължителния одит, „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД и „Ейч Ел Би България“ ООД са предоставили други услуги на Банката и Групата, които не са оповестени в Годишния доклад за дейността, нито във финансовия отчет:
 - Изготвяне на доклад в съответствие с изискванията на чл. 76 (8) от Закона за кредитните институции и Наредба 14 на БНБ от 4 февруари 2010 г. за годината, приключила на 31 декември 2025 г. (съвместно с „Ейч Ел Би България“ ООД) на стойност 5 хил. лв.
- За периода 1 януари 2025 г. - 31 декември 2025 г. „ПрайсуотърхаусКупърс България“ ЕООД е предоставило следните услуги, различни от услугите по задължителния одит:
 - Съдействие с изготвянето местни файлове за трансферно ценообразуване за финансовата 2024 г. на обща стойност 19 хил. лв.

Партньорът и регистрираният одитор, отговорен за одита от името на одиторско дружество „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е Павел Пирински.

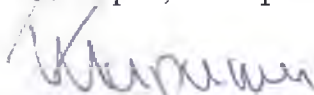
За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД:



Боряна Димова
Управител

Одиторско дружество №085

Бул. Мария Луиза №9-11
1000 София, България



Павел Пирински
Регистриран одитор, отговорен за одита
23 февруари 2026 г.

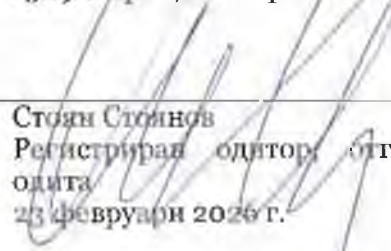
За „Ейч Ел Би България“ ООД:



Стойчо Милев
Управител

Одиторско дружество №017

Бул. „Константин Величков“ №149-151
1309 София, България



Стойчо Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита
23 февруари 2026 г.



**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И
КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА**

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Уважаеми акционери,

През изминалата 2025 г. „Алианц Банк България“ АД продължи да функционира като лоялен и коректен партньор за своите клиенти и партньори на местния и международните пазари.

Към 31 декември 2025 г. Банката е едноличен собственик на „Алианц Лизинг България“ ЕАД.

Този доклад представя информация за дейността на Банката и нейното дъщерно дружество, наричани по-долу Банката/Групата.

Въпреки сложната икономическа обстановка кризата в страната и в Европейския съюз, породени от продължителния конфликт на територията на Украйна, заедно със свързаните международни санкции, които имат значително икономическо въздействие и сериозната конкуренция, Банката индивидуално и съвместно с дъщерното си дружество Алианц Лизинг постигна добри финансови резултати, обусловени от ефективното ѝ управление и отличната работа на нейните служители.

Към 31.12.2025 г. сумата на активите на Банката/Групата са респективно 4 889 793 хил. лв. на индивидуално ниво и 4 908 133 хил. лв. на консолидирано ниво, а реализираната печалба след данъчно облагане в размер на 54 091 хил. лв. за Банката и 54 197 хил. лв. за Групата.

Привлечени средства

Към края на 2025 г. клиентските депозити в банката се увеличават с 11.87% на индивидуална база и с 11.85% на консолидирана като достигат 4 163 671 хил. лв./ 4 159 828 хил. лв. (2024 г.: 3 721 854 хил. лв./ 3 719 014 хил. лв.).

Източници на финансиране на Банката/Групата са депозити на граждани – 2 593 715 хил. лв. на и депозити на корпоративни клиенти - 1 541 933 хил. лв. на индивидуална база / 1 538 090 хил. лв. на консолидирана база.

Към края на 2025 г. в Алианц Банк България се обслужват 30,373 броя сметки на корпоративни клиенти и 226 089 сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД на индивидуална и консолидирана основа към 31.12.2025 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 31.12.2025 г. собственият капитал на Банката е 444 273 хил. лв. и на консолидирана в размер на 443 775 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи за Банката и Групата са съответно 1 679 873 хил. лв. и 1 691 578 хил. лв.

Капиталовата база на Банката, съгласно капиталовата рамка на ЕЦБ /Базел 3/ в края на 2025 г. е 372 731 хил. лв. и 372 069 хил. лв. за Групата.

Капиталови изисквания и коефициенти

Към 31 декември 2025 г. Банката и Групата изпълняват надзорните изисквания, както следва:

Капиталови изисквания и коефициенти

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки	Капиталови изисквания и коефициенти	Капиталови изисквания и коефициенти
Централно правителство или централни банки	41 159	41 159
Регионални и местни органи на властта	175	175
Институции	75 561	75 612
Предприятия	452 201	428 235
Експозиции на дребно	398 990	418 699
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	571 329	571 329
Експозиции в неизпълнение	19 466	19 901
Капиталови експозиции	26 672	12 852
Други позиции	49 925	79 221
Секюритизиращи позиции	44 395	44 395
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки	1 679 873	1 691 578
Рискови експозиции за операционен риск	220 425	243 800
Общо рискови експозиции	1 900 298	1 935 378
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	19.61%	19.22%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	19.61%	19.22%
Предпазен капиталов буфер	47 507	48 384
Буфер за системен риск	54 625	55 677
Специфичен за институцията антициклически капиталов буфер	37 626	38 320
Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб	14 252	14 515

Капиталови изисквания и коефициенти (продължение)

Към края на 2025 г. Банката отчита коефициент на капиталова адекватност и коефициент за адекватност на капитала от първи ред от 19,61% и 19,22% за Групата. Банката и Групата не отчитат капитал от втори ред към 31.12.2025 г. и не включват в размера на Собствените си средства /капиталова база / годишния финансов резултат за 2025 година.

Капиталовата база / Собствени средства /

	Собствен капитал / капиталова база	Собствен капитал / капиталова база	Собствен капитал / капиталова база	Собствен капитал / капиталова база
	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
<i>В хиляди лева</i>				
Регистриран и внесен капитал	76 825	76 825	76 825	76 825
Неразпределена печалба от минали години	293 867	296 416	250 938	250 938
Приемлива печалба или загуба	0	0	30 242	30 242
Други резерви	9 850	6 707	9 850	7 084
Натрупан друг всеобхватен доход	9 640	9 630	7 704	7 701
Базов собствен капитал от първи ред, преди корекции с оглед нормативни изисквания	390 182	389 578	375 559	372 790
Нематериални активи	(9 535)	(9 631)	(9 477)	(9 629)
Допълнителни корекции в стойността	(2 145)	(2 107)	(938)	(925)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	92	92	1 614	1 614
Ефект в CET 1 от секюритизация на активи	(5 863)	(5 863)	(5 508)	(5 508)
Базов собствен капитал от първи ред с оглед нормативни изисквания	372 731	372 069	361 250	358 342
Капитал от първи ред	372 731	372 069	361 250	358 342
Общо собствен капитал (капиталова база)	372 731	372 069	361 250	358 342

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 банкови регулации.

Активи

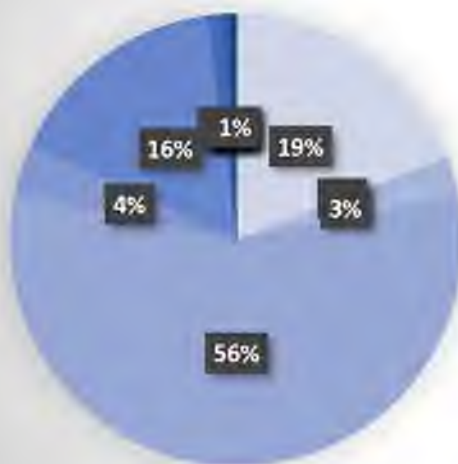
Активите на Банката/Групата в края на 2025 г. възлизат на 4 889 793 хил. лв./ 4 908 133 хил. лв., като за една година се намаляват с 10.94% на индивидуално ниво и с 10.93% на консолидирано ниво.

Активи Индивидуално ниво 2025



- Парични средства и парични еквиваленти
- Финансови активи, държани за търгуване
- Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата
- Кредити и аванси на банки
- Кредити и аванси на клиенти
- Инвестиции, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Активи Консолидирано ниво 2025



- Парични средства и парични еквиваленти
- Финансови активи, държани за търгуване
- Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата
- Кредити и аванси на банки
- Кредити и аванси на клиенти
- Инвестиции, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Активи (продължение)

Структурата на актива се запазва като отчитаме увеличение в сумата на кредити и аванси на клиенти с 10.55% на индивидуална основа и с 10.70% на консолидирана основа спрямо предходната година. Запазва се обема на портфолиото от ценни книжа на индивидуална и консолидирана основа без промяна на пропорцията на видовете портфейли като се отчита увеличение със 92.36% на ценните книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и с 5.07% на портфейла ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност. Парични средства и парични еквиваленти се увеличават с 1.63% на индивидуална основа и 1.60% на консолидирана основа, 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>	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2 519 503	2 495 189	2 234 747	2 210 281
Вземания по факторинг	135 479	135 479	180 035	180 035
Вземания от участие в кеш пул	1 115	1 115	1 106	1 106
Други Финансови вземания от свързани лица	224 226	252 468	186 764	210 877
Минус загуби от обезценка	(111 619)	(112 798)	(98 145)	(98 714)
Общо кредити и аванси на клиенти	2 768 704	2 771 453	2 504 507	2 503 585

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) необслужваните кредити възлизат на 104 145 хил. лв. на индивидуална база и 67 082 хил. лв. на консолидирана база (2024 г.: 65 579 хил. лв. на индивидуална база и 67 082 хил. лв. на консолидирана база) и представляват 3.61 % на индивидуална и консолидирана основа (2024 г.: 2.50 %) от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система към 31.12.2025 г. е 3.10 % и 4.51 % за 2-ра група банки.

Нетни финансови приходи

През изминалата 2025 г. Банката/ Групата 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 – 92 586 хил. лв. на индивидуална и консолидирана основа, които представляват 72.55 % от общо приходите от лихви, при 71.33 % през предходната година. Лихвените приходи от инвестиции на индивидуална и консолидирана основа са 14 554 хил. лв. и имат относителен дял от 11.40 % при 11.21 % към края на 2024 г. Като нетен доход от търговски операции Банката/Групата е отчела 4 972 хил. лв.

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 21 503 хил. лв. на индивидуална основа и 22 298 хил. лв. на консолидирана основа, като бележи слабо намаление спрямо нивото от предходната година 2024 г. с 22 296 хил. лв. на индивидуална основа и 22 462 хил. лв. на

Нетни финансови приходи (продължение)

консолидирана основа. Брутните приходи от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери бележат ръст от 8.02 %. Приходът, реализиран от такси и комисиони по кредити намалява с 23.34 %, за сметка на това пък има ръст от банкови карти с 8.36 %. Нетният доход от валутна търговия за 2025 г. е в размер на 4 715 хил. лв., като за една година се увеличава с 23.49 % (3 819 хил. лв. през 2024 г.).

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката/Групата за 2025 г. възлизат на 56 157 хил. лв. / 60 614 хил. лв. (2024 г.: 56 234 хил. лв. / 60 007 хил. лв.), като запазват аналогично равнище спрямо 2024 г. Разходът за заплати и социални осигуровки на персонала бележи увеличение от 16.42 % на индивидуална и с 19.33 % консолидирана основа спрямо края на 2024 г.

Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете възлезе на 212 хил. лв. (2024 г.: 5 014 хил. лв.).

Оперативните разходи за външни услуги (вкл. одит) и материали възлизат на 15 092 хил. лв. на индивидуална и 15 577 хил. лв. консолидирана основа, като бележат увеличение с 13.38 % и 14.55 % спрямо 2024 г.

Управленските, маркетингови и други разходи бележат ръст от 6.26 % на индивидуална и 8.08% на консолидирана основа спрямо предходната година.

В хиляди лева	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Разходи за персонал	(30 916)	(32 607)	(26 556)	(27 325)
Разходи за външни услуги, включително одит	(15 092)	(15 577)	(13 311)	(13 598)
Разходи за амортизация (Прил. 21, 23)	(4 980)	(5 124)	(4 670)	(7 366)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване (Прил. 22)	(2 352)	(2 352)	(2 468)	(2 468)
Управленски, маркетингови и други разходи	(2 293)	(2 368)	(2 158)	(2 191)
Разходи други	(958)	(972)	(364)	(334)
Разходи за наеми	(726)	(743)	(611)	(618)
Разходи за материали	(628)	(659)	(642)	(653)
Разходи за гарантиране на влоговете	(212)	(212)	(5 014)	(5 014)
Разходи за реструктуриране на банките, съгласно делигиран регламент 2021/763	0	0	(440)	(440)
Общо административни разходи	(58 157)	(60 614)	(56 234)	(60 007)

Съотношението Cost/Income (Административни разходи без разходи за фондове/ Брутен оперативен резултат) към края на 2025 г. на индивидуална основа възлиза на 41.75 %, при план 43.8 % и отчет 39.7 % за 2024 г. Планираната стойност на показателя за 2025 г. е CIR 45.51 %. Стойността на CIR на консолидирана основа към 31.12.2024 г. е 40.5 %.

Информация за услуги, предоставени от независимите одитори

Начислените през 2025 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуютърхаусКупърс Одит ООД – 371 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 39 хил. лв. без ДДС включващи и ангажимент за консолидиран отчети.

Информация за услуги, предоставени от независимите одитори (продължение)

Начислените през 2024 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД – 350 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 50 хил. лв. без ДДС.

За одитирания период и към датата на този доклад ПрайсуотърхаусКупърс 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 2025 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС на индивидуална и консолидирана основа;
- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2025 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;
- 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 2025 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС на индивидуална и консолидирана основа;
- Ангажимент за извършване на процедури към 31 декември 2025 г. от съвместните одитори във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД;

Финансови цели за 2026 година

Финансовите цели, които Банката следва да постигне през 2026 г., са съобразени изцяло с макроикономическата рамка за развитие на страната, позитивните ефекти от приемането на България в Евронзоната и очакваната динамика в пазара на банкови продукти и услуги. Финансовите цели 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 обем в края на годината възлиза на 5 440 млн. лв. при ръст от 19.7%. Кредитният портфейл остава доминиращ в обема на доходоносните активи с дял от 61.3%. В края на 2026 г. брутната му стойност ще достигне 3 335 млн. лв., при планиран годишен ръст от 14.3%. Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 69.2 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 15.6%.

Финансови цели за 2026 година (продължение)

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/Групата през 2026 година е базирана на следните 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 2026 г. на индивидуална и консолидирана основа;
- Постигане на пазарна позиция №5 в общо активи на българския банков пазар, при балансово число от 5.5 млрд. лв. до края на годината, ръст на привлечените средства от над 500 млн. лв. и увеличение на портфейла от редовни кредити с повече от 500 млн. лв. в рамките на същия период;
- 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, което осигурява водеща позиция на Банката/ Групата при кръстосаните продажби в семейството на Алианц.
- Увеличаване на кръстосаните продажби на продукти на Алианц Лизинг България и Алианц Банк България
- Увеличаване на лизингово портфолиото от предлагани продукти и услуги, чрез включване на Банката/ Групата по програми за зелена енергия - електрически и plug-in автомобили.

При изпълнението на поставените финансови цели през 2026 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 стратегически и бизнес проекти:

- 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.

Финансови цели за 2026 година (продължение)

- Корпоративно банкиране – фокус върху задържането на съществуващите и привличането на нови клиенти в сегмент МСП, позиционирайки се като основна обслужваща банка, ръст на таксите и комисионите, увеличаване на приходите от продукти с по-ниска капиталова консумация, търговско финансиране и факторинг; ръст в обема на банковите заеми при запазване на доброто качество на кредитния портфейл, предоставянето на зелени кредити и такива със социален ефект.
- Плавното и безпрепятствено протичане на процеса по евромиграция е неотменима част от дейността на Банката през 2026 г. В този контекст основен приоритет ще бъде работата по безплатна обмяна на пари в брой за преходния период, автоматично конвертиране на всички левови клиентски сметки в евро по фиксирания курс, настройка и адаптация на информационните системи и операциите в Банката към новата официална валута.
- Ефективно усвояване на допълнителната ликвидност, генерирана в резултат на освобождаването на минималните задължителни резерви в централната банка, ще подкрепи съществено растежа на доходоносните активи.
- Предстои и обновяване на сърцевинната информационна система на Банката с новата версия FlexCube 14.3, с цел повишаване на производителността, сигурността, както и привеждане на системата в съответствие с най-новите банкови стандарти.
- Планираното внедряване на нови функционалности за оптимизация на процесите и подобряване на предлаганите продукти ще осигури по-добра ефективност в управлението на бизнеса.
- Високото качество на данните и текущата отчетност ще подкрепи вземането на регулаторни и стратегически управленски решения.
- Ще бъдат положени значителни усилия за интегрирането на основната ИТ система с други периферни банкови системи и платформи, за да се обезпечи безпроблемно функциониране и непрекъсваемост 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 2025 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 2025 г. преобладават тези с ДЦК и корпоративни облигации.

Нови продукти и услуги

Обратът в тенденцията на лихвените нива в посока увеличение през 2025 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 2026 година в бизнес линия „Банкиране на дребно“ са поставени няколко ключови цели, които бяха в основата на всички бизнес активности:

- нарастване броя на клиентската база с фокус върху клиенти с превод на работна заплата/пенсия.
- затвърждаване на стабилните позиции на банката в ипотечното кредитиране като предпочитан партньор както за директни клиенти така и т и за партньорите на банката, вкл. и рефериране в рамките на Холдинга ;
- увеличаване присъствието на банката в сегмент потребителско кредитиране посредством атрактивни продукти;
- подобряване на клиентското преживяване във всяка точка за контакт с клиента;
- развитие на взаимоотношенията и увеличаване на кредитния портфейл с компании в сегмент “Микробизнес”;
- увеличаване приходите от такси и комисиони чрез адекватно ценообразуване и ефективна дистрибуция;
- устойчив ръст на привлечения ресурс;
- предлагане на продукти, на другите дружества от Холдинга с акцент върху полезността на клиента.

Годишен план с активности за всички бизнес единици беше създаден с цел привличане на нови пейрол клиенти. Специалния транзакционен пакет “Алианц смарт” за служителите на избрани компании все още е конкурентно предимство. Продължава фокуса в задържането на клиенти чрез активната комуникация и работа с портфейла. В резултат, основните ключови показатели, отразяващи динамиката в клиентската база, са с положителни измерители в края на 2025 г. – повече нови клиенти и сметки, а клиентите, които правят минимум една трансакция месечно са се увеличили с 2.8 %.

Иновативния продукт “Изпреварващ депозит”, който беше пуснат в продажба в през 2025 г. се позиционира сред най-предпочитаните от клиентите на банката. С цел привличане на нови средства от влогодържатели през втората половина на 2025 г. беше пусната в продажба и онлайн спестовна сметка Останалите депозитни продукти предлагани от банката не бяха променени.

Продължавайки ESG стратегията на банката, при целевите кредити (жилищни и потребителски) предоставянето на сертификат за енергийна ефективност е задължително (там където е приложим). Банката промени специализирания кредит за автомобили „Моята кола“, с още по-атрактивни условия и само при покупка на електрически автомобили или plug-in хибриди.

В адекватен отговор на икономическата среда и завишените пазарни рискове, банката запазва стратегията си за консервативен подход към оценка на риска на клиентите, както и се избягва пряка ценова конкуренция, особено при ипотечното кредитиране.

Нови продукти и услуги (продължение)

Бизнес линия „Банкиране на дребно“ (продължение):

През 2025 г. продължи фокусът в сегмент „Микробизнес“ като бяха предприети действия за надграждане на подготовката на служителите в сегмента и промени във вътрешните правила в посока работа с по-големи клиенти (на база НПП) и фокус върху обезпечени кредити с цел управление на риска.

Проектите, свързани с дигиталната трансформация на банката са фокус и през 2026 г., като основният фокус беше подготовка на платформата DiGiWave за преминаване към евро. Паралелно е стартирана работа и по добавяне на нови функционалности в приложението – оптимизация на процеса по регистриране на клиенти чрез осигуряване на връзка с Regix, управление на документи и др..

Бизнес линия „Корпоративно банкиране“

В бизнес линия „Корпоративно банкиране“ приоритет на Банката е да се запази качеството и бързината на предоставяните услуги, чрез оптимизация на своите вътрешни процеси и продукти, и постоянното обучение на своите служители. Усилията ни са насочени към индивидуалния подход в обслужването на корпоративни клиенти, отговарящ на нарастващите нужди от различни финансови продукти, както и на необходимостта от разширяване на предлаганите дигитални услуги. И през 2025 г. фокусът ни беше насочен както към активните продажби на кредитни продукти, включително факторинг услуги, привличането на нови клиенти, така и към запазване чистотата на корпоративния кредитен портфейл, отбелязвайки ръст от над 15% спрямо 2024 г. Освен това, усилията ни бяха насочени към ръст на кръстосаните продажби, включително на пейрол услуги съвместно с колегите от Банкиране на дребно, както и на застрахователни продукти на Алианц. Тези инициативи целят да ни позиционират като основна обслужваща банка в сегмента на малките и средни предприятия (МСП), както и на ръст на физическите лица със сметки за заплати в Банката с възможност да бъдат предлагани допълнителни продукти и услуги.

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 и през 2026 г. активно да подкрепяме своите съществуващи и нови клиенти чрез различни схеми за споделяне на риска, подпомагайки устойчивото развитие на техния бизнес и конкурентоспособността им, изпълнението на инвестиционните им програми.

В края на 2025 г. с ББР ЕАД бе договорено сключването на Оперативно споразумение за предлагане на два гаранционни продукта по програмата InvestEU - гаранционен продукт за МСП и гаранционен продукт „Устойчиви инвестиции“ за финансиране изграждането на устойчива инфраструктура.

Споразумението ще бъде подписано в началото на 2026 г.

Нови продукти и услуги (продължение)

Бизнес линия „Корпоративно банкиране“ (продължение)

В съответствие с подписаното в края на 2023 г. споразумение за синтетична секюритизация с Европейския инвестиционен фонд и подкрепата на Европейската инвестиционна банка, нашите усилия останаха фокусирани върху изпълнението на ангажимента да предоставим нови заеми в размер на 291 млн. евро на малки предприятия и дружества със средна пазарна капитализация за период от три години (до края на 2026 г). От тази сума, около 64 млн. евро са насочени към проекти за борба с изменението на климата и устойчивост на околната среда, като през 2025 г. се отбеляза ръст в обемите от над 50% спрямо 2024 г.

През втората половина на 2025 г. стартирахме преговори с Европейския инвестиционен фонд и Европейската инвестиционна банка за сключването на ново споразумение за синтетична секюритизация, което се очаква да бъде подписано в края на първото тримесечие на 2026 г.

През 2025 г. активно продължихме да предлагаме транзакционни пакети, които отговарят на индивидуалните нужди на различни групи бизнес клиенти. Положителният резултат от тези усилия е увеличаването на броя на активните клиенти и привличането на нови компании. Освен това, разплащанията се утвърдиха като ключов инструмент за привличане на нови клиенти, като предлагаме персонализирани решения, които подобряват ефективността на бизнеса. Тези усилия не само укрепват отношенията с настоящите клиенти, но и подпомагат привличането на нови. Затова през 2025 г. започнахме няколко проекта, насочени към подобряване на процесите и клиентското преживяване в областта на плащанията. През 2026 г. тези инициативи ще продължат в съответствие с възможностите на информационните технологии и нуждите на клиентите. Алианц Банк ще продължи да развива електронните платежни канали чрез обновяване на съществуващите функционалности, за да осигури безпроблемно дигитално преживяване.

Търговското финансиране играе важна роля за ръста на корпоративния портфейл и развитие на бизнес отношенията със съществуващи клиенти. Чрез разнообразни финансови инструменти, Алианц Банк осигурява висококачествени индивидуални консултации и бързина в структурирането на сложни търговски сделки. Тези усилия не само укрепват връзките с настоящите клиенти, но и създават възможности за разширяване на партньорствата и привличане на нови бизнес клиенти.

За поредна година Алианц Банк се фокусира върху факторинга като важен финансов продукт, който придобива все по-голяма популярност и е търсен от компании в различните сегменти. Акцент в дейността остава дигитализация на услугите, оптимизация на процесите и подобряване на клиентското изживяване. През 2026 г. предстои инсталирането на efOnline, завършвайки дигитализацията на факторинг бизнеса и предоставяйки на клиентите постоянен достъп до техните акаунти чрез мобилен телефон и компютър.

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

През 2025 г. Банката внедри програма за лоялност насочена към клиенти физически лица с кредитни карти. Лоялната програма с име Allianz Rewards е резултат от партньорството между Mastercard и Алианц Банк и дава възможност на картодържателите на кредитни карти да получат точки при всяко свое плащане, които да обменят за кешбек. Обслужването на клиентите се извършва чрез личния профил на картодържателите в мобилното банкиране Allianz Bank mobile на Банката, като справки за натрупани точки и заявка за обръщането в кешбек могат да се заявяват онлайн. Натрупването на точки се извършва при всяко плащане на физически или виртуален ПОС терминал при търговци, с изключение на тези, които упражняват дейности хазарт и паричен трансфер (прехвърляне или зареждане на пари). В Официалните правилата са детайлизирани минимален и максимален обем трансакции и съответния брой точки, които картодържателят получава на месечна база. Програмата стартира през месец април 2025 г. с кампания за привличане на вниманието на съществуващите клиенти, в която точките за кампанийния период се удвояваха.

През 2025 г. успешно приключи кампании за издаване на нови дебитни и кредитни карти на бизнес клиенти, при които към служителите бяха предоставени стимули.

В началото на 2025 г. годината беше развита допълнително антифрод системата ползвана от Банката - Safer Payments, която надгражда възможностите за мониторинг и превенция при разплащанията с карти. Тенденцията за развиване възможностите за картков риск от страна на Банката бе продължена с внедряването на висок клас система за превенция и управление на измамите - Fraud Rule Manager. Разработена от Mastercard, системата позволява свободното интегриране на мониторингови правила по зададени предварителни условия, които се създават на база тестове и целят превенция и намаляване на измамната активност с платежните инструменти на картодържателите на Банката, съответно евентуалното възникване на финансови загуби.

Дигитални канали

През 2025 г. за поредна година бе поставен фокус върху развитието на дигиталните ни канали с още по-голям интензитет, с цел добавяне на стойност за нашите клиенти, които са все по-дигитално ориентирани.

През годината бяха реализирани проекти, с които стана възможно обработването на клиентските преводи в режим 24/7, като вътрешнобанковите трансфери се осчетоводят по всяко време на денонощието, без да са ограничени от процедурите по приключване на счетоводния ден.

Продължи развитието на новата платформа за интернет банкиране Allianz Bank Online, като бяха добавени нови функционалности, позволяващи на клиентите изцяло онлайн откриване на срочни депозити.

През м. октомври 2025 г. бе добавена опцията за нареждане на незабавни преводи в евро SEPA Instant до 15 000 евро. Алианц Банк бе сред първите банки в България, предложили тази функционалност на своите клиенти.

Дигитални канали (продължение)

Банката продължи да развива и апликацията за мобилно банкиране Allianz Bank Mobile (устройства с iOS и Android). Клиентите, ползващи кредитни карти MasterCard, могат да се възползват от лоялната програма Allianz Rewards, която е резултат от партньорството между Mastercard и Алианц Банк и им дава възможност да получат точки при всяко свое плащане, които да обменят за кешбек.

В началото на м. август Банката обнови изцяло услугата за известяване чрез новата си платформа Allianz Bank InfoCenter, интегрирана с интернет банкиране Allianz Bank Online. С Allianz Bank InfoCenter клиентите имат възможност чрез профила си в интернет банкирането да заявяват и управляват нотификационни услуги за трансакции по сметки, банкови карти, извлечения по сметка, изпращани по канали SMS, e-mail и Viber.

Сред големите предизвикателства за 2025 г. бе адаптиране на дигиталните приложения за работа с новата официална валута от 01.01.2026 г. – еврото.

В резултат на усилията и ангажираността на екипа на Банката и вендорите на приложенията 2025 г. приключи с успешно преминаване към работа в евро за всички приложения.

Промяната бе по-значима при мобилните апликации Allianz Bank Mobile, където бяха добавени нови функционалности, позволяващи на клиентите да извършват преводи в евро към получатели в България и в страни от ЕИП чрез системи SEPA, SEPA Instant и Target2.

За 2025 г. бе отчетен ръст от над 12% в ползването на дигиталните канали интернет и мобилно банкиране за извършване на трансакции, като се запази трендът от постоянно увеличаване на дела на плащанията през дигиталните канали в сравнение с тези наредени в офис на Банката. При изходящите преводи този дял вече надхвърля 94% при клиентите – физически лица и 80% при фирмите.

Лизингови сделки

През 2025 г. Алианц Лизинг България ще продължава да развива продажбите на лизингови продукти, чрез вече изградени канали за дистрибуция: доставчици, главни представителства, представителства и агенти от групата на Алианц България Холдинг. Компанията е един от важните канали за продажба на застрахователни продукти на ЗАД

Алианц България.

Като Алианц Лизинг България се финансира чрез:

- Собствени средства
- Банкови кредити
- Рамков договор за прехвърляне на вземанията с Алианц Банк България ЕАД

Мрежа за продажби

Клоновата мрежа на банката към 31.12.2025 г. се състои от 51 бизнес центъра и 2 малки бизнес центъра, разположени в 34 населени места. През годината са правени 2 промени в броя на клоновата мрежа, които подобриха географското присъствие на банката. Продължава процесът за модернизиране 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 75 кредитни посредници и над 300 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 (2019-2024) 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 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 разработка 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.

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;

Информационни технологии (продължение)

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.

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 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.

Внедрена е ново мобилно приложение Mobile banking, както и нова модернизирана платформа за Интернет банкиране.

В областта на разплащанията през 2025 г. бяха внедрени мигновените/instant разплащания - първоначално входящи, впоследствие и изходящи за банката.

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.

Информационни технологии (продължение)

По отношение на инфраструктурните проекти бяха завършени важни проекти като част от стратегията на Allianz Group - MFA Veridium стана средството за двуфакторна автентикация при отдалечен достъп до информационните системи, извършена беше миграция към Exchange online на e-mail услугата на Банката, както и към Share Point за споделените файлови ресурси.

Започна съществена част от работата по миграцията на основната банкова система към нова версия на Flexcube. Приключването на проекта се очаква през първата половина на 2026 г.

В рамките на приоритетен проект на Allianz Group бяха извършени необходимите дейности, за да може Банката да покрие изискванията на DORA, свързани с устойчивостта на дигиталните операции.

Като приоритетни през 2025 г., банката е изпълнила следните проекти:

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

През 2025 беше завършен успешно и проекта за внедряване на TIPS (Target Instant Payment Settlement).

Като приоритетни през 2026 г., банката е оценила и планирала следните проекти:

- подготовка за внедряване на нова версия на основната банкова система FlexCube 14;
- Продължаване работата по внедряване на Workplace стратегията на Алианц Груп, Allianz Mobile Client (AMC), както и редица други групови инфраструктурни проекти;
- Обновяване на Disaster Recovery Data Center инфраструктурата;

През 2026 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 2025 г. Банката не е развивала научноизследователска и развойна дейност.

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

Съгласно Законът за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ), считано от 1 януари 2026 г., еврото става официална валута и законно платежно средство в България.

Официалният обменен курс е определен като 1.95583 лева за 1 евро.

Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната (отчетната) валута на Банката/ Групата, която ще бъде отразена перспективно и не представлява събитие след отчетния период, което изисква корекция във финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.

Банката/ Групата е в процес на оценка на ефектите от въвеждане на еврото от 1 януари 2026 г.

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 2025 г. година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на “АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД са в размер на 1 924 хил. лева на индивидуална основа и 2 120 на консолидирана (2024 г.: 1 924 хил. лева на индивидуална основа и 2 120 хил. лв. на консолидирана). През 2025 г. няма придобити, притежавани и прехвърляни акции и облигации на банката от членовете на Надзорния и Управителния съвет. В Устава на банката не са предвидени ограничения или преференциален режим за членовете на Управителния и Надзорния съвет при придобиване на акции и облигации, издадени от банката.

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

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет в търговски дружества 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 31.12.2025 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 ЕСТЕИТС ДИВЕЛОПМЪНТ“ ЕАД, „ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ““ АД, „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ““ АД, „Дръзки Врана“ ЕАД и на „Сий Буллс“ ЕООД - в ликвидация..
- 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, Allianz European Reliance Single Member Insurance S.A, Greece, Allianz ZB d.o.o. drustvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom.

Управителен и надзорен съвет (продължение)

3. **Реймънд Сиймър** до 18.11.2025 г. - 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.
5. **Петр Сосик** 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.
6. **Георги Емилов Енчев** 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 31.12.2025 г.:

1. **Йоанис Коцианос** до 17.01.2025 г. - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на „АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД до 14.01.2025 г., на European Reliance Single Member Insurance 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; администратор е на „ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ““ АД и „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ““ АД. 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 „АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД.
6. **Борис Христов Паличев** от 18.11.2025 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, „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

Няма информация за сключване през 2025 г. на договори по чл. 240б от Търговския закон между членовете на съветите и Банката, които излизат извън обичайната дейност на Банката/ Групата или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Няма прехвърлени собствени акции или придобити такива през 2025 г. по чл.187д от Търговския закон. “АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД не притежава собствени акции.

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“)

Регламент(ЕС) 2020/852 за Таксономията на ЕС¹ цели да насочи финансирането към устойчиви дейности чрез установяване на правна и техническа рамка и да подпомогне постигането на целите на Европейската зелена сделка. Регламентът, заедно с делегираните актове, публикувани между юни 2020 г. и ноември 2023 г., определя критериите, чрез които икономическите дейности могат да бъдат класифицирани като устойчиви от финансовите и нефинансовите предприятия.

Съгласно Регламента, финансовите предприятия трябва да оповестяват дела на експозициите към допустими и съобразени с Таксономията икономически дейности към финансови и нефинансови предприятия в обхвата на Директивата относно оповестяването на нефинансова информация² (ДОНФИ).

Допустимост по смисъла на Таксономията означава, че дадена дейност е в обхвата на Регламента, а за да бъде в съответствие, тя трябва да отговаря на следните изисквания:

1. Да има съществен принос към една от шестте екологични цели, спрямо техническите критерии за дейността:
 - Смекчаване на измененията на климата
 - Адаптиране към изменението на климата
 - Устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси
 - Преход към кръгова икономика, включително предотвратяване на отпадъци и рециклиране
 - Предотвратяване и контрол на замърсяването
 - Защита и възстановяване на биоразнообразието и екосистемите
2. Да не нанася значителни вреди върху други екологични цели
3. Да отговаря на минималните гаранции за обществото

За нефинансовите предприятия цели 1 и 2 са приложими от януари 2022 г., а цели от 3 до 6 се прилагат от януари 2023 г., като от дружествата се очаква публично разкриване на информация доколко дейностите им са допустими и съобразени с критериите на Таксономията.

Финансовите предприятия на свой ред използват публикуваната от нефинансовите предприятия информация, за да изчислят основните ключови показатели, определени в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178.

Основният показател за финансовите предприятия е отношението на екосъобразните активи (ОЕА), което включва брутната стойност на финансови инструменти, включени в

¹ Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции

² Директива 2014/95/ЕС на европейския парламент и на Съвета от 22 октомври 2014 година по отношение на оповестяването на нефинансова информация и на информация за многообразието от страна на някои големи предприятия и групи

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

баланса на институцията. Числителят на съотношението обхваща експозиция към финансови и нефинансови предприятия, под обхвата на ДОНФИ³, експозицията към домакинства с цел закупуване на имот или автомобил, както и такива обезпечени с недвижим имот, под формата на заеми и аванси, дългови ценни книжа, капиталови инструменти и придобити обезпечения, финансиращи съобразени с таксономията икономически дейности. Знаменателят обхваща балансови активи на Банката, с изключение на експозицията към държавни образувания и централни банки, и стойността на търговския портфейл.

В консолидираната декларация са включени и активите на Алианц Лизинг България ЕАД.

В член 7, параграф 4, алинея 2 от Делегирания акт относно оповестяването е предвидено, че експозициите към финансови инструменти, които не са предназначени за финансиране на конкретни определени дейности (неизвестно използване на постъпленията), следва да бъдат включени в числителя на съответния КПР, претеглени с КПР за оборота и КПР за КР на емитента по методиката, установена в приложения III, V, VII и IX към ДАО:

- КПР на база оборот, при който теглото на експозициите с неизвестно използване на постъпленията се основава на КПР за оборота на съответните емитенти/контрагенти; както и
- КПР за КР (капиталови разходи), при който теглото на експозициите с неизвестно използване на постъпленията се основава на КПР за КР на съответните емитенти/контрагенти.

Стойностите на КПР въз основа на КПР за оборота и КПР за КР на контрагента следва да бъдат оповестени съответно в четвърта и пета колона на образец 0 (Обобщение на КПР) от приложение VI към ДАО.

Като допълнение Банката следва да подава два екземпляра от образец 3 (КПР — ОЕА — размер към определена дата (наличност)), образец 4 (КПР — ОЕА — промяна за определен период (поток)), образец 5 (КПР за задбалансовите експозиции), образец 6 (КПР за приходите от такси и комисиони от услуги, различни от предоставянето на заеми и управлението на активи) и образец 7 (КПР за търговския портфейл) за КПР въз основа на оборота и на КР.

Към дата на публикуване на тази нефинансова декларация, финансираните нефинансови предприятия (НФП), които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ, не публикуват публично информация за дейностите си, свързани с приходи, капиталови и оперативни разходи, допустими и съобразени с Таксономията. Регламентът на Таксономията изисква от финансовите институции да използват единствено публично достъпни и официални данни от контрагентите си за изчислението на ключовите показатели. Следователно, делът на съобразените с Таксономията експозиции (ОЕА) е равен на 0 по подразбиране.

³ Директива 2013/34/ЕС по отношение на оповестяването на нефинансова информация и на информация за многообразието от страна на някои големи предприятия и групи

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

Оповестяването на Образци 3,4, 5, 6, и 7 в два екземпляра ще бъде възможно само след като нашите клиенти започнат да публикуват декларации по таксономията. Към настоящия момент разделянето на образците не е приложимо, защото не са налични подходящи данни за оповестяване.

Към 31.12.2025 г. Банката не финансира дейности, свързани с ядрена енергия или дейности във връзка с изкопаеми газови горива, съгласно Образец I от Приложение XII на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията от 6 юли 2021 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване.

ПРИЛОЖЕНИЕ XII Стандартни образци за оповестяването, посочено в член 8, параграфи 6 и 7.

Образец 1. Дейности във връзка с ядрената енергия и изкопаемите газови горива.

Ред	Дейности, свързани с ядрената енергия	
1	Предприятието извършва, финансира или има експозиции на научноизследователската и развойна дейност, демонстрация и внедряване на иновативни съоръжения за производство на електроенергия, които произвеждат енергия с помощта на ядрени процеси с минимални отпадъци от горивния цикъл.	НЕ
2	Предприятието извършва, финансира или има експозиции на изграждане и безопасна експлоатация на нови ядрени инсталации за производство на електроенергия или технологична топлина, включително за целите на топлофикация или технологични процеси, като например производство на водород, както и за повишаване на тяхната безопасност, като се използват най-добрите налични технологии.	НЕ
3	Предприятието извършва, финансира или има експозиции на изграждане и безопасна експлоатация на нови ядрени инсталации за производство на електроенергия или технологична топлина, включително за целите на топлофикация или технологични процеси, като например производство на водород, както и за повишаване на тяхната безопасност, като се използват най-добрите налични технологии.	НЕ
Дейности, свързани с изкопаеми газови горива		
4	Предприятието извършва, финансира или има експозиции на изграждането или експлоатацията на съоръжения за производство на електроенергия, които произвеждат електроенергия чрез използването на изкопаеми газообразни горива.	НЕ
5	Предприятието извършва, финансира или има експозиции на изграждане, обновяване и експлоатация на съоръжения за комбинирано производство на топлоенергия/студ и електроенергия, използващи изкопаеми газообразни горива.	НЕ
6	Предприятието извършва, финансира или има експозиции на изграждане, обновяване и експлоатация на съоръжения за производство на топлинна енергия, които произвеждат топлоенергия/студ чрез използване на изкопаеми газообразни горива.	НЕ

**Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“)
(продължение)**

0. Обобщение на КПР, които кредитните институции трябва да оповестяват съгласно член 8 от Регламента за таксономията

Индивидуален 2025 г.

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР***	КПР**	% на обхващане (от общата стойност на активите)*
Основен КПР	Отношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	0%	0%	0%	68%

* Дял в проценти на активите, обхванати от КПР, от общата стойност на банковите активи

** На база КПР за оборота и КПР за КР на контрагента

*** На база КПР за КР на контрагента, с изключение на дейностите по предоставяне на заеми, за които се използва общият КПР за оборота от предоставяне на заеми

Консолидиран 2025 г.

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР***	КПР**	% на обхващане (от общата стойност на активите)*
Основен КПР	Отношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	0%	0%	0%	68%

* Дял в проценти на активите, обхванати от КПР, от общата стойност на банковите активи

** На база КПР за оборота и КПР за КР на контрагента

*** На база КПР за КР на контрагента, с изключение на дейностите по предоставяне на заеми, за които се използва общият КПР за оборота от предоставяне на заеми

Банката очаква, че в следващите отчетни години, броят на дружествата, оповестяващи информация, както и качеството на оповестените данни ще расте. Заедно с намерението на АББ да стимулират екологично устойчивите икономически дейности на българския пазар, тази тенденция ще се отрази положително и ще доведе до ръст и на ОЕА на Банката.

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

0. Обобщение на КПР, които кредитните институции трябва да оповестяват съгласно член 8 от Регламента за таксономията

Индивидуален 2024 г.

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР***	КПР**	% на обхващане (от общата стойност на активите)*
Основен КПР	Отношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	0%	0%	0%	70%

* Дял в проценти на активите, обхванати от КПР, от общата стойност на банковите активи

** На база КПР за оборота и КПР за КР на контрагента

*** На база КПР за КР на контрагента, с изключение на дейностите по предоставяне на заеми, за които се използва общият КПР за оборота от предоставяне на заеми

Консолидиран 2024 г.

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР***	КПР**	% на обхващане (от общата стойност на активите)*
Основен КПР	Отношение на екосъобразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	0%	0%	0%	70%

* Дял в проценти на активите, обхванати от КПР, от общата стойност на банковите активи

** На база КПР за оборота и КПР за КР на контрагента

*** На база КПР за КР на контрагента, с изключение на дейностите по предоставяне на заеми, за които се използва общият КПР за оборота от предоставяне на заеми

Бележка 1: Във всички образци за отчитането: клетките със синьо оцветяване не се попъхват.

Бележка 2: Отчитането на КПР за таксите и комисионните (лист 6) и търговския портфейл (лист 7) се прилага едва от 2026 г.

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

1.Активи, включени в изчисляването на ОЕА

Индивидуален

	Обща брутна балансова стойност	01.01.2025-31.12.2025 г.													
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)			Адаптиране към изменението на климата (АИК)			ОБЩО (СИК+АИК)							
		в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			в т.ч. за 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. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагачи					
<i>В хиляди лева</i>															
ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и знаменателя	1 700 037	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 093 160	0	0	0
Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА	1 699 148	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 093 160	0	0	0
Финансови предприятия	58 434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	7 671	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	6 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	935	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	50 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. инвестиционни посредници	738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заеми и аванси	738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. застрахователни предприятия	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заеми и аванси	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия (НФП)	19 693	9142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 142	0	0	0
НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	19 693	9142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 142	0	0	0
Заеми аванси	9 142	9142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 142	0	0	0
Капиталови инструменти	10 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Домакинства	1 621 021	1 084 018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 084 018	0	0	0
в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	1 084 018	1 084 018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 084 018	0	0	0
Финансиране на органи на местното управление	889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Друго финансиране на органи на местното управление	889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи, изключени от числителя при изчисляването на ОЕА (обхванати в знаменателя)	1 694 259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия (НФП)	1 200 807														
МСП и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	1 200 807														
Заеми и аванси	1 200 807														
Междубанкови заеми при поискване	356 763														
Парични средства и активи, свързани с парични средства	50 191														
Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	86 498														
Обща стойност на активите в ОЕА	3 394 296	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 093 160	0	0	0
Други активи, невключени в изчисляването на ОЕА	1 610 511														
Държавни образувания	953 846														
Експозиции към централни банки	656 661														
Търговски портфейл	4														
Обща стойност на активите	5 004 807	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 093 160	0	0	0
Финансови гаранции	53 533	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

1.Активи, включени в изчисляването на ОЕА		01.01.2025-31.12.2025 г.												Консолидиран
Обща брутна балансова стойност	Обща брутна балансова стойност	Смекчаване на изменението на климата (СИК)			Адаптиране към изменението на климата (АИК)			ОБЩО (СИК+АИК)			ОБЩО (СИК+АИК)			
		в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)			в т.ч. за 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. специализирано предоставяне на заеми	В Т.Ч. преходни	В Т.Ч. спомагащи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	В Т.Ч. преходни	В Т.Ч. спомагащи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	В Т.Ч. преходни	В Т.Ч. спомагащи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	В Т.Ч. преходни	В Т.Ч. спомагащи	
<i>В хиляди лева</i>														
ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя и знаменателя	1 702 062	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА	1 701 173	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансови предприятия	58 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	7 737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	6 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	1 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	50 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. инвестиционни посредници	738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заеми и аванси	738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. застрахователни предприятия	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заеми и аванси	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия (НФП)	19 693	9 142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 142	0	0
НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	19 693	9 142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 142	0	0
Заеми и аванси	9 142	9 142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 142	0	0
Капиталови инструменти	10 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Домакинства	1 622 980	1 084 018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 084 018	0	0
в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	1 084 018	1 084 018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 084 018	0	0
в т.ч. заеми за моторни превозни средства	1959	218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	218	0	0
Финансиране на органи на местното управление	889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Друго финансиране на органи на местното управление	889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи, изключени от числителя при изчисляването на ОЕА (обхванати в знаменателя)	1 742 899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия (НФП)	1 206 991													
МСП и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	1 206 991													
Заеми и аванси	1 200 807													
Междубанкови заеми при поискване	357 017													
Парични средства и активи, свързани с парични средства	50 191													
Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	128 700													
Обща стойност на активите в ОЕА	3 444 962	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 093 160	0	0
Други активи, невключени в изчисляването на ОЕА	1 610 511													
Държавни образувания	953 846													
Експозиции към централни банки	656 661													
Търговски портфейл	4													
Обща стойност на активите	5 055 473	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 093 160	0	0
Финансови гаранции	53 533	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активи под управление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

1.Активи, включени в изчисляването на ОЕА

Индивидуален

	Обща брутна балансова стойност	01.01.2024-31.12.2024 г.													
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)					
		в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. за 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. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи					
<i>В хиляди лева</i>															
ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и знаменателя	1 784 046	976 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	983 522	0	0	0
Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА	1 782 824	976 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	983 522	0	0	0
Финансови предприятия	287 410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	237 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	236 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	588	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	50 232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. инвестиционни посредници	1 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заеми и аванси	1 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. застрахователни предприятия	457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заеми и аванси	457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия (НФП)	18 159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 612	0	0	0
НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	18 159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 612	0	0	0
Заеми аванси	7 612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 612	0	0	0
Капиталови инструменти	10 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Домакинства	1 477 255	976 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	976 210	0	0	0
в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	976 210	976 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	976 210	0	0	0
Финансиране на органи на местното управление	1 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Друго финансиране на органи на местното управление	1 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи, изключени от числителя при изчисляването на ОЕА (обхванати в знаменателя)	1 360 230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия (НФП)	1 068 474														
МСП и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	1 068 474														
Заеми и аванси	1 068 474														
Междубанкови заеми при поискване	186 525														
Парични средства и активи, свързани с парични средства	36 967														
Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	68 264														
Обща стойност на активите в ОЕА	3 144 277	976 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	983 522	0	0	0
Други активи, невключени в изчисляването на ОЕА	1 361 920														
Държавни образувания	829 083														
Експозиции към централни банки	532 833														
Търговски портфейл	4														
Обща стойност на активите	4 506 197	976 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	983 522	0	0	0
Финансови гаранции	53 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

1.Активи, включени в изчисляването на ОЕА

Консолидиран

	Обща брутна балансова стойност	01.01.2024-31.12.2024 г.													
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)					
		в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. за 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. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи	в т.ч. специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагащи					
<i>В хиляди лева</i>															
ОЕА - Обхванати активи, включени в числителя, и знаменателя	1 763 958	976 564	0	0	0	0	0	0	0	0	0	984 176	0	0	0
Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА	1 762 721	976 564	0	0	0	0	0	0	0	0	0	984 176	0	0	0
Финансови предприятия	262 966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	237 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	236 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капиталови инструменти	610	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	25 766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. инвестиционни посредници	1 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заеми и аванси	1 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. застрахователни предприятия	457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заеми и аванси	457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия (НФП)	18 159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 612	0	0	0
НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	18 159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 612	0	0	0
Заеми аванси	7 612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 612	0	0	0
Капиталови инструменти	10 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Домакинства	1 481 596	976 564	0	0	0	0	0	0	0	0	0	976 564	0	0	0
в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	976 210	976 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	976 210	0	0	0
в т.ч. заеми за моторни превозни средства	4341	355	0	0	0	0	0	0	0	0	0	355	0	0	0
Финансиране на органи на местното управление	1 237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Друго финансиране на органи на местното управление	1 237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи, изключени от числителя при изчисляването на ОЕА (обхванати в знаменателя)	1 392 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия (НФП)	1 086 491														
МСП и НФП (различни от МСП), които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ	1 086 491														
Заеми и аванси	1 068 474														
Междубанкови заеми при поискване	187 062														
Парични средства и активи, свързани с парични средства	36 967														
Други активи (напр. репутация, стоки и др.)	81 651														
Обща стойност на активите в ОЕА	3 156 129	976 564	0	0	0	0	0	0	0	0	0	984 176	0	0	0
Други активи, невключени в изчисляването на ОЕА	1 367 699														
Държавни образувания	829 083														
Експозиции към централни банки	532 833														
Търговски портфейл	4														
Обща стойност на активите	4 523 828	976 564	0	0	0	0	0	0	0	0	0	984 176	0	0	0
Финансови гаранции	53 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

ОЕА - информация по сектори

В този образец се изисква кредитните институции да оповестяват информация за експозициите в банковия портфейл към секторите, обхванати от таксономията (секторите на четвърто ниво от NACE), като използват съответните кодове на NACE за основната дейност на контрагента. Към 31.12.2025 г. АББ няма нужната информация на четвърто ниво от NACE, затова оповестява експозицията по сектори на второ ниво от NACE.

В резултат от вътрешно осъществения от банката анализ на портфейла, беше установено, че към 31.12.2025 г. само една компания попада в обхвата на ДОНФИ и е допустима за целите на Таксономията за смекчаване на измененията на климата и адаптиране към изменението на климата.

2. ОЕА - информация по сектори

Индивидуален 2025 г.

Разпределение по сектори - четвъртото ниво по NACE (код и етикет)	Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)			
	Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
	Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност	
	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)
3522 - Разпределение на газообразни горива по газоразпределителните мрежи	0	0			0	0			9 142	0		
	0	0			0	0			0	0		

2. ОЕА - информация по сектори

Консолидиран 2025 г.

Разпределение по сектори - четвъртото ниво по NACE (код и етикет)	Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)			
	Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
	Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност	
	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)
3522 - Разпределение на газообразни горива по газоразпределителните мрежи	0	0			0	0			9 142	0		
	0	0			0	0			0	0		

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

2. ОЕА - информация по сектори

Индивидуален 2024 г.

	Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)			
	Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
	Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност	
	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)
Разпределение по сектори - четвъртото ниво по NACE (код и етикет)												
3522 - Разпределение на газообразни горива по газоразпределителните мрежи	0	0			0	0			7 612	0		
	0	0			0	0			0	0		

2. ОЕА - информация по сектори

Консолидиран 2024 г.

	Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)			
	Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
	Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност	
	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)	Хиляди лева	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)
Разпределение по сектори - четвъртото ниво по NACE (код и етикет)												
3522 - Разпределение на газообразни горива по газоразпределителните мрежи	0	0			0	0			7 612	0		
	0	0			0	0			0	0		

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

3. КПР - ОЕА - размер към определена дата (наличност)

Индивидуален

% (от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя)	01.01.2025-31.12.2025 г.														Обща брутна балансова стойност
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК + АИК)						
	в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. За 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. Специализирано предоставяне на заеми	В т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи		в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	В т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи		в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	В т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи				
ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и знаменателя	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 700 037
Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 699 148
Финансови предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	58 434
Кредитни институции	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	7 671
Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	6 736
Капиталови инструменти	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%		935
Други финансови предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	50 763
в т.ч. инвестиционни посредници	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	738
Заеми и аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	738
в т.ч. застрахователни предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100
Заеми и аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100
Нефинансови предприятия (НФП)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	19 693
НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	19 693
Заеми аванси	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	9 142
Капиталови инструменти	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%	0%		10 551
Домакинства	99%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 621 021
в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	99%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 084 018
Финансиране на органи на местното управление	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	889
Друго финансиране на органи на местното управление	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	889
Обща стойност на активите в ОЕА	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 394 296

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

3. КПП - ОЕА - размер към определна дата

Консолидиран

	01.01.2024-31.12.2024 г.															Обща брутна балансова стойност
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК + АИК)					
	в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. За 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)					
% (от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя)	в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	В т.ч. Преходни	В т.ч. Спомагащи			в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	В т.ч. Преходни	В т.ч. Спомагащи			в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	В т.ч. Преходни	В т.ч. Спомагащи			
ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и знаменателя	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 702 062
Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 701 173
Финансови предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	58 500
Кредитни институции	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	7 737
Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	6 736
Капиталови инструменти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 001
Други финансови предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	50 763
в т.ч. инвестиционни посредници	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	738
Заеми и аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	738
в т.ч. застрахователни предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100
Заеми и аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100
Нефинансови предприятия (НФП)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	19 693
НФП, които не са обхванати от задължения за предоставяне	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	19 693
Заеми аванси	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	9 142
Капиталови инструменти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10 551
Домакинства	99%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 622 980
в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	99%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 084 018
в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 959
Финансиране на органи на местното управление	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	889
Друго финансиране на органи на местното управление	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	889
Обща стойност на активите в ОЕА	1 093 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 444 962

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

3. КПП - ОЕА - размер към определена дата (наличност)

Индивидуален

% (от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя)	01.01.2024-31.12.2024 г.															
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК + АИК)					Обща брутна балансова стойност
	в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. За 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. Специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи			в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи			в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи				
ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и знаменателя	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 784 046
Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 782 824
Финансови предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	287 410
Кредитни институции	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	237 178
Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	236 590
Капиталови инструменти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	588
Други финансови предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	50 232
в т.ч. инвестиционни посредници	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 383
Заеми и аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 383
в т.ч. застрахователни предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	457
Заеми и аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	457
Нефинансови предприятия (НФП)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	18 159
НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	18 159
Заеми аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	7 612
Капиталови инструменти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10 547
Домакинства	100%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	99%	0%	0%	0%	0%	1 477 255
в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	100%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	99%	0%	0%	0%	0%	976 210
Финансиране на органи на местното управление	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 222
Друго финансиране на органи на местното управление	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 222
Обща стойност на активите в ОЕА	976 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	983 522	0	0	0	0	3 144 277

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

3. КПР - ОЕА - размер към определна дата

Консолидиран

% (от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя)	01.01.2024-31.12.2024 г.															Обща брутна балансова стойност		
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК + АИК)							
	в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					в т.ч. За 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. Специализирано предоставяне на заеми	В Т.Ч. Преходни	В Т.Ч. Спомагащи		в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	В Т.Ч. Преходни	В Т.Ч. Спомагащи		в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	В Т.Ч. Преходни	В Т.Ч. Спомагащи		в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	В Т.Ч. Преходни	В Т.Ч. Спомагащи			
ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и знаменателя	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	1 763 958
Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	1 762 721
Финансови предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	262 966
Кредитни институции	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	237 200
Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	236 590
Капиталови инструменти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	610
Други финансови предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	25 766
в т.ч. инвестиционни посредници	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 383
Заеми и аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 383
в т.ч. застрахователни предприятия	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	457
Заеми и аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	457
Нефинансови предприятия (НФП)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	18 159
НФП, които не са обхванати от задължения за споделяне	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	18 159
Заеми аванси	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	7 612
Капиталови инструменти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10 547
Домакинства	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	99%	0%	0%	0%	0%	1 481 596
в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	99%	0%	0%	0%	0%	976 210
в т.ч. заеми за моторни превозни средства	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	4 341
Финансиране на органи на местното управление	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 237
Друго финансиране на органи на местното управление	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1 237
Обща стойност на активите в ОЕА	976 564	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	984 176	0	0	0	0	3 156 129

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

В допълнение, в изпълнение на приложимите регулаторни изисквания, АББ доброволно оповестява и информация за експозициите си към финансови и нефинансови предприятия, които не са задължени да публикуват нефинансова декларация и да разкриват информация по Регламента за Таксономията.

Подходът на Банката тази година е значително променен в сравнение с предходната, което води до различия в методологията и анализа на данните. Поради тези изменения, данните за 2025 и 2024 година не могат да бъдат директно съпоставяни в отчетните образци на Таксономията. С оглед осигуряване на последователност, са предоставени съпоставими данни само на обобщено ниво спрямо стойностите, публикувани в отчета за 2024 г.

Показатели за екосъобразните активи

Съгласно чл.10 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 от 1 януари 2022 г. към 31 декември 2025 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.

Въз основа на горното, съотношенията към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2025 г. за Банката в съответствие с разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 са както следва:

**Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“)
(продължение)**

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

% от общата стойност на активите 2025 г. 2024 г.	2025		2024	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
% от Общо съотношение на екосъобразните активи (ОЕА)*;				
Контрагенти с допустима за таксономията икономическа дейност	9.97%	10.13%	5.59%	5.66%
% от Други Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА; Контрагенти с недопустима за таксономията икономическа дейност	33.85%	34.48%	30.19%	30.77%
От които % от Експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти	32.18%	31.86%	30.22%	30.23%
% от експозиции към предприятия, които не са задължени да публикуват нефинансова информация	23.99%	23.87%	23.71%	24.02%
% от Търговски портфейл	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
% от Депозити на междубанков пазар и репо сделки	7.13%	7.06%	4.14%	4.14%
% от Деривати	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

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

% от общата стойност на допустимите задбалансови активи 2025 г. 2024 г.	2025		2024	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
% от финансови гаранции, обезпечавачи заеми, аванси и други дългови инструменти на предприятия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
% от активи под управление	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

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).

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

**Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“)
(продължение)**

- 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.
- в изчисленията на консолидирана основа са добавени и експозициите от баланса на Алианц Лизинг, като са елиминирани вътрешно-груповите експозиции

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 екосяобразните 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.
- в изчисленията на консолидирана основа, от числителя са изключени вземания по финансов и оперативен лизинг на автомобили от портфейла на Алианц Лизинг, които са възникнали преди датата на публикуване на ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2021/2178 НА КОМИСИЯТА от 6 юли 2021 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване (текст от значение за ЕИП)

**Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“)
(продължение)**

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.

2025			
Ниво на консолидация	КПР****	КПР*****	% на обхващане (от общата стойност на активите)
индивидуално	338 366	3 394 296	9.97%
консолидирано	349 072	3 444 781	10.13%

2024			
Ниво на консолидация	КПР****	КПР*****	% на обхващане (от общата стойност на активите)
индивидуално	175 906	3 144 277	5.59%
консолидирано	178 482	3 156 129	5.66%

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 делегирани актове.

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

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 2024 финансова година и 2025 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 тази база въз основа на съответстващия NACE-код на съответния клиент е определено дали финансираната дейност отговаря на допустимата за таксономията икономическа дейност.

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.

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

Методиката за изчисляване на КПР за финансовите гаранции е същата като методиката, определена за КПР 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

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

и действащите процеси, като се вземат предвид регулаторните и надзорните изисквания.

Една от основните цели на Банката през 2024 г. - 2025 г. е да създаде устойчив и систематичен процес за събиране на необходимите данни за оценка на клиентите, като за целта използва и 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.

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, създавала 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

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

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 Банка 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.
- 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

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

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.

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

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/Групата

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/Групата. 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).

Влияние върху бизнес модела

Тези рискове засягат устойчивостта на бизнес модела на Банката/Групата 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/Групата, 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/Групата 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

Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“) (продължение)

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 4 хил. лв. към 31.12.2025 г. (4 хил. лв. към 31.12.2024 г.). На практика Банката/Групата 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/Групата и на теглото, което финансирането на съобразени с таксономията икономически дейности има в цялостната дейност на Банката/Групата.

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/Групата е използвала:

- 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
- вътрешни приблизителни оценки и аналози, когато контрагентът не е в състояние да предостави съответните данни на двустранна основа.

Вътрешен контрол

През 2025 г. управление „Вътрешен одит“ при планирани 38 одитни ангажименти е извършило 38 одитни ангажимента, от които 15 на дейности/процеси/звена в ЦУ (в т.ч. един последващ одит), 2 регулаторни одита и 21 на звена от клоновата мрежа (в т.ч. един тематичен одит) 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

**Декларация, съгласно Регламент (ЕС) 2020/852 („Регламент за Таксономията“)
(продължение)**

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.

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;
- операционен лизинг чрез дъщерното си дружество Алианц Лизинг ЕАД;
- 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 вероятностно претеглена основа. Моделът на обезценка се прилага за следните финансови активи, които не са оценявани по Справедлива стойност в печалба и загуба (ССПЗ):

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

- 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.

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.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

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

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

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

Опростен подход

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

Към 31.12.2025 г. необслужваните експозиции класифицирани във Фаза 3 са в размер на 104 145 хил. лв. на индивидуална база и 105 833 хил. лв. на консолидирана основа или 3.62 % от кредитния портфейл. Начислените обезценки по тях са в размер на 85 117 хил. лв. на индивидуална база и 86 587 хиляди лв. на консолидирана основа.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, банката е начислила към 31.12.2025 г. провизии за кредитни балансови експозиции и неусвоени ангажименти класифицирани като обслужвани във Фаза 1 и Фаза 2 общо в размер на 26 502 хил. лв. на индивидуална база и 26 211 хил. лв. на консолидирана основа. 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:

Приемливи обезпечения:

- Първостепенно: ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с едnodневен матуритет;
- Второстепенно: ДЦК на страни с минимален кредитен рейтинг AA, A и BBB, корпоративни (senior) ценни книжа с рейтинг минимум A, депозитни сертификати от банки с минимален рейтинг A, депозит с до тримесечен матуритет, държавно - гарантирани ценни книжа;

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

- Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за фрии – флоут, листвани на признати борси в страните от Г7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.

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

Към 31.12.2025 г. преобладаващата част от вземанията с местни и чуждестранни банки са с краткосрочен характер /предимно овърнайт и депозити до 7 дни/. Разпределението на експозициите към банки (депозити, репа, валутни сделки, ценни книжа и гаранции), според кредитния рейтинг от АВКО е както следва:

%	Депозити	Ностро сметки	Ценни книжа	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
Инвестиционен клас	100%	100%	99.75%	0%
Спекулативен клас	0%	0%	0.25%	0%
Без рейтинг	0%	0%	0.00%	0%
Общо	100%	100%	100%	100%

%	Депозити	сметки	Ценни книжа	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
Инвестиционен клас	100%	100%	100%	100%
Спекулативен клас	0%	0%	0%	0%
Без рейтинг	0%	0%	0%	0%
Общо	100%	100%	100%	100%

Към 31.12.2025 г. 88.40 % от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно нормативна рамка Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници.

Групата управлява пазарния (вкл. лихвен риск в банковия портфейл) и ликвидния 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 2025 година е компонентът на бизнес индикатора, изчислен в съответствие с член 313, въз основата на бизнес индикатора, изчислен в съответствие с член 314 от Регламент №575/2013 на ЕС е 11.60 % от общия заделен капитал. Функционира и административна организация за регистриране и измерване на потенциални загуби от операционен риск.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

Банката и Групата притежават портфейл от ликвидни активи към края на 2025 година, съгласно изискванията на ЕБО и БНБ за ликвидността в банките / в размер на 1 520 297 хил. лв., който й позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. Отношението на ликвидно покритие (%) за Банката в размер на 819.99 % (2024 г.: 952.10 %) и на Групата за 2025 г. в размер на 783.55% (2024 г.: 956.97 %). Банката поддържа отношение на нетно стабилно финансиране (%) за 2025г. в размер на 182.39 % към края на 2025 г. (2024 г.: 187.98 %) и за Групата в размер на 181.92% (2024 г.: 186.24 %).

Изложеност на ликвиден риск

За мониторинг и управление на ликвидния риск Банката изчислява различни показатели като 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 от ликвидни ценни книжа / активи на централното правителство /, монети и банкноти, резерви на централната банка и други инструменти на паричния пазар, наричани 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.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

Размерът на ключовите параметри към 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г. е следният:

	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
	хил.лв. / %	хил.лв. / %	хил.лв. / %	хил.лв. / %
Ликвиден буфер	1 520 297	1 520 297	1 268 553	1 268 553
Нетни изходящи ликвидни потоци	185 404	194 026	133 238	132 560
Отношение на ликвидно покритие (%)	819.99%	783.55%	952.10%	956.97%
Налично стабилно финансиране	3 921 465	3 920 686	3 597 018	3 608 072
Изисквано стабилно финансиране	2 150 092	2 155 180	1 913 561	1 937 281
Отношение на нетно стабилно финансиране (%)	182.39%	181.92%	187.98%	186.24%

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

Отговорности на трите линии на защита

За да се гарантира адекватно управление на риска и вътрешно управление, Банката използва линията на управление чрез „Три линии на защита“.

Първата линия на защита са бизнес звената, които са отговорни за текущото управление на рисковете които поемат, съответно за решенията и спазването на лимитната рискова рамка при осъществяване на дейността. Основна отговорност за управлението на риска, произтичаща от оперативната дейност, носят съответните функции за управление на дейността, които са пряко отговорни за печалбите и загубите („първа линия на защита“).

Първата линия на защита идентифицира, оценява и наблюдава всички свързани с климата и околната среда рискове, които са от значение за кредитоспособността 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 (втората линия на защита) 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.

Функция Съответствие е втората ключова независима функция в Системата за вътрешен контрол на Банката. На управление „Съответствие и нормативен контрол“, което е на пряко подчинение на Главния изпълнителен директор/ CEO/, са възложени отговорности, оперативни действия и контроли на Съответствието, разпределени по областите на риск от несъответствие, а именно: спазването на „Етичен кодекс за бизнес етика и съответствие“;

Отговорности на трите линии на защита (продължение)

идентифицирането и смекчаването на конфликти на интереси; антикорупция; предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризъм; съответствие с икономическите санкции; съответствие, свързано с капиталови пазари; съответствие, свързано с продажбите и защита на потребителите; минимизирането на вътрешни и външни измами; прилагането на законови изисквания и на промените в правната рамка.

Третата линия на защита е управление „Вътрешен одит“, което осигурява независима оценка на ефективността на вътрешното управление, управлението на риска и контролните процеси.

Основните цели на функцията по управление на риска са:

- подпомагане на първа линия на защита, гарантирайки, че служители от всички нива на Банката са наясно с рисковете, свързани с тяхната дейност и с това как следва да се реагира подходящо на тези рискове;
- подпомагане на Управителния съвет с разработването на „Стратегия за риска“ и „Рисков апетит“;
- мониторинг на рисковия профил с цел да се гарантира, че е в рамките на одобрения рисков апетит и проследяване на всяко нарушение на рисковия апетит.

Функцията по риска включва риск мениджмънт и риск контрол функции. Двете функции носят пряка отговорност в риск процеса по идентификация, анализ, оценка, мониторинг, отчетност, ескалация на релевантни въпроси и значими рискове, като се спазва принципа на сегрегация.

Основните задачи на функция Съответствие са: мониторинг на правните промени в определените области, консултации, идентифициране и оценка на риска, наблюдение, разследване и ранно предупреждение. Освен регулативни задачи, функция Съответствие разработва, изпълнява и контролира рамката за съответствие за рисковите области, които са ѝ възложени.

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 (трета линия на защита) преразглежда рамката за вътрешен контрол и управление на риска на Банката, като взема предвид външните развития, промените в рисковия профил, в продуктите и/или бизнес направлението.

Персонал

Към 31.12.2025 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 575 реално заети служители на трудов договор на индивидуална база и 601 на консолидирана (2024 г. – 580 реално заети служители на трудов договор на индивидуална база и 604 на консолидирана), от общо 617 броя служители.

Персонал (продължение)

Служителите на Алианц Банк България АД играят ключова роля в развитието на Банката, те са ценен човешки капитал, който Банката/Групата се стреми да развива и изгражда професионално. Те са основа за качественото обслужване на клиентите и тяхната удовлетвореност. Банката/Групата 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.

Показатели	Стойност на индивидуална основа	Относителна тежест (%) на индивидуална основа	Стойност на консолидирана основа	Относителна тежест (%) на консолидирана основа
Общо реално заети служители към 31.12.2025 г.	575		601	
в т.ч. мениджъри	120	20.87%	125	20.80%
Мъже	127	22.09%	134	22.30%
Мъже -мениджъри	46	8,00%	47	7,82%
Жени	448	77.91%	467	77.70%
Жени -мениджъри	74	12.87%	78	12.98%

Възрастова структура:

Показатели	Стойност на индивидуална основа	Относителна тежест (%) на индивидуална основа	Стойност на консолидирана основа	Относителна тежест (%) на консолидирана основа
Общо реално заети служители	575		601	
< 20 години	-	-	-	-
от 20 до 39 години	110	19.13%	116	19.00%
от 40 до 59 години	412	71.65%	432	72.00%
над 60 години	53	9.22%	53	9.00%
Средна възраст на реално заетите:	47.33		47.18	
в т.ч. средна възраст мъже	48.22		48.16	
в т.ч. средна възраст жени	47.08		46.90	

Показатели	Брой	Относителна тежест (%)	Брой	Относителна тежест (%)
Обща численост на Направление Бизнес	333	57.91%	340	56.57%

Персонал (продължение)

През изминалата 2025 година в условията на висока конкурентност на трудовия финансов пазар, нарастващи цени и висока инфлация, усилията на Банката/Групата 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.

За постигане на тази важна цел през 2025 г. бяха организирани обучения за надграждане на лидерските умения, продажбени умения, повишаване на знанията и подобряване на културата за управление на риска, дигитални умения 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 стреса на работното място, емоционално благополучие, креативни техники за решаване на проблеми с цел подкрепа в разрешаване на широк кръг от въпроси, които влияят негативно в служебен и личен аспект. Бяха организирани и обучения за първа долекарска помощ и реакция при бедствия.

Банката/Групата 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 14 показателя, обхващащи областите на работна среда, работно представяне и кариерно развитие.

През 2025 г. и в трите индекса се отбелязва повишение спрямо предходната 2024 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 подобрена удовлетвореност от възможностите за обучение и кариерно развитие.

Банката подкрепя социалното приобщаване чрез програми за многообразие и благополучие, като подкрепя групи като „Жени в управлението“ и „Хора с увреждания“. През 2025 г. продължихме стратегията за обновяване и подобряване на социалните политики на Банката с цел постигане на максимална удовлетвореност на служителите.

Алианц Банк България е сертифицирана от EDGE /Икономическо разпределение за равенството между половете/. 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

Персонал (продължение)

подсигуряват еднакви възможности за кариерно развитие.

За втора поредна година Алианц Банк България, като част от Алианц България Холдинг, беше сертифицирана по модела Great Place to Work, като един от топ работодателите, предоставяща чудесна работна среда, атрактивни придобивки и възможности за развитие на своите служители.

Мерки за борбата с корупцията и подкупите

При осъществяване на дейността си „Алианц Банк България“ АД спазва принципите и изискванията, заложи 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 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, обещават, 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.

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.

Мерки за борбата с корупцията и подкупите (продължение)

Акционери на Алианц Банк България АД	Акции /в хиляди лева/	Процент от капитала
Алианц България Холдинг АД	76 750	99.90%
Други (физически лица)	75	0.10%
Общо:	76 825	100%

Акционери на Алианц Банк България АД /индиректна собственост на Алианц Банк България АД/	Акции /в хиляди лева/	Процент от капитала
Allianz Holding Eins GmbH	1 018 493	66.15%
Булс АД	493 512	32.06%
Димитър Георгиев Желев	27 495	1.79%
Общо:	1 539 500	100%

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/Групата. 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/Групата 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

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

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/Групата 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/Групата идентифицира и количествено определя тези рискове в рамките на цялостния си процес за осигуряване на капиталова адекватност. При управлението на кредитния риск Банката/Групата 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/Групата 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/Групата 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.

„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/Групата 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.

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

Във връзка с управление на рисковете, свързани с климата и околната среда, Банката е създала 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/Групата. 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/Групата укрепва наличния капацитет и ресурси, като осигурява подходящо обучение за всички съответни функции.

Вътрешен контрол

През 2025 г. управление „Вътрешен одит“ при планирани 38 одитни ангажименти е извършило 37 одитни ангажимента, от които 17 на банкови дейности/процеси/звена в ЦУ (в т.ч. един последващ одит), 2 регулаторни одита, 18 на звена от клоновата мрежа в Банката и 1 одит на дейност/процес в Лизинговото дружество. 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

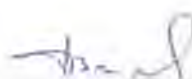
Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Банката към края на годината и нейните счетоводни резултати. Финансовият отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2025 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.

От името на Управителен съвет на Алианц Банк България АД:


Георги Замалиев
Главен изпълнителен
директор




Любка Павлова
Изпълнителен директор



**ИНДИВИДУЛНА И
КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ
ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ**

Allianz 

ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Алианц Банк България АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансиранни 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 спазва 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 Политика 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 от 2019 г. на БНБ за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемачи ключови позиции.

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)

- През 2025 г. Надзорният съвет на Алианц Банк България АД се състои от 6 (шест) лица, а от 18.11.2025 г. се състои от 5 (пет) лица, които са избрани от Общото събрание на акционерите, за определен мандат.
- Надзорният съвет изпълнява своята дейност в съответствие с Устава на банката и Правилника за работата на Надзорния съвет, както и с приложимите нормативни актове.
- През 2025 г. Управителният съвет на Алианц Банк България АД се състои от 4 (четири) лица, а от 18.11.2025 г. се състои от 5 (пет) лица, които са избрани от Надзорния съвет.
- Управителният съвет осъществява своята дейност в съответствие с Устава на банката и Правилника за работата на Управителния съвет както и с приложимите нормативни актове.
- При изпълнение на своите функции и правомощия Надзорният и Управителният съвети се ръководят от приложимото действащо законодателство, от вътрешно-нормативните документи и стандартите за почтеност и компетентност.

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)

- Членовете на управителните органи могат да бъдат само дееспособни физически лица, като не се въвеждат ограничения, свързани с възраст, пол, националност, религиозна или политическа принадлежност.
- 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.
- Членовете на Управителния и Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения.
- 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.
- Специализирани органи към Управителния и Надзорен съвет на Банката

Рисков комитет /РиКо/

Процесът по риска включва – идентифициране, измерване, анализ, мониторинг и управление. Основна роля за ефективността на процеса има организационната структура, както и ясната комуникация между отделните звена, част от функцията по риска.

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.

Управителният съвет на Банката отговаря за правилната организационна и оперативна структура и процедури за гарантиране на спазването на политиките. Управителният съвет отделя необходимото време за разглеждане на въпросите, свързани с риска. Съветът участва активно и гарантира разпределението на достатъчно ресурси за управлението на всички съществени рискове съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Наредба №7 на БНБ, включително за процесите по оценяване на активите, както и използването на външни кредитни рейтинги и вътрешни модели, свързани с тези рискове.

Рисков комитет (продължение)

Отговорностите включват по-конкретно следното:

- Прилагане на Allianz Group Risk Policy в системата за управление на Банката и по-конкретно в корпоративните правила на АББ, засягащи дейността и рисковете на Банката.
- Разработване и прилагане на стратегия за риска на Банката, склонност за поемане на риск и лимити в съответствие с бизнес стратегията на Банката и стратегията за риска на Групата; както е приложимо.
- Създаване на специален Комитет за риска на ниво Банка.
- Създаване на функция за управление на риска, отговорна за независимия надзор на риска, под ръководството на Главния Риск Директор на Банката.
- Гарантиране на прилагането на рамката за управление на риска и съответните процеси, включително оценката на платежоспособността/капиталовата адекватност и когато е приложимо, одобряване и адаптиране на вътрешния модел, за да се гарантира, че е подходящ за използване.

За подпомагане дейността на Управителния съвет по управление на различните видове риск, прилагане на действащите регулаторни изисквания, препоръките на Европейския банков орган, на Базелския комитет и международно признатите стандарти, в Банката функционират следните колективни органи: Рисков комитет на ниво Надзорен Съвет, Рисков комитет на ниво УС, Кредитен комитет „Проблемни кредити“, Кредитен съвет, Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП), ESG комитет и Комитет за операционен риск.

Рисков комитет към Надзорния съвет на Банката

Рисковият Комитет е помощен орган към Надзорния съвет, който следи и надзирава управлението и контрола на рисковете. Комитетът по риска съветва надзорния съвет и управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал.

Рисков комитет към Управителния съвет на Банката

Рисковият комитет към Управителния съвет на Банката е самостоятелен орган към Управителния съвет на Банката, който има основна цел да въвежда и поддържа контрол над дейностите по управление на риска. Създава и развива 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.

- Специализирани органи към Управителния и Надзорен съвет на Банката (продължение)
- Рисков комитет към УС на Банката / (продължение)
- Рисков комитет към НС на Банката

Рисков комитет (продължение)

Рисковият комитет към УС на Банката 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.

- 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, Началник управление „Риск контролинг и рипортинг“ 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 ръководителят 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.

- Кредитен съвет

Рисков комитет (продължение)

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

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“.

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

Кредитният комитет се председателства от Главния риск директор и заседава периодически, като заседанията се провеждат поне веднъж месечно. Членове на комитета са:

Рисков комитет (продължение)

- Главен изпълнителен директор
- Началник управление "Проблемни кредити"
- Началник отдел "Ранно събиране, предоговаряне и реструктуриране"
- Началник отдел "Събиране на съдебни вземания"
- Присъстващи без право на глас са:
 - Главен директор Корпоративно банкиране
 - Главен директор Банкиране на дребно
 - Комитет за операционен риск

Комитетът за операционен риск има следните компетенции:

- Отговорен е за надзора и управлението на операционния риск в Алианц Банк България АД съгласно вътрешните правила.
- Гарантира, че Насоките за управление на операционния риск на групата се прилагат и работят ефективно в Алианц Банк България АД;
- Осигурява насоки за управление и стратегия за операционен риск в Алианц Банк България АД;
- Извършва преглед на всички съществени загуби от операционен риск и/или събития, самооценки и дефинирани ключови показатели за риск (KRI);
- Преглед на въпросите за операционния риск и вътрешния контрол и разработване на планове за смекчаване на риска, ако е необходимо;

В рамките на Банката и АБХ е създаден Комитет за управление и контрол на дигитален риск на 2-ра линия на защита („Local DRCC“). Комитетът има следните цели:

- Подпомага Главния Риск Директор и Управителния съвет на Банката/АБХ при изпълнението на изискванията, свързани с управлението на цифровия риск, произтичащи от външна регулация, като РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/2554 на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 14 декември 2022 година относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011.
- Предоставяне на съвети за допълнително развитие на рамката за контрол на риска по отношение на цифровото управление на риска, като IRCS/NFRM след внедряване от Банката.
- Наблюдение на развитието (напр. профила на заплахите, регулаторни предложения) на цифровия рисков профил на Алианц Банк България.
- Подкрепа на дейностите по отчитане на цифровото управление на риска, в качеството на независим оценител и допринася за изготвяне на предложения за решения до съответните компетентни органи на Банката.
- Правилата за работа на комитета са регламентирани в Правила за работа на комитет за управление и контрол на дигитален риск на 2-ра линия на защита („Local DRCC“).
- Прилагане на политика на многообразие по отношение на членовете на управителните и надзорните органи (информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК).

Рисков комитет (продължение)

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.

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

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.

Одитен комитет

Одитният комитет на Банката е създаден и действа съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит (обн., ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г.), Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16.04.2014 г. относно специфичните изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия

от обществен интерес и Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2006 година относно задължителния одит на годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети.

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

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

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.

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

Ръководството на Банката се стреми да развива активно управление на всички видове рискове, произтичащи от спецификата на банковата дейност – пазарен, ликвиден, кредитен, операционен, Риск в областта на ИКТ (информационен, телекомуникационен и технологичен) и сигурността риск, екологичен, социален и управленски риск (ESG) и репутационен риск.

Системата за управление на риска определя правомощията и отговорностите в отделните структурни подразделения на Банката, организацията и реда за

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)

Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

взаимодействие при управление на рисковете, анализ и оценка на информация, свързана с рискове, изготвяне на периодична отчетност на управление на рисковете.

Цялостната рамка, определяща методите, организационната структура и процесите в Алианц Банк България АД е дефинирана в Политиката за управление на риска, Рисквата стратегия и апетит, приети от Рисквия Комитет и одобрени от УС на Банката. Тя цели определяне на консистентна и ефективна система за управление на риска в пълно съответствие с Минималните стандарти за риск на Алианц Груп, местните регулаторни изисквания, ръководните принципи за управление на риска на БНБ и Европейския банков орган, които са част от процеса на надзорен преглед по Втори стълб, както и с Политиката на риска на Алианц Груп.

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.

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.

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

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.

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

- Ангажимент за компетентност. Компетентността представлява познанията и уменията, необходими за изпълнение на задачите, които определят длъжностната характеристика на дадено лице.
- Участие на лицата, натоварени с общо управление посредством осъществяване на надзор върху проектирането на модела и ефективното функциониране на процедурите за предупреждение и процеси за преглед на ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- Философия и оперативен стил на ръководството.
- Установена подходяща организационна структура, включваща вземане под внимание на основните области на правомощия и отговорности и подходящите йерархични нива на отчетност и докладване.
- Възлагане на подходящи правомощия и отговорности.
- Политика и практика, свързани с човешките ресурси, включваща високи стандарти за подбор на квалифицирани лица – с фокус върху образователния ценз и предишен професионален опит, както и акцент върху продължаващото обучение.

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

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

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

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

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

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.

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.

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

Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2024 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)

Към датата 31.12.2025 г. към Алианц Банк България АД не са отправяни предложения за поглъщане и/или вливане в друго дружество.

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

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

Настоящата Декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с чл. 40 от Закона за счетоводството, одобрена е от Управителния съвет за издаване на 23 февруари 2026 г. и представлява неразделна част от годишния отчет за 2025 година на Алианц Банк България АД, ведно с годишния финансов отчет, и докладът на ръководството за дейността и нефинансовата декларация.

От името на Управителен съвет на Алианц Банк България АД:


Георги Заманов
Главен изпълнителен директор




Люба Павлова
Изпълнителен директор



ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2025

Allianz 

Индивидуален и консолидиран отчет за печалбата или загубата за годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	31.12.2025 г. Индивидуален	31.12.2025 г. Консолидиран	31.12.2024 г. Индивидуален	31.12.2024 г. Консолидиран
Приходи от лихви	8	127 613	129 793	114 713	116 232
Разходи за лихви	8	(27 571)	(27 915)	(19 455)	(19 671)
Нетен лихвен доход		100 042	101 878	95 258	96 561
Приходи от такси и комисиони	9	37 909	39 539	37 511	38 144
Разходи за такси и комисиони	9	(16 406)	(17 241)	(15 215)	(15 682)
Нетен доход от такси и комисиони		21 503	22 298	22 296	22 462
Нетен доход от търговски операции	10	4 972	4 988	3 959	3 979
Доход от операции с инвестиции	11	2 757	340	185	185
Общо доход от банкови операции		129 274	129 504	121 698	123 187
Друг оперативен доход	13	7 421	10 611	5 943	9 284
Нетни загуби от обезценка на финансови активи оценявани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход	20	(15 247)	(15 589)	(3 954)	(4 007)
Нетни приходи от преоценки на други финансови активи		0	0	1	1
Административни и други разходи	12	(58 157)	(60 614)	(56 234)	(60 007)
Печалба преди данък върху печалбата		63 291	63 912	67 454	68 458
Разход за данъци	14	(9 200)	(9 715)	(10 000)	(10 351)
Печалба за годината		54 091	54 197	57 454	58 107

Индивидуалният и консолидиран отчет за печалбата или загубата следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 86 до 255, които са неразделна част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 23 февруари 2026 г.

Георги Заманов
 Главен Изпълнителен директор



Люба Палова
 Изпълнителен директор

Слава Филипова
 Главен счетоводител – Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

Боряна Димова
 Управител
 "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД
 Одиторско дружество № 085

Стойчо Милев
 Управител
 „Ейч Ел Ви България“ ООД
 Одиторско дружество № 017

Павел Парински
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

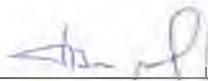
Стоян Стоянов
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита


23-02-2026


Индивидуален и консолидиран отчет за всеобхватния доход за годината, завършваща на 31 декември

	2025 г. Индивидуален	2025 г. Консолидиран	2024 г. Индивидуален	2024 г. Консолидиран
<i>В хиляди лева</i>				
Печалба за годината	54 091	54 197	57 454	58 107
Други компоненти на всеобхватния доход:				
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>				
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност	288	288	3 111	3 111
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани	(29)	(29)	(311)	(311)
	259	259	2 800	2 800
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>				
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност на капиталови инструменти	1 522	1 522	2 384	2 384
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани	(152)	(152)	(238)	(238)
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	347	347	20	17
Данък върху последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	(35)	(35)	(2)	(2)
	1 682	1 682	2 164	2 161
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1 941	1 941	4 964	4 961
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	56 032	56 138	62 418	63 068

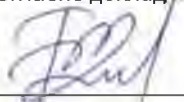
Индивидуалният и консолидиран отчет за всеобхватния доход следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 86 до 255, които са неразделна част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката 23 февруари 2026 г.



 Георги Заманов
 Главен Изпълнителен директор



 Любка Павлова
 Изпълнителен директор

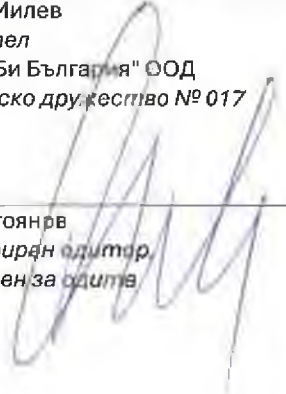

 Слава Филинова
 Главен счетоводител – Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:


 Боряна Димова
 Управител
 "ПрайсуотърхаусКулърс Одит"
 ООД
 Одиторско дружество № 085


 Павел Пирински
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита


 Стойчо Милев
 Управител
 „Ейч Ел Би България“ ООД
 Одиторско дружество № 017


 Стоян Стоянов
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

23-02-2026

Индивидуален и консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември

В хиляди лева	Прил.	31.12.2025 г. Индивидуален	31.12.2025 г. Консолидиран	31.12.2024 г. Индивидуален	31.12.2024 г. Консолидиран
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	15	936 395	936 648	921 378	921 915
Финансови активи, държани за търгуване	16	4	4	4	4
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	16	935	1 001	588	610
Кредити и аванси на банки	17	133 954	133 954	71 527	71 527
Кредити и аванси на клиенти	19	2 768 704	2 771 453	2 504 507	2 503 585
Инвестиции, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	18	181 529	181 529	94 367	94 367
Инвестиции, отчитани по амортизирана стойност	18	784 758	784 758	746 910	746 910
Инвестиции в дъщерни предприятия	19	13 820	0	13 820	0
Имоти, машини и съоръжения	21	20 933	42 443	20 133	44 400
Активи с право на ползване	22	9 930	10 069	10 918	11 079
Нематериални активи	23	9 535	9 631	9 477	9 629
Данъчни активи		13 200	13 200	0	0
Острочени данъчни активи	30	225	225	174	174
Други финансови активи	24	115	115	244	244
Други активи	25	15 756	23 103	13 498	20 139
Общо активи		4 889 793	4 908 133	4 407 545	4 424 583
Пасиви					
Депозити от банки	27	30	10 190	10 936	21 452
Депозити от клиенти	26	4 163 671	4 159 828	3 721 854	3 719 014
Други привлечени средства	27	54 965	54 965	48 635	48 635
Емитирани дългови ценни книжа	28	178 990	178 990	178 878	178 878
Пасиви по договори за лизинг	29	10 436	10 285	11 524	11 653
Провизии по гаранции		3 293	3 293	3 628	3 628
Острочени данъчни пасиви	30	0	770	0	779
Други финансови пасиви	31	12 314	12 314	5 148	5 148
Други пасиви	32	21 821	33 723	24 171	32 975
Общо пасиви		4 445 520	4 464 358	4 004 774	4 022 162
Собствен капитал					
Основен капитал		76 825	76 825	76 825	76 825
Законови резерви		9 850	12 202	9 850	12 202
Неразпределена печалба		347 958	350 613	308 392	311 188
Резерви, формирани от Бизнес комбинации на дружества под общ контрол	40	0	(5 495)	0	(5 495)
Преоценъчни резерви		9 640	9 630	7 704	7 701
Общо собствен капитал		444 273	443 775	402 771	402 421
Общо пасиви и собствен капитал		4 889 793	4 908 133	4 407 545	4 424 583

Индивидуалният и консолидиран отчет за финансовото състояние следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 86 до 255, които са неразделна част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката 23 февруари 2026 г.

Георги Заманов
 Главен Изпълнителен директор

Люба Павлова
 Изпълнителен директор

Слава Филипова
 Главен счетоводител – Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

Боряна Димова
 Управител
 "ПрайсубърхаусКупърс Оди" ООД
 Одиторско дружество № 085

Павел Пирински
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

Стойчо Милев
 Управител
 „Ейч Ел Би България“ ООД
 Одиторско дружество № 017

Стоян Стоянов
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

23-02-2026

Индивидуален и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2025 г.	2025 г.	2024 г.	2024 г.
Корекции за непарични операции		Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Печалба за годината		63 291	63 912	57 454	58 107
Нетни загуби от обезценка на финансови активи		15 246	15 246	7 500	7 547
Нетни (печалби)/ загуби от обезценка на други финансови активи		(1)	(1)	(1)	(1)
Амортизация	21,23	4 980	5 124	4 670	7 366
Амортизация на активи с право на ползване	22	726	743	2 468	2 468
Приходи от дивиденди		(2 759)	(342)	(184)	(184)
Приходи от лихви	8	(127 613)	(132 705)	(114 713)	(116 232)
Разходи за лихви	8	27 571	27 915	19 455	19 671
Нетно загуби от операции с финансови активи, включително валутна преоценка	10,11	(4 716)	(4 732)	(3 819)	(3 839)
Нетно загуби от преоценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10,11	(254)	(254)	0	0
Разходи за данъци	14	9 200	9 715	10 000	10 351
Оперативни парични потоци, свързани с лихви и данъци					
Получени дивиденди		2 759	342	184	184
Получени лихви		105 092	106 196	100 301	100 301
Платени лихви		(22 920)	(27 204)	(11 511)	(11 511)
Платен данък върху печалбата		(19 486)	(19 690)	(5 699)	(5 954)
Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност		51 116	44 265	66 105	68 274
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативната дейност:					
(Увеличение)/ Намаление на кредити и аванси на банки		(61 561)	(61 561)	(5 313)	(5 313)
(Увеличение)/ Намаление на кредити и аванси на клиенти		(251 167)	(250 849)	(262 940)	(260 545)
(Увеличение)/ Намаление на други активи		(4 852)	(6 112)	5 775	(773)
(Увеличение)/ Намаление на депозити от банки		(10 907)	(11 263)	(4 596)	5 920
(Увеличение)/ Намаление на депозити от клиенти		437 177	435 830	313 683	310 627
(Увеличение)/ Намаление на други привлечени средства		6 330	6 330	(98)	(98)
(Увеличение)/ Намаление на други пасиви		(3 009)	(688)	(13 667)	(4 306)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		163 127	155 952	98 949	113 786
Парични потоци от инвестиционна дейност					
Покупка на имоти, машини и съоръжения		(3 269)	(600)	(1 881)	(28 996)
Покупка на нематериални активи		(2 569)	(2 569)	(3 493)	(3 493)
Покупка на дъщерни предприятия		0	0	(13 820)	(1 000)
Покупка на инвестиционни ценни книжа		(182 054)	(182 082)	(11 168)	(11 190)
Постъпления от продажба и падеж на инвестиционни ценни книжа		56 709	56 702	69 944	69 961

Индивидуален и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, завършваща на 31 декември
 (продължение)

В хиляди лева	Прим.	2025 г.	2025 г.	2024 г.	2024 г.
		Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Корекции за непарични операции					
Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност		(131 183)	(128 549)	39 582	25 282
Парични потоци от финансова дейност					
Емитирани дългови ценни книжа	28	153	4 437	93 530	93 530
Плащания на главници по договори за лизинг	29	(2 504)	(2 531)	(2 581)	(2 581)
Плащания на лихви по договори за лизинг	29	(51)	(51)	(58)	(58)
Изплатени дивиденди		(14 525)	(14 525)	(4 500)	(4 500)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(16 927)	(12 670)	86 391	86 391
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и парични еквиваленти		15 017	14 733	228 740	228 277
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		921 378	921 915	692 638	692 638
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		836 395	936 648	921 378	921 915

Индивидуалният и консолидиран отчет за паричните потоци следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 86 до 255, които са неразделна част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката 23 февруари 2026 г.

Георги Заманов
 Главен Изпълнителен директор

Люба Павлова
 Изпълнителен директор

Слава Филипова
 Главен счетоводител – Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

Борян Димов
 Управител
 "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД
 Одиторско дружество № 085

Стойчо Милев
 Управител
 „Ейч Ел Би България“ ООД
 Одиторско дружество № 017

Павел Пирински
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

Стоян Стоянов
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита


23-02-2026


Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева	Индивидуален					
	Основен акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актюерски загуби	Преоценъчни резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2024 г.	76 825	9 850	255 464	(238)	2 963	344 864
Изплатени дивиденди	0	0	(4 500)	0	0	(4 500)
Други	0	0	(26)	0	15	(11)
Печалба за годината	0	0	57 454	0	0	57 454
Други компоненти на всеобхватния доход	0	0	0	18	4 946	4 964
Общо всеобхватен доход за годината	0	0	57 454	18	4 946	62 418
Салдо към 31 декември 2024 г.	76 825	9 850	308 392	(220)	7 924	402 771

В хиляди лева	Индивидуален					
	Основен акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актюерски загуби	Преоценъчни резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2025 г.	76 825	9 850	308 392	(220)	7 924	402 771
Изплатени дивиденди	0	0	(14 525)	0	0	(14 525)
Други	0	0	0	0	(5)	(5)
Печалба за годината	0	0	54 091	0	0	54 091
Други компоненти на всеобхватния доход	0	0	0	312	1 629	1 941
Общо всеобхватен доход за годината	0	0	54 091	312	1 629	56 032
Салдо към 31 декември 2025 г.	76 825	9 850	347 958	92	9 548	444 273

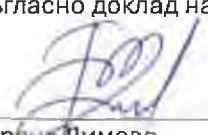
Индивидуалният и консолидиран отчет за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 86 до 255, които са неразделна част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката 23 февруари 2026 г.



 Георги Заманов
 Главен Изпълнителен директор

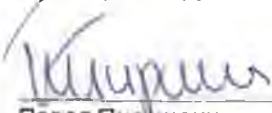

 Люба Павлова
 Изпълнителен директор

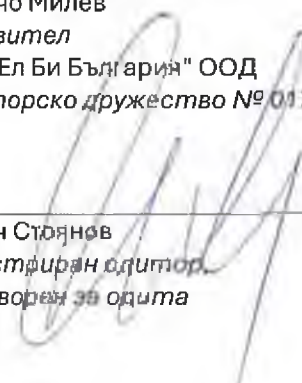

 Слава Филипова
 Главен счетоводител – Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:


 Борiana Димова
 Управител
 "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД
 Одиторско дружество № 085


 Стойчо Милев
 Управител
 „Ейч Ел Би България“ ООД
 Одиторско дружество № 017


 Павел Пирински
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита


 Стоян Стоянов
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

23-02-2026

Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева	Консолидиран							Общо
	Основен акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределе на печалба	Резерв, свързан с актюерски загуби	Преоценъчни и резерви	Резерви, формирани от Бизнес комбинации на дружества под общ контрол		
Салдо към 1 януари 2024 г.	76 825	9 850	255 464	(238)	2 963	0	344 864	
Изплатени дивиденди	0	0	(4 500)	0	0	0	(4 500)	
Други	0	0	(26)	0	15	0	(11)	
Ефект на бизнес комбинация на дружества под общ контрол	0	2 352	2 143	0	0	(5 495)	(1 000)	
Печалба за годината	0	0	58 107	0	0	0	58 107	
Други компоненти на всеобхватния доход	0	0	0	15	4 946	0	4 961	
Общо всеобхватен доход за годината	0	0	58 107	15	4 946	0	63 068	
Салдо към 31 декември 2024 г.	76 825	12 202	311 188	(223)	7 924	(5 495)	402 421	

В хиляди лева	Консолидиран							Общо
	Основен акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределе на печалба	Резерв, свързан с актюерски загуби	Преоценъчни и резерви	Резерви, формирани от Бизнес комбинации на дружества под общ контрол		
Салдо към 1 януари 2025 г.	76 825	12 202	311 188	(223)	7 924	(5 495)	402 421	
Изплатени дивиденди	0	0	(14 525)	0	0	0	(14 525)	
Други	0	0	(247)	0	(12)	0	(259)	
Печалба за годината	0	0	54 197	0	0	0	54 197	
Други компоненти на всеобхватния доход	0	0	0	312	1 629	0	1 941	
Общо всеобхватен доход за годината	0	0	54 197	312	1 629	0	56 138	
Салдо към 31 декември 2025 г.	76 825	12 202	350 613	89	9 541	(5 495)	443 775	

Индивидуалният и консолидиран отчет за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 86 до 255, които са неразделна част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката 23 февруари 2026 г.

Георги Заманов
 Главен Изпълнителен директор

Ляба Павлова
 Изпълнителен директор

Слава Филипова
 Главен счетоводител – Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

Борислав Димова
 Управител
 "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД
 Одиторско дружество № 085

Стойчо Милев
 Управител
 „Ейч Ел Би България“ ООД
 Одиторско дружество № 017

Павел Пирински
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

Стоян Стоянов
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

23-02-2026

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.

Управление

Към 31 декември 2025 г. ръководството на Банката, в лицето на Управителния съвет, се състои от петима членове, а именно: Йоанис Коцианос, Борис Христов Паличев, Георги Костадинов Заманов, Христина Маринова Марценкова, Люба Георгиева Павлова и Йордан Маринов Суванджиев.

Към 31 декември 2025 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 й одитори, дейността на вътрешния одит, управлението на риска и счетоводната дейност и финансовата отчетност.

Към 31 декември 2025 г. Одитният комитет има следния състав: Максим Сираков, Стефан Стефанов и Уасим Ал Хелу.

Структура на Банката/ Групата

Към 31 декември 2025 г. Банката има разкрити 54 структурни звена, в т.ч. централно управление, 51 бизнес центрове и 2 бр. малки бизнес центрове, разположени в 34 населени места в страната.

2. База за изготвяне на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, е 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).

Този финансов отчет е изготвен при спазване на принципа 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.

База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

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.

База на консолидация

Консолидираните финансови отчети на Групата включват индивидуалните финансови отчети на банката и дъщерните дружества като се използва проспективен подход за първоначалното докладване, контролирани от Банката към 31 декември всяка финансова година. Покупките на дъщерни дружества от страни под общ контрол се отчитат по метода на стойността на предшественика. Съгласно този метод консолидираните финансови отчети на комбинираното предприятие се представят така, сякаш бизнесите са били обединени от началото на най-ранния представен период или, ако е по-късно, датата, на която комбиниращите се предприятия за първи път са били поставени под общ контрол. Активите и пасивите на дъщерното дружество, прехвърлено под общ контрол, са по балансовата стойност на предприятието-предшественик. Предприятието-предшественик се счита за най-отчитащото се предприятие, в което е консолидирана финансовата информация по МСФО на дъщерното дружество. Всяка разлика между балансовата стойност на нетните активи и възнаграждението за придобиването се отчита в тези консолидирани финансови отчети като корекция на други резерви в собствения капитал. Контрол е налице, в случаите в които Банката:

- Има власт над дружеството
- Е изложена или има права върху променливата възвръщаемост от участието си в инвестицията, и има правомощия да влияе върху печалбата

Тези два фактора не могат да се разглеждат изолирано от инвеститор в оценката му за контрол върху предприятие, в което е инвестирано и трите трябва да присъстват, за да може инвеститорът да заключи, че има контрол. Ако някой от посочените по-горе критерии не е изпълнен, инвеститорът не контролира предприятието, в което е инвестирано.

Банката има право да преоцени правата си на контрол върху дружеството, в което е инвестирала, при наличие на факти и обстоятелства, водещи до промяна в един или повече от изброените по-горе елементи на контрол.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

Консолидирането на дъщерното предприятие започва от момента на придобиване на контрол върху предприятието и се преустановява при загубване на контрола на предприятието.

В консолидираните финансови отчети, финансовата информация се консолидира по метода на пълна консолидация, ред по ред. Инвестициите на предприятието-майка се елиминират срещу нейния дял в капитала на дъщерните предприятия към датата на придобиване. Всички вътрешногрупови активи и пасиви, собствен капитал, приходи, разходи и парични потоци, свързани с членове на групата се елиминират при консолидация, с изключение на печалби или загуби от валутни преоценки по парична позиция в Групата при деноминиране в чуждестранната валута на поне една от страните.

Неконтролиращите участия в дъщерните предприятия се определят независимо от груповия капитал в тях. Тези интереси на неконтролиращите акционери, които представляват право на собственост върху нетните активи при ликвидация първоначално да бъдат оценени по справедлива стойност или пропорционално на притежавания дял на неконтролиращите участия от справедливата стойност на разграничимите придобити нетни активи.

Промените в участията на Групата в нейни вече дъщерни дружества, които не са довели да загуба на контрол, се отчитат като сделки на собствения капитал. Балансовите стойности на контролиращото и неконтролиращото участия се коригират, за да отразят промените в техните участия в съответното дъщерно дружество. Разликата между сумата, с която е коригирано неконтролиращото участие и справедливата стойност на полученото или платено възнаграждение, се признава директно в собствения капитал и се отнася към собствениците на компанията -майка.

Когато Групата загуби контрол върху дъщерното дружество, признатата печалба или загуба от освобождаването се изчислява като разлика между сбора на справедливата стойност на възнаграждението, платено на акционерите и справедливата стойност на всяко неразпределено участие и предходната балансова стойност на активите (вкл. репутация), намалена с пасивите на дъщерното дружество и всякакви други неконтролиращи участия.

Отчитане на бизнес комбинации

Групата отчита бизнес комбинации чрез прилагане на метода на покупка при прехвърляне на контрола към Групата. Прилагането на метода на придобиване изисква:

- Идентифициране на придобиващия - Придобиващият се идентифицира за всички бизнес комбинации. В бизнес комбинация може да има само един придобиващ. Придобиващият е комбиниращото се предприятие, което получава контрол върху придобивания, като другият комбиниращ се бизнес или бизнеси. Насоките в МСФО 10 се използват, за да се определи кое предприятие е придобиващият в бизнес комбинация: „инвеститорът контролира предприятие, в което е инвестирано, когато инвеститорът е изложен или има права на променлива възвръщаемост от участието си в предприятието, в което е инвестирано, и има способността да повлияе на тези възвръщаемости чрез властта си над предприятието, в което е инвестирано“.
- Определяне на дата на придобиване - Датата на придобиване е „датата, на която придобиващият получава контрол върху придобивания“. Обикновено това е датата, на която придобиващият прехвърля възнаграждение и придобива активите и пасивите на придобивания.

4.3. Значими счетоводни политики (продължение)

- Признаване и оценяване на разграничимите придобити активи, поети пасиви и неконтролиращо участие в придобиващото дружество
- Признаване и оценяване на репутацията или печалбата от i=справедлива покупка

Основен принцип на признаване е да се признаят разграничимите придобити активи, поети пасиви и условни пасиви по тяхната справедлива стойност и признава репутация, която в последствие се тества за обезценка. За да бъдат признати, разграничимите активи и поети пасиви трябва да отговарят на дефиницията за актив и пасив в Концептуалната рамка и съответните МСФО към датата на придобиване.

Репутация

Репутацията, възникнала при бизнес комбинация, се измерва като превишението на цената на придобиване над участието на придобиващия в справедливата стойност на разграничимите активи, пасиви и условни задължения на придобиващото предприятие. Репутацията не се амортизира, но поне веднъж в годината се тества за обезценка. При признаване на загуба за обезценка на репутацията не подлежи на възстановяване през последващ период.

Към дата на придобиване Групата признава, отделно от репутацията, придобитите идентифицируеми активи, поети задължения и всяко неконтролирано участие в придобиваното предприятие.

Отчитане на бизнес комбинации на предприятия под общ контрол

Бизнес комбинациите на предприятия под общ контрол са сделки, при които комбиниращите се предприятия са контролирани от една и съща страна или страни, както преди, така и след бизнес комбинацията, и този контрол не е преходен. За разлика от финансов индивидуалния отчет, в който юридическото вливане на придобито преди това предприятие в бизнес комбинация по смисъла на МСФО 3 следва да се отчита по метода на покупката, като придобитите разграничими нетни активи се признават по техните балансови стойности от консолидирания финансов отчет към датата на вливане, то юридическото вливане на дъщерно дружество в компанията- майка в консолидирания отчет представлява комбинация на предприятия под общ контрол представлява комбинация на предприятия под общ контрол, в резултат на която не настъпва промяна от гледна точка на Групата. Съответно, тези сделки са извън обхвата на МСФО 3 по отношение на третирането им за целите на консолидиран отчет.

Дружество-майка и дъщерни предприятия

Терминът „дружество- майка“ се дефинира като „субект, който контролира един или повече субекти“. Дъщерно дружество се дефинира като „субект, който се контролира от друг субект“. Дъщерните предприятия са онези дружества, които са контролират от Банката. Банката контролира едно предприятие, когато има власт над предприятието и е изложена на, или има права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в дружеството и има възможност да оказва въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

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).

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 превалутуирането във функционалната валута се отчитат в печалби и загуби, освен разлики възникващи от превалутуирането 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.

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.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

Такси и комисионни (продължение)

Приходи от такси и комисионни

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.

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
- Транзакции с 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.

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.

МСФО 9 Финансови инструменти

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:

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Признаване, класификация и оценяване – финансови активи (продължение)

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница.
- Финансов актив се оценява по ССДВД, само ако отговаря на следните две условия и не е класифициран по ССПЗ
- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е, както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница.

При първоначалното признаване на капиталов инструмент, който не е държан за търгуване, Банката може да вземе неотменимо решение да представя последващите промени в справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Това решение се взема за всяка конкретна инвестиция. Всички финансови активи, които не са класифицирани като оценявани по амортизирана стойност или по ССДВД, както е описано по-горе, се оценяват по ССПЗ. В допълнение, при първоначално признаване Банката може да вземе неотменимо решение и да определи финансов актив, който иначе изпълнява условията за оценяване по амортизирана стойност или по ССДВД, като оценяван по ССПЗ, ако това ще премахне или намали значително счетоводното несъответствие, което в противен случай би възникнало.

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

Оценка на бизнес модела

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

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

4.Значими счетоводни политики (продължение)

Оценка на бизнес модела (продължение)

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

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

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

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

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

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

Лихвените проценти на определени кредити към физически лица, отпускани от Банката, се базират на стандартни плаващи проценти (СПП), които се определят по преценка на Банката. Банката ще оцени дали СПП отговаря на критерия на СМСС, като разгледа множество фактори, включително:

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

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Признаване, 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 признаване.

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

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

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

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

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

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

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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

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

- дългови инвестиционни ценни книжа, които имат нисък кредитен риск към отчетната дата. Банката счита, че дългова ценна книга има нисък кредитен риск, когато рейтингът на кредитния риск е еквивалентен на глобално приетото определение на „инвестиционен кредитен рейтинг“; и
- други финансови инструменти (различни от лизингови вземания), за които кредитният риск не се е повишил значително след първоначалното признаване.

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

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

- оценяване дали кредитният риск на инструмента се е повишил значително след първоначалното признаване; и
- включване на информация за бъдещи периоди в оценяването на ОКЗ.

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; 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) МСФО 9 Финансови инструменти (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 прибягване 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.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

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.

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.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

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)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Модифицирани финансови активи

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

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

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

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

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

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

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

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Входяща информация при оценяването на ОКЗ

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

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

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

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

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

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

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

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. 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

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

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, над-държавни организации като Организацията за икономическо сътрудничество и развитие и Международния валутен фонд, и подобрени 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.

Отписване и модификация на договори

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.

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)

МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

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.

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.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

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.

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.

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.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

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

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дискотирана 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.

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;

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)

МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

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.

МСФО 16 Лизинг

Лизинги – Групата 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.

Активите и пасивите, възникващи от договор за лизинг, се оценяват първоначално на база на настоящата стойност.

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

4. Значими счетоводни политики (продължение)

МСФО 16 Лизинг (продължение)

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

Лизинговата дейност на Групата

Банката/ Групата 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.

Банката/ Групата наема като лизингополучател част от административни сгради по краткосрочни договори за лизинг. Договорите са безсрочни, като всяка от страните има право да ги прекрати по всяко време в 3-месечен срок, без неустойки. Банката/ Групата третира договорите като краткосрочни, които не влизат в обхвата на МСФО 16. Лизинговите плащания се отчитат в административни разходи, като разходи за външни услуги. Към 31 декември 2025 г. „Алианц Лизинг България“ ЕАД има сключени три краткосрочни лизингови договора за офиси в София, Пловдив и Варна.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

Обезценка на нефинансови активи

Към отчетната дата се извършва преглед на балансовите стойности на активите на Банката/ Групата, за да се определи дали съществуват индикации за обезценка. В случай че такива индикации съществуват, се определя възстановимата стойност на актива. Възстановимата стойност на нематериалните активи, които все още не са на разположение за ползване, се определя на отчетната дата. Загуба от обезценка се признава в печалбата или загубата в случаите, в които балансовата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци е по-висока от неговата възстановима стойност.

При възникване на споразумение, Банката/ Групата определя дали то е, или съдържа лизинг. При възникване или след повторна оценка на споразумение, което съдържа лизинг, Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг, и такива за други елементи, въз основа на относителните им справедливи стойности.

Лизинг като лизингодател

Финансов лизинг

Банката/ Групата представя финансов лизинг като лизингодател като вземане на стойност равна на нетната инвестиция във финансов лизинг, което включва минималните лизингови плащания, дължими по лизинговия договор, заедно с негарантираната остатъчна стойност, дисконтирани с лихвения процент присъщ на лизинга. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива

Типичните показатели, които Банката/ Групата разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг. Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Банката/ Групата страна, когато има такова споразумение.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати - на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

4. Значими счетоводни политики (продължение)

Минимални лизингови плащания (продължение)

- лизинговият договор е класифициран като финансов или оперативен лизинг; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Банката/ Групата признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Банката/ Групата признава вземане по финансов лизинг, в момента, в който договорът за лизинг започва, на стойност равна на нетната инвестиция в лизинга. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Нетната инвестиция в договори за финансов лизинг се представя нетно, след обезценка, съгласно политиката за обезценка на финансови активи по амортизирана стойност. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено в бележка 6(д) по-горе.

Лизинг – Групата като лизингодател – оперативен лизинг

Активи, които Банката/ Групата отдава на оперативен лизинг, са класифицирани като транспортни средства. Наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това този актив продължава да е включен в състава на неговите дълготрайни материални активи, като амортизацията му за периода се включва в текущите разходи на лизингодателя. Приходът от наеми от оперативния лизинг се признава като такъв в печалби и загуби за годината на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг.

Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето на оперативния лизинг се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод за срока на лизинга.

Опции за удължаване и прекратяване

В редица договори за лизинг на Банката/Групата 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.

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)

Краткосрочни лизингови договори

Лизинги – Банката като лизингодател

Когато Банката/ Групата 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.

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.

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/ Групата 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/ Групата. Банката/ Групата в този случай признава и отчита във финансовия отчет прехвърленото вземане в целия му размер като финансов актив.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

Вземания по договор за факторинг (продължение)

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/ Групата вземанията по договори за факторинг с регрес се отчитат и признават във финансовия отчет до размера на платената сума, представляваща аванс към клиентите, с които са сключени договори за факторинг. При първоначалното признаване на вземанията Банката ги оценява по справедлива стойност, включително направените разходи, които директно се отнасят към придобиване на финансов актив. През отчетната 2025 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.

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.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

Нематериални активи

Нематериални активи, придобити от Банката/ Групата, 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.

Обезценка не-финансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Банката/ Групата 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 следствие да намалят балансовата стойност на активите част от ОГПП.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

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.

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 ангажименти 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.

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.

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.

4. Значими счетоводни политики (продължение)

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.

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

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

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

4. Значими счетоводни политики (продължение)

Доходи на персонала

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.

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/ Групата 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/ Групата 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/ Групата 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 плановете 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.

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.

4. Значими счетоводни политики (продължение) Нови и изменени стандарти, приети от Банката/ Групата

Банката/ Групата е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2025 г.:

Изменение на МСС 21 „Ефекти от промените в обменните курсове“: Липса на курс за превалутиране (издадени на 15 август 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г.)

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

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2025 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 - Класификация и оценяване на Финансовите Инструменти (издадени на 30 май 2024 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г.)

Годишни подобрения на МСФО, изменения в МСФО 1, МСФО 7, МСФО 10, МСФО 16 и МСС 7 (издадени през юли 2024 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г.)

Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 – Договори, позоваващи се на зависима от природата електроенергия (издадени на 18 декември 2024 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 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 обзримо бъдеще.

Нови стандарти, разяснения и изменения още не са приети от ЕС:

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети (издаден на 9 април 2024 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г.). Банката/Групата е в процес на оценка на ефектите от въвеждането на стандарта по отношение на структурата на индивидуалния и консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, оповестяванията на показатели за оценка, използвани от ръководството и другите приложими изисквания.

Банката/Групата е в процес на оценка на ефектите от въвеждането на стандарта по отношение на структурата на отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, оповестяванията на показатели за оценка, използвани от ръководството и други приложими изисквания.

МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания (издаден на 9 май 2024 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г.)

Изменения на МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания (издадени на 21 август 2025 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г.)

5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск

Въведение и общ преглед

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

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск
- операционен 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/ Групата. 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/ Групата в техните специфични области.

Политиките за управление на риска на Банката/ Групата са създадени, за да се определят и анализират рисковете, пред които се изправя Банката/ Групата, 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.

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/ Групата 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.

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

Управителният съвет на Банката/ Групата 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/ Групата 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.

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

Апликационният рейтинг се определя на база количествена оценка /финансов скоринг/ и качествена оценка на кредитополучателя и свързаните с него лица. Финансовият скоринг се изчислява на базата на последни налични годишни финансови отчети и калкулиране на основните финансови съотношения за съответния отчетен период.

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

Банката/ Групата 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/ Групата 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).

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

Отдел "Кредит риск, мониторинг и провизиране" и отдел „Ранно събиране и реструктуриране“ отговарят за управлението на кредитния риск на Банката/ Групата, по отношение на прегледа, оценката и класификацията на рисковите експозиции на Банката/ Групата 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 и Регионалните центрове с определените им кредитни лимити, за спазване на Правилата и процедурите за кредитната дейност на Банката/ Групата. Периодични доклади относно резултатите от проверките и качеството на местните портфейли се предоставят на Изпълнителните директори на Банката/ Групата. Банката/ Групата 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/ Групата 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/ Групата 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/ Групата 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 6 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.

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:

- малко вероятно е длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения към Банката без да се предприемат действия от страна на Банката, като например по

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

реализиране на обезпечение, независимо от размера на допуснатото просрочие и дните просрочие;

- длъжникът е в просрочие повече от 90 дни по съществена част от кредитното си задължение към Банката/ Групата.

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/ Групата и към други кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност Банката/ Групата да понесе загуба.

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

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

За целите на оценката на очакваните кредитни загуби финансовите активи, класифицирани като заеми и авансите към клиенти, оценени по амортизирана стойност, се класифицират от Банката/ Групата в три Фази според това дали има значително увеличение на кредитния риск спрямо датата на първоначалното им признаване (Фаза 2), дали финансовите активи са необслужвани с влошено кредитно качество (Фаза 3), или дали нито едно от тези обстоятелства не е възникнало (Фаза 1).

Само за експозициите класифицирани във Фаза 3, индивидуалните оценки на загубите от обезценка отчитат дисконтираната пазарна стойност на предоставените приемливи за Банката/ Групата обезпечения по кредитни сделки. Към 31.12.2025 г. общата стойност на признатите обезпечения по обезценени кредити и аванси е в размер на 29 886 хил. лв., от които 19 146 хил. лв. до размера на балансовия дълг.

Очакваните парични потоци от приетите от Банката/ Групата обезпечения, жилищни и търговски имоти, парични средства и гаранции на РБългария, които са учредени с първа по ред ипотека или залог в полза на Банката и са неразделна част от договорните условия на

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

дълговия инструмент, който е предмет на индивидуална оценка на загубите от обезценка, са включени в оценката на очакваните кредитни загуби (ECL). На тази база дисконтираната пазарна стойност на обезпечението влияе върху изчислението на очакваните кредитни загуби за експозициите във Фаза 3.

Признатите обезпечения недвижим имот се оценява най-малко веднъж годишно или извънредно при съществена промяна в пазарните условия. Обезпечения като парични средства или гаранции, свързани с изисквания за обезпечителни маржове, се оценяват ежедневно.

Банката/ Групата преустановява признаването на кредитна защита по обезценени активи, класифицирани във Фаза 3 след третата година от датата на класификация на експозицията като необслужвана експозиция.

За да смекчи своите кредитни рискове във връзка с финансови активи, Банката/ Групата се стреми да използва обезпечения, когато е възможно. Банката приема и учредява обезпечения, като парични средства, ценни книжа, акредитиви/гаранции, недвижими имоти, вземания, материални запаси, други нефинансови активи и кредитни подобрения. Обезпечението, освен ако не бъде иззето, не се записва в отчета за финансовото състояние на Банката/ Групата.

Анализ на кредитния риск

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

Изложеност на кредитен риск

В хиляди лева	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Парични средства и парични еквиваленти (без пари в каса)	886 209	886 462	884 414	884 951
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (без капиталови инструменти)	4	4	4	4
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	935	1 001	588	610
Кредити и аванси на банки	133 954	133 954	71 527	71 527
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (181 529	181 529	94 367	94 367
Финансови активи по амортизирана стойност	784 758	784 758	746 910	746 910
Кредити и аванси на клиенти	2 768 704	2 771 453	2 504 507	2 503 585
в т.ч. Кеш пул	1 114	1 114	1 106	1 106
Други финансови активи	115	115	244	244
Общо балансова стойност на кредитен риск	4 756 208	4 759 276	4 302 561	4 302 198
Задбалансови ангажименти				
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии	297 252	297 252	256 200	256 200
Гаранции	53 533	53 533	50 225	50 225
Акредитиви	10 195	10 195	3 410	3 410
Общо задбалансови ангажименти	360 980	360 980	309 835	309 835
Общо изложеност на кредитен риск	5 117 188	5 120 256	4 612 152	4 611 789

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

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

Индивидуален						31.12.2025
Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо брутна балансова стойност	
Необезпечени кредити	457 286	2 849	324 747	591	785 473	
Кредити обезпечени с:	48 086	1 100 021	899 986	46 757	2 094 850	
Жилищни имоти	14	1 077 518	136 877	85	1 214 494	
Търговски имоти	1 376	22 139	388 815	5 491	417 821	
Парични средства	1 567	208	4 757	0	6 532	
Други обезпечения	45 129	156	369 537	41 181	456 003	
Общо кредити към 31.12.2025 г.	505 372	1 102 870	1 224 733	47 348	2 880 323	

Консолидиран						31.12.2025
Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо брутна балансова стойност	
Необезпечени кредити	464 223	2 849	321 738	591	789 401	
Кредити обезпечени с:	48 086	1 100 021	899 986	46 757	2 094 850	
Жилищни имоти	14	1 077 518	136 877	85	1 214 494	
Търговски имоти	1 376	22 139	388 815	5 491	417 821	
Парични средства	1 567	208	4 757	0	6 532	
Други обезпечения	45 129	156	369 537	41 181	456 003	
Общо кредити към 31.12.2025 г.	512 309	1 102 870	1 221 724	47 348	2 884 251	

Индивидуален						31.12.2024
Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо брутна балансова стойност	
Необезпечени кредити	428 350	684	257 508	538	687 080	
Кредити обезпечени с:	45 110	991 099	832 936	46 427	1 915 572	
Жилищни имоти	144	971 329	100 482	519	1 072 474	
Търговски имоти	470	19 615	333 920	1 832	355 837	
Парични средства	2 329	12	5 342	23	7 706	
Други обезпечения	42 167	143	393 192	44 053	479 555	
Общо кредити към 31.12.2024 г.	473 460	991 783	1 090 444	46 965	2 602 652	

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

Консолидиран						31.12.2024
Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо брутна балансова стойност	
Необезпечени кредити	433 264	684	276 707	538	711 193	
Кредити обезпечени с:	45 110	991 099	832 936	21 961	1 891 106	
Жилищни имоти	144	971 329	100 482	519	1 072 474	
Търговски имоти	470	19 615	333 920	1 832	355 837	
Парични средства	2 329	12	5 342	23	7 706	
Други обезпечения	42 167	143	393 192	19 587	455 089	
Общо кредити към 31.12.2024 г.	478 374	991 783	1 109 643	22 499	2 602 299	

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

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

31.12.2025									
в хиляди лева	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти)		Задбалансови ангажименти		
	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Фаза 1 (Редовни)	2 600 870	2 599 561	133 954	133 954	953 846	953 846	61 088		61 088
Фаза 2 (Под наблюдение)	175 308	178 857	0	0	0	0	2 212		2 212
Фаза 3 (Необслужвани)	104 145	105 833	0	0	0	0	427		427
Общо	2 880 323	2 884 251	133 954	133 954	953 846	953 846	63 727		63 727
Загуби от обезценка	(111 619)	(112 798)	0	0	(411)	(411)	(235)		(235)
Балансова стойност	2 768 704	2 771 453	133 954	133 954	953 435	953 435	63 492		63 492
Непросрочени необезценени									
Фаза 1 (Редовни)	2 600 870	2 599 561	133 954	133 954	953 846	953 846	61 088		61 088
Фаза 2 (Под наблюдение)	175 308	178 857	0	0	0	0	2 212		2 212
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	1 810	1 810	0	0	0	0	0		0
	2 776 178	2 778 418	133 954	133 954	953 846	953 846	63 300		63 300

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

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

31.12.2024								
в хиляди лева	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти)		Задбалансови ангажменти	
	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Фаза 1 (Редовни)	2 382 522	2 379 666	71 527	71 527	829 671	829 671	50 458	50 458
Фаза 2 (Под наблюдение)	154 551	155 551	0	0	0	0	2 732	2 732
Фаза 3 (Необслужвани)	65 579	67 082	0	0	0	0	445	445
Общо	2 602 652	2 602 299	71 527	71 527	829 671	829 671	53 635	53 635
Загуби от обезценка	(98 145)	(98 714)	0	0	(514)	(514)	(300)	(300)
Балансова стойност	2 504 507	2 503 585	71 527	71 527	829 157	829 157	53 335	53 335
Непросрочени необезценени								
Фаза 1 (Редовни)	2 382 522	2 379 666	71 527	71 527	0	0	36 957	0
Фаза 2 (Под наблюдение)	154 551	155 551	0	0	0	0	6 595	0
в т.ч. преструктурирани	1 742	1 742	0	0	0	0	0	0
	2 537 073	2 535 217	71 527	71 527	0	0	43 552	0

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

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	
	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран
Индивидуално обезценени								
Необслужвани	27 344	28 230	-	-	0	0	0	0
Загуба	69 006	69 808	-	-	0	0	427	427
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	33 401	34 328	-	-	0	0	0	0
	96 350	98 038	0	0	0	0	427	427
Просрочени но не обезценени								
1 ≤ 30 дни	1 228	1 228	0	-	0	0	0	-
> 30 дни ≤ 60 дни	1 178	1 178	-	-	0	0	-	-
> 60 дни ≤ 90 дни	826	826	-	-	0	0	-	-
> 90 дни ≤ 180 дни	218	242	-	-	0	0	-	-
>180 дни	185	185	-	-	0	0	-	-
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	712	712	-	-	0	0	-	-
	3 635	3 659	0	0	0	0	0	0

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

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	
	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Индивидуално обезценени								
Необслужвани	19 951	21 310	0	0	0	0	0	0
Загуба	43 515	43 660	0	0	0	0	445	445
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	35 333	36 008	0	0	0	0	0	0
	63 466	64 970	0	0	0	0	445	445
Просрочени но не обезценени								
1 ≤ 30 дни	1 166	0	0	0	0	0	0	0
> 30 дни ≤ 60 дни	135	1 166	0	0	0	0	0	0
> 60 дни ≤ 90 дни	372	135	0	0	0	0	0	0
> 90 дни ≤ 180 дни	40	372	0	0	0	0	0	0
>180 дни	399	40	0	0	0	0	0	0
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	10	399	0	0	0	0	0	-
	2 112	1 713	0	0	0	0	0	0

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2025 г., по тип кредит, класифицирани по Фази е представен по-долу:

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	
	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран
Загуби от обезценка								
Индивидуално обезценени	(85 116)	(86 587)	0	0	0	0	(15)	(15)
Колективно обезценени	(26 503)	(26 211)	0	0	0	0	(220)	(220)
	(111 619)	(112 798)	0	0	0	0	(235)	(235)

в хиляди лева	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти)		Задбалансови ангажименти	
	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Загуби от обезценка								
Индивидуално обезценени	(60 099)	(59 548)	0	0	0	0	(17)	(17)
Колективно обезценени	(38 046)	(39 166)	0	0	0	0	(661)	(661)
	(98 145)	(98 714)	0	0	0	0	(678)	(678)

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 31.12.2025 г. Индивидуален 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)	1 029 965	407 390	6 477	181 096	556 347	418 876	719	2 600 870
Фаза 2 (Под наблюдение)	50 236	23 908	1 439	37 921	34 084	27 561	159	175 308
Фаза 3 (Необслужвани)	22 669	26 359	158	8 371	40 365	6 189	34	104 145
Общо Брутна стойност преди обезценка	1 102 870	457 657	8 074	227 388	630 796	452 626	912	2 880 323
Фаза 1 (Редовни)	(3 954)	(4 357)	(20)	(586)	(5 471)	(3 638)	(7)	(18 033)
Фаза 2 (Под наблюдение)	(3 703)	(1 486)	(13)	(414)	(1 031)	(1 819)	(3)	(8 469)
Фаза 3 (Необслужвани)	(14 259)	(23 732)	(158)	(8 371)	(32 374)	(6 189)	(34)	(85 117)
Загуби от обезценка	(21 916)	(29 575)	(191)	(9 371)	(38 876)	(11 646)	(44)	(111 619)
Балансова стойност	1 080 954	428 082	7 883	218 017	591 920	440 980	868	2 768 704

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 31.12.2025 г. Консолидиран 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)	1 029 965	407 390	6 477	187 605	548 528	418 876	719	2 599 560
Фаза 2 (Под наблюдение)	50 236	23 908	1 439	38 255	37 300	27 561	159	178 858
Фаза 3 (Необслужвани)	22 669	26 359	158	8 603	41 821	6 189	34	105 833
Общо Брутна стойност преди обезценка	1 102 870	457 657	8 074	234 463	627 649	452 626	912	2 884 251
Фаза 1 (Редовни)	(3 954)	(4 357)	(20)	(606)	(5 027)	(3 638)	(7)	(17 609)
Фаза 2 (Под наблюдение)	(3 703)	(1 486)	(13)	(416)	(1 162)	(1 819)	(3)	(8 602)
Фаза 3 (Необслужвани)	(14 259)	(23 732)	(158)	(8 535)	(33 680)	(6 189)	(34)	(86 587)
Загуби от обезценка	(21 916)	(29 575)	(191)	(9 557)	(39 869)	(11 646)	(44)	(112 798)
Балансова стойност	1 080 954	428 082	7 883	224 906	587 780	440 980	868	2 771 453

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 31.12.2024 г. Индивидуален 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)	925 293	387 046	6 879	146 579	567 662	348 443	620	2 382 522
Фаза 2 (Под наблюдение)	44 972	19 658	1 490	34 891	35 810	17 511	219	154 551
Фаза 3 (Необслужвани)	21 370	12 697	164	6 976	18 062	6 296	14	65 579
Общо Брутна стойност преди обезценка	991 635	419 401	8 533	188 446	621 534	372 250	853	2 602 652
Фаза 1 (Редовни)	(3 971)	(3 832)	(24)	(1 832)	(5 340)	(6 141)	(8)	(21 148)
Фаза 2 (Под наблюдение)	(4 475)	(1 481)	(26)	(938)	(6 488)	(3 476)	(14)	(16 898)
Фаза 3 (Необслужвани)	(16 528)	(12 399)	(164)	(6 976)	(17 695)	(6 323)	(14)	(60 099)
Загуби от обезценка	(24 974)	(17 712)	(214)	(9 746)	(29 523)	(15 940)	(36)	(98 145)
Балансова стойност	966 661	401 689	8 319	178 700	592 011	356 310	817	2 504 507

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 31.12.2024 г. Консолидиран 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)	925 293	387 046	6 879	168 189	543 196	348 443	620	2 379 666
Фаза 2 (Под наблюдение)	44 972	19 658	1 490	35 891	35 810	17 511	219	155 551
Фаза 3 (Необслужвани)	21 370	12 697	164	8 479	18 062	6 296	14	67 082
Общо Брутна стойност преди обезценка	991 635	419 401	8 533	212 559	597 068	372 250	853	2 602 299
Фаза 1 (Редовни)	(3 971)	(3 832)	(24)	(2 019)	(4 578)	(6 141)	(8)	(20 573)
Фаза 2 (Под наблюдение)	(4 475)	(1 481)	(26)	(962)	(6 488)	(3 476)	(14)	(16 922)
Фаза 3 (Необслужвани)	(16 528)	(12 399)	(164)	(8 096)	(17 695)	(6 323)	(14)	(61 219)
Загуби от обезценка	(24 974)	(17 712)	(214)	(11 077)	(28 761)	(15 940)	(36)	(98 714)
Балансова стойност	966 661	401 689	8 319	201 482	568 307	356 310	817	2 503 585

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2025 г. по тип кредит класифицирани по Фази е представен по-долу:

Тип заем	31.12.2025							Общо
	Ипотечни кредити	Потребителски кредити	Кредитни карти физически лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни кредити	Кредитни карти юридически лица	
Анализ на кредитния риск (продължение)	Индивидуален							
Непросрочени необезценени	1 084 309	431 350	7 916	219 017	590 431	446 437	878	2 780 338
Фаза 1 (Редовни)	1 029 965	407 390	6 477	181 096	556 347	418 876	719	2 600 870
Фаза 2 (Под наблюдение)	50 236	23 908	1 439	37 921	34 084	27 561	159	175 308
Фаза 3 (Необслужвани)	4 108	52	0	0	0	0	0	4 160
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	539	407	0	215	10	613	0	1 784
Индивидуално обезценени	15 203	26 169	158	8 371	40 226	6 189	34	96 350
Фаза 3 (Необслужвани)	15 203	26 169	158	8 371	40 226	6 189	34	96 350
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	9 870	2 497	0	2 139	0	13 621	5 273	33 400
Просрочени но не обезценени	3 358	138	0	0	139	0	0	3 635
1 ≤ 30 дни	1 087	2	0	0	139	0	0	1 228
> 30 дни ≤ 60 дни	1 162	16	0	0	0	0	0	1 178
> 60 дни ≤ 90 дни	819	7	0	0	0	0	0	826
> 90 дни ≤ 180 дни	197	21	0	0	0	0	0	218
> 180 дни	93	92	0	0	0	0	0	185
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	568	6	0	0	138	0	0	712
	1 102 870	457 657	8 074	227 388	630 796	452 626	912	2 880 323
Загуби от обезценка	(21 916)	(29 575)	(191)	(9 371)	(38 876)	(11 646)	(44)	(111 619)
Индивидуално обезценени	(14 259)	(23 732)	(158)	(8 371)	(32 374)	(6 189)	(34)	(85 117)
Колективно обезценени	(7 657)	(5 843)	(33)	(1 000)	(6 502)	(5 457)	(10)	(26 502)
Общо	1 080 954	428 082	7 883	218 017	591 920	440 980	868	2 768 704

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 31.12.2025 г., по тип кредит и дни просрочие, класифицирани по Фази е представен по-долу:

Анализ на кредитния риск (продължение)								Консолидиран 31.12.2025	
Тип заем	Ипотечни кредити	Потребителски кредити	Кредитни карти физически лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни кредити	Кредитни карти юридически лица	Общо	
Непросрочени необезценени	1 084 309	431 350	7 916	225 746	585 942	446 437	878	2 782 578	
Фаза 1 (Редовни)	1 029 965	407 390	6 477	187 544	548 589	418 876	719	2 599 560	
Фаза 2 (Под наблюдение)	50 236	23 908	1 439	38 202	37 353	27 561	159	178 858	
Фаза 3 (Необслужвани)	4 108	52	0	0	0	0	0	4 160	
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	539	407	0	215	10	613	0	1 784	
Индивидуално обезценени	15 203	26 169	158	8 579	41 682	6 189	34	98 014	
Фаза 3 (Необслужвани)	15 203	26 169	158	8 579	41 682	6 189	34	98 014	
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	9 870	2 497	0	2 139	0	13 621	5 273	33 400	
Просрочени но не обезценени	3 358	138	0	0	163	0	0	3 659	
1 ≤ 30 дни	1 087	2	0	0	139	0	0	1 228	
> 30 дни ≤ 60 дни	1 162	16	0	0	0	0	0	1 178	
> 60 дни ≤ 90 дни	819	7	0	0	0	0	0	826	
> 90 дни ≤ 180 дни	197	21	0	0	24	0	0	242	
>180 дни	93	92	0	0	0	0	0	185	
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	568	6	0	0	138	0	0	712	
	1 102 870	457 657	8 074	234 325	627 787	452 626	912	2 884 251	
Загуби от обезценка	(21 916)	(29 575)	(191)	(9 557)	(39 869)	(11 646)	(44)	(112 798)	
Индивидуално обезценени	(14 259)	(23 732)	(158)	(8 535)	(33 680)	(6 189)	(34)	(86 587)	
Колективно обезценени	(7 657)	(5 843)	(33)	(1 022)	(6 189)	(5 457)	(10)	(26 211)	
Общо	1 080 954	428 082	7 883	224 768	587 918	440 980	868	2 771 453	

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2024 г. по тип кредит класифицирани по Фази и дни просрочие е представен по-долу:

Анализ на кредитния риск (продължение)									
Тип заем	Ипотечни кредити	Потребителски кредити	Кредитни карти физически лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни кредити	Кредитни карти юридически лица	Общо	
Непросрочени необезценени	972 720	406 771	8 369	181 470	603 839	365 954	839	2 539 962	
Фаза 1 (Редовни)	925 293	387 046	6 879	146 579	567 661	348 443	620	2 382 522	
Фаза 2 (Под наблюдение)	44 972	19 658	1 490	34 891	35 810	17 511	219	154 551	
Фаза 3 (Необслужвани)	2 454	67	0	0	368	0	0	2 889	
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	788	264	0	0	135	725	0	1 912	
Индивидуално обезценени	17 032	12 399	164	6 976	17 695	6 296	14	60 576	
Фаза 3 (Необслужвани)	17 032	12 399	164	6 976	17 695	6 296	14	60 576	
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	11 187	2 156	0	1 319	14 303	5 884	0	34 849	
Просрочени но не обезценени	1 883	231	0	0	0	0	0	2 114	
1 ≤ 30 дни	1 153	14	0	0	0	0	0	1 167	
> 30 дни ≤ 60 дни	115	20	0	0	0	0	0	135	
> 60 дни ≤ 90 дни	352	21	0	0	0	0	0	373	
> 90 дни ≤ 180 дни	26	14	0	0	0	0	0	40	
> 180 дни	237	162	0	0	0	0	0	399	
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	0	10	0	0	0	0	0	10	
	991 635	419 401	8 533	188 446	621 534	372 250	853	2 602 652	
Загуби от обезценка	(24 974)	(17 712)	(214)	(9 746)	(29 523)	(15 940)	(36)	(98 145)	
Индивидуално обезценени	(16 528)	(12 399)	(164)	(6 976)	(17 695)	(6 323)	(14)	(60 099)	
Колективно обезценени	(8 446)	(5 313)	(50)	(2 770)	(11 828)	(9 617)	(22)	(38 046)	
Общо	966 661	401 689	8 319	178 700	592 011	356 310	817	2 504 507	

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)								Консолидиран 31.12.2024	
Тип заем	Ипотечни кредити	Потребителски кредити	Кредитни карти физически лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни кредити	Кредитни карти юридически лица	Общо	
Непросрочени необезценени	972 720	406 771	8 369	204 080	579 373	365 954	839	2 538 106	
Фаза 1 (Редовни)	925 293	387 046	6 879	168 189	543 195	348 443	620	2 379 665	
Фаза 2 (Под наблюдение)	44 972	19 658	1 490	35 891	35 810	17 511	219	155 551	
Фаза 3 (Необслужвани)	2 455	67	0	0	368	0	0	2 890	
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	788	264	0	0	135	725	0	1 912	
Индивидуално обезценени	17 032	12 399	164	8 479	17 695	6 296	14	62 079	
Фаза 3 (Необслужвани)	17 032	12 399	164	8 479	17 695	6 296	14	62 079	
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	11 187	2 156	0	1 319	14 303	5 884	0	34 849	
Просрочени но не обезценени	1 883	231	0	0	0	0	0	2 114	
1 ≤ 30 дни	1 153	14	0	0	0	0	0	1 167	
> 30 дни ≤ 60 дни	115	20	0	0	0	0	0	135	
> 60 дни ≤ 90 дни	352	21	0	0	0	0	0	373	
> 90 дни ≤ 180 дни	26	14	0	0	0	0	0	40	
>180 дни	237	162	0	0	0	0	0	399	
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	0	10	0	0	0	0	0	10	
	991 635	419 401	8 533	212 559	597 068	372 250	853	2 602 299	
Загуби от обезценка	(24 974)	(17 712)	(214)	(11 077)	(28 761)	(15 940)	(36)	(98 714)	
Индивидуално обезценени	(14 857)	(12 399)	(164)	(8 096)	(17 695)	(6 323)	(14)	(59 548)	
Колективно обезценени	(10 117)	(5 313)	(50)	(2 981)	(11 066)	(9 617)	(22)	(39 166)	
Общо	966 661	401 689	8 319	201 482	568 307	356 310	817	2 503 585	

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредити и аванси на клиенти за 2025 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:								Индивидуален 31.12.2025
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	894	0	1	4 435	0	70	5 400
A-	0	0	0	8	126	0	0	134
BBB+	0	13 507	72	1	923	9	0	14 512
BBB	0	7 750	0	1	2 008	1	83	9 843
BBB-	0	6 511	5 620	146	2 714	27	329	15 347
BB+	0	8 880	136 462	1 451	116 223	688	477	264 181
BB	173	16 682	134 002	1 769	6 810	7 089	264	166 789
BB-	625	114 478	227 295	1 652	34 442	56 298	24 437	459 227
B+	1 175	153 635	418 147	2 718	186 866	188 180	73 939	1 024 660
B	414	57 369	98 492	682	178 382	68 753	72 225	476 317
B-	361	49 984	44 133	231	43 873	53 538	30 601	222 721
CCC+	415	2 140	13 646	89	1 998	42 291	7 110	67 689
CCC	0	14 503	1 916	31	11 352	13 158	3 646	44 606
CCC-	0	84	195	9	190	1 147	2 211	3 836
CC	0	20	221	4	88	121	462	916
Общо	3 163	446 437	1 080 201	8 793	590 430	431 300	215 854	2 776 178

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

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	(1)	0	0	(1)
A-	0	0	0	0	0	0	0	0
BBB+	0	(11)	0	0	(1)	0	0	(12)
BBB	0	(8)	0	0	(2)	0	0	(10)
BBB-	0	(7)	(4)	0	(3)	0	0	(14)
BB+	0	(15)	(162)	(2)	(133)	(1)	0	(313)
BB	0	(37)	(223)	(4)	(18)	(13)	0	(295)
BB-	(1)	(409)	(660)	(5)	(215)	(152)	(21)	(1 463)
B+	(2)	(730)	(1 500)	(11)	(882)	(713)	(99)	(3 937)
B	(3)	(1 123)	(2 897)	(11)	(3 385)	(1 299)	(374)	(9 092)
B-	(3)	(1 584)	(1 416)	(5)	(1 071)	(1 366)	(252)	(5 697)
CCC+	(5)	(158)	(566)	(3)	(99)	(1 368)	(114)	(2 313)
CCC	0	(1 369)	(168)	(1)	(674)	(772)	(67)	(3 051)
CCC-	0	(4)	(18)	(1)	(8)	(140)	(50)	(221)
CC	0	(1)	(45)	0	(9)	(19)	(9)	(83)
Общо	(14)	(5 456)	(7 659)	(43)	(6 501)	(5 843)	(986)	(26 502)
	3 149	440 981	1 072 542	8 750	583 929	425 457	214 868	2 749 676

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Брутна балансова стойност:								Консолидиран 31.12.2025	
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	894	0	1	4 435	0	70	5 400	
A-	0	0	0	8	126	0	0	134	
BBB+	0	13 507	72	1	923	9	0	14 512	
BBB	0	7 750	0	1	5 910	1	83	13 745	
BBB-	19	6 511	5 620	146	2 848	27	329	15 500	
BB+	0	8 880	136 462	1 451	116 223	688	597	264 301	
BB	993	16 682	134 002	1 769	7 310	7 089	264	168 109	
BB-	2 137	114 478	227 295	1 652	37 055	56 298	24 437	463 352	
B+	2 188	153 635	418 147	2 718	191 671	188 180	73 939	1 030 478	
B	3 476	57 369	98 492	682	159 791	68 753	72 225	460 788	
B-	649	49 984	44 133	231	45 512	53 538	30 601	224 648	
CCC+	415	2 140	13 646	89	1 998	42 291	7 110	67 689	
CCC	8	14 503	1 916	31	11 548	13 158	3 646	44 810	
CCC-	0	84	195	9	390	1 147	2 211	4 036	
CC	0	20	221	4	88	121	462	916	
Общо	9 885	446 437	1 080 201	8 793	585 828	431 300	215 974	2 778 418	

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Брутна балансова стойност:								Индивидуален 31.12.2024	
Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Други Финансови активи по амортизирана стойност	Общо	
A	0	844	0	0	1 543	0	0	2 387	
A-	0	55	0	5	636	0	0	696	
BVB+	0	11 410	82	2	1 250	24	0	12 768	
BVB	0	2 924	0	5	779	0	0	3 708	
BVB-	0	5 019	5 603	150	1 851	47	34	12 704	
BV+	0	1 249	126 471	1 654	2 395	1 087	94	132 950	
BV	17	15 320	122 505	1 626	5 131	6 649	294	151 542	
BV-	350	106 352	150 730	1 370	43 914	31 076	12 132	345 924	
B+	718	115 762	424 557	2 217	203 386	225 096	57 950	1 029 686	
B	349	53 695	79 601	395	77 493	72 738	61 595	345 866	
B-	0	29 142	6 991	19	48 749	13 868	11 521	110 290	
CCC+	172	0	8 112	45	535	28 480	253	37 597	
CCC	0	6 673	598	10	1 979	7 790	635	17 685	
CCC-	0	0	38	0	51	189	0	278	
CC	0	0	5	0	0	2	462	469	
Общо	1 606	348 445	925 293	7 498	389 692	387 046	144 970	2 204 550	

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Очаквана кредитна загуба:								Индивидуален 31.12.2024
Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Други Финансови активи по амортизирана стойност	Общо
BBB+	0	(9)	0	0	(1)	0	0	(10)
BBB	0	(3)	0	0	(1)	0	0	(4)
BBB-	0	(5)	(4)	0	(2)	0	0	(11)
BB+	0	(2)	(153)	(2)	(4)	(1)	0	(162)
BB	0	(41)	(213)	(4)	(15)	(13)	0	(286)
BB-	0	(412)	(477)	(4)	(179)	(97)	(13)	(1 182)
B+	(1)	(720)	(1 619)	(11)	(1 941)	(1 075)	(1 303)	(6 670)
B	(2)	(1 082)	(1 173)	(7)	(1 410)	(1 131)	(397)	(5 202)
B-	0	(3 497)	(117)	(1)	(1 485)	(300)	(86)	(5 486)
CCC+	(2)	0	(195)	(2)	(22)	(876)	(3)	(1 100)
CCC	0	(369)	(19)	0	(96)	(337)	(9)	(830)
CCC-	0	0	(2)	0	(2)	(2)	0	(6)
CC	0	0	0	0	0	0	(13)	(13)
Общо	(5)	(6 140)	(3 972)	(31)	(5 158)	(3 832)	(1 824)	(20 962)
	1 611	354 585	929 265	7 529	394 850	390 878	146 794	2 225 512

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Брутна балансова стойност:								Консолидиран 31.12.2024	
Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Други Финансови активи по амортизирана стойност	Общо	
A	0	844	0	0	1 543	0	0	2 387	
A-	0	55	0	5	636	0	0	696	
BBB+	0	11 410	82	2	1 250	24	0	12 768	
BBB	0	2 924	0	5	779	0	927	4 635	
BBB-	0	5 019	5 603	150	1 851	47	496	13 166	
BB+	0	1 249	126 471	1 654	2 395	1 087	176	133 032	
BB	17	15 320	122 505	1 626	5 131	6 649	939	152 187	
BB-	350	106 352	150 730	1 370	43 914	31 076	16 211	350 003	
B+	718	115 762	424 557	2 217	203 386	225 096	62 623	1 034 359	
B	349	53 695	79 601	395	77 493	72 738	70 146	354 417	
B-	0	29 142	6 991	19	24 283	13 868	13 409	87 712	
CCC+	172	0	8 112	45	535	28 480	253	37 597	
CCC	0	6 673	598	10	1 979	7 790	1 457	18 507	
CCC-	0	0	38	0	51	189	594	872	
CC	0	0	5	0	0	2	466	473	
Общо	1 606	348 445	925 293	7 498	365 226	387 046	167 697	2 202 811	

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредити и аванси на клиенти за 2025 г. (кеш пул и вземания по факторинг не са включени в анализа) във Фаза 1 според вътрешната рейтинг оценка е представен по-долу:

Очаквана кредитна загуба:								Консолидиран 31.12.2025
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	(1)	0	0	(1)
A-	0	0	0	0	0	0	0	0
BBB+	0	(11)	0	0	(1)	0	0	(12)
BBB	0	(8)	0	0	(111)	0	0	(119)
BBB-	0	(7)	(4)	0	(3)	0	0	(14)
BB+	0	(15)	(162)	(2)	(133)	(1)	0	(313)
BB	(1)	(37)	(223)	(4)	(18)	(13)	0	(296)
BB-	(2)	(409)	(660)	(5)	(217)	(152)	(21)	(1 466)
B+	(3)	(730)	(1 500)	(11)	(888)	(713)	(99)	(3 944)
B	(19)	(1 123)	(2 897)	(11)	(2 931)	(1 299)	(374)	(8 654)
B-	(5)	(1 584)	(1 416)	(5)	(1 087)	(1 366)	(252)	(5 715)
CCC+	(5)	(158)	(566)	(3)	(99)	(1 368)	(114)	(2 313)
CCC	0	(1 369)	(168)	(1)	(677)	(772)	(67)	(3 054)
CCC-	0	(4)	(18)	(1)	(14)	(140)	(50)	(227)
CC	0	(1)	(45)	0	(9)	(19)	(9)	(83)
Общо	(35)	(5 456)	(7 659)	(43)	(6 189)	(5 843)	(986)	(26 211)
	9 850	440 981	1 072 542	8 750	579 639	425 457	214 988	2 752 207

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Анализът на кредити и аванси на клиенти за 2024 г. (кеш пул и вземания по факторинг не са включени в анализа) във Фаза 1 според вътрешната рейтинг оценка е представен по-долу:

Очаквана кредитна загуба:								Консолидиран 31.12.2024	
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	(9)	0	0	(1)	0	0	(10)	
BBB	0	(3)	0	0	(1)	0	(34)	(38)	
BBB-	0	(5)	(4)	0	(2)	0	0	(11)	
BB+	0	(2)	(153)	(2)	(4)	(1)	(26)	(188)	
BB	0	(41)	(213)	(4)	(15)	(13)	(14)	(300)	
BB-	0	(412)	(477)	(4)	(179)	(97)	(108)	(1 277)	
B+	(1)	(720)	(1 619)	(11)	(1 941)	(1 075)	(1 083)	(6 450)	
B	(2)	(1 082)	(1 173)	(7)	(1 410)	(1 131)	(1 226)	(6 031)	
B-	0	(3 497)	(117)	(1)	(723)	(300)	(334)	(4 972)	
CCC+	(2)	0	(195)	(2)	(22)	(876)	(876)	(1 973)	
CCC	0	(369)	(19)	0	(96)	(337)	(349)	(1 170)	
CCC-	0	0	(2)	0	(2)	(2)	(18)	(24)	
CC	0	0	0	0	0	0	0	0	
Общо	(5)	(6 140)	(3 972)	(31)	(4 396)	(3 832)	(4 068)	(22 444)	
	1 611	354 585	929 265	7 529	369 622	390 878	171 765	2 225 255	

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

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 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.

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

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

Отстъпката може да доведе до загуба за Банката.

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

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

Индивидуален			31.12.2025
в хиляди лева	Бруто	Нетно	% на обезценка
Необслужвани	33 709	10 168	69.84%
Загуба	70 435	8 859	87.42%
Общо	104 144	19 027	81.73%

Консолидиран			31.12.2025
в хиляди лева	Бруто	Нетно	% на обезценка
Необслужвани	34 535	9 974	71.12%
Загуба	71 297	8 859	87.57%
Общо	105 832	18 833	82.20%

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

Преструктурирани кредити (продължение)

Индивидуален			31.12.2024
в хиляди лева	Бруто	Нетно	% на обезценка
Необслужвани	21 330	4 126	80.66%
Загуба	44 249	1 355	96.94%
Общо	65 579	5 481	91.64%

Консолидиран			31.12.2024
в хиляди лева	Бруто	Нетно	% на обезценка
Необслужвани	22 689	4 508	80.13%
Загуба	44 393	1 356	96.95%
Общо	67 082	5 864	91.26%

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

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Отписани кредити	4 268	4 268	4 843	4 843
Загуби от обезценка	(4 268)	(4 268)	(4 843)	(4 843)
Стойност след обезценка	0	0	0	0

В таблицата по-долу е представен анализ на преструктурирани кредити и аванси на клиенти към 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.:

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Преструктурирани кредити и аванси на клиенти	32 955	33 882	35 101	35 843
Загуби от обезценка	2 941	2 941	1 670	1 918
Балансова стойност	35 896	36 823	36 771	37 761

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

Преструктурирани кредити (продължение)

31.12.2025 Индивидуален	Провизии				Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
<i>Кредити</i>								
01.01.2025	(21 148)	(16 898)	(60 099)	(98 145)	2 382 522	154 551	65 579	2 602 652
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	3 115	8 429	(25 018)	(13 474)	218 348	20 757	38 566	277 671
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	393	(813)	420	0	(61 969)	62 847	(878)	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	113	979	(1 092)	0	(22 748)	(10 302)	33 050	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	(1 308)	926	382	0	15 221	(14 838)	(383)	0
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	8 987	2 500	(21 661)	(10 174)	(169 118)	(19 879)	(1 470)	(190 467)
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	(6 967)	(1 240)	(16 556)	(24 763)	892 090	35 176	22 807	950 073
Намаление на коректива вследствие на отписвания	0	0	4 269	4 269	0	0	(4 269)	(4 269)
Промени в следствие погашения	1 897	6 077	9 220	17 194	(435 128)	(32 247)	(10 291)	(477 666)
Размер с отражение върху провизиите за кредити към 31.12.2025 г.	(18 033)	(8 469)	(85 117)	(111 619)	2 600 870	175 308	104 145	2 880 323

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

Преструктурирани кредити (продължение)

31.12.2025 Консолидиран	Провизии				Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
<i>Кредити</i>								
01.01.2025	(20 573)	(16 922)	(61 219)	(98 714)	2 379 666	155 551	67 082	2 602 299
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода								
	2 964	8 320	(25 368)	(14 084)	389 075	44 022	40 264	281 952
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	438	(863)	425	0	(64 221)	65 185	(964)	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	113	986	(1 099)	0	(23 197)	(10 641)	33 838	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	(1 313)	926	387	0	15 239	(14 838)	(401)	0
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	(7 011)	(1 247)	(16 585)	(24 843)	908 793	36 813	22 862	968 468
Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	(3 404)	2 193	(22 496)	(23 707)	(169 181)	(20 715)	(1 513)	(191 409)
Намаление на коректива вследствие на отписвания	0	0	4 269	4 269	0	0	(4 269)	(4 269)
Промени в следствие погашения	14 141	6 325	9 731	30 197	(447 539)	(32 497)	(10 802)	(490 838)
Размер с отражение върху провизиите за кредити към 31.12.2025 г.	(17 609)	(8 602)	(86 587)	(112 798)	2 768 741	199 573	107 346	2 884 251

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

Преструктурирани кредити (продължение)

31.12.2024 Индивидуален	Провизии				Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
<i>Кредити</i>								
01.01.2024	(24 406)	(16 792)	(55 506)	(96 704)	2 112 179	151 634	57 880	2 321 693
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	(6 700)	(106)	(4 593)	(1 441)	270 343	2 917	7 699	280 959
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	1 051	(1 415)	364	0	(54 027)	54 391	(364)	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	49	3 742	(3 791)	0	(6 099)	(16 094)	22 193	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	(4 369)	1 588	2 781	0	9 292	(6 467)	(2 825)	0
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	(6 252)	(1 374)	(6 328)	(13 954)	873 468	18 397	6 809	898 674
Намаление на коректива вследствие на отписвания	9 958	(3 878)	(13 333)	(7 253)	(162 663)	(27 822)	(2 322)	(192 807)
Промени в начислени лихви	0	0	4 843	4 843	0	0	(4 843)	(4 843)
Промени в следствие погашения	2 821	1 231	10 871	14 923	(389 628)	(19 488)	(10 949)	(420 065)
Размер с отражение върху провизиите за кредити към 31.12.2024 г.	(21 148)	(16 898)	(60 099)	(98 145)	2 382 522	154 551	65 579	2 602 652

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

Преструктурирани кредити (продължение)

31.12.2024 Консолидиран	Провизии				Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
<i>Кредити</i>								
01.01.2024	(24 406)	(16 792)	(55 506)	(96 704)	2 112 179	151 634	57 880	2 321 693
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	(6 888)	3 749	7 910	4 771	454 616	31 739	11 234	497 589
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	1 051	(1 415)	364	0	(54 027)	54 391	(364)	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	49	3 742	(3 791)	0	(6 099)	(16 094)	22 193	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	(4 369)	1 588	2 781	0	9 292	(6 467)	(2 825)	0
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	(6 440)	(1 397)	(7 448)	(15 285)	895 078	19 397	8 312	922 787
Промени в начислени лихви	10 721	(3 879)	(13 623)	(6 781)	(187 129)	(27 822)	(2 032)	(216 983)
Промени в следствие погашения	0	0	5 133	5 133	0	0	(5 133)	(5 133)
Размер с отражение върху провизиите за кредити към 31.12.2024 г.	(20 573)	(16 922)	(61 219)	(98 714)	2 379 666	155 551	67 082	2 602 299

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

Преструктурирани кредити (продължение)

Индивидуален						31.12.2025
Финансови гаранции	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо провизии	Брутна балансова стойност	
Провизии за финансови гаранции към 01.01.2025 г.	200	461	17	678	53 635	
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода</i>	(20)	(421)	(2)	(443)	10 092	
Трансфер	0	0	0	0	0	
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(1)	1	0	0	0	
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	0	0	0	0	0	
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	18	(1)	(17)	0	0	
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	119	0	0	119	33 079	
Промени в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(156)	(421)	15	(562)	(22 987)	
Общо разход провизии по финансови гаранции	(20)	(421)	(2)	(443)	10 092	
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2025 г.	180	40	15	235	63 727	

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

Преструктурирани кредити (продължение)

Консолидиран					31.12.2025
Финансови гаранции	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо провизии	Брутна балансова стойност
Провизии за финансови гаранции към 01.01.2025 г.	200	461	17	678	53 635
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода</i>	(20)	(421)	(2)	(443)	10 092
Трансфер	0	0	0	0	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(1)	1	0	0	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	18	(1)	(17)	0	0
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	119	0	0	119	33 079
Промени в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(156)	(421)	15	(562)	(22 987)
Общо разход провизии по финансови гаранции	(20)	(421)	(2)	(443)	10 092
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2025 г.	180	40	15	235	63 727

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

Преструктурирани кредити (продължение)

Индивидуален					31.12.2024
<i>Финансови гаранции</i>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо провизии	Брутна балансова стойност
Провизии за финансови гаранции към 01.01.2024 г.	257	100	17	374	53 704
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода</i>	(57)	361	0	304	(69)
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(14)	14	0	0	0
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	158	377	17	552	26 599
Промени в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(201)	(30)	(17)	(248)	(26 668)
Общо разход провизии по финансови гаранции	(57)	361	0	304	(69)
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2024 г.	200	461	17	678	53 635

Консолидиран					31.12.2024
<i>Финансови гаранции</i>	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо провизии	Брутна балансова стойност
Провизии за финансови гаранции към 01.01.2024 г.	257	100	17	374	53 704
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода</i>	(57)	361	0	304	(69)
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(14)	14	0	0	0
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	158	377	17	552	26 599
Промени в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(201)	(30)	(17)	(248)	(26 668)
Общо разход провизии по финансови гаранции	(57)	361	0	304	(69)
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2024 г.	200	461	17	678	53 635

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

Преструктурирани кредити (продължение)

	31.12.2025 Индивидуален							
	Провизии				Кредитни ангажменти			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
01.01.2025 г.	2 346	245	359	2 950	245 212	10 626	364	256 202
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	(171)	(75)	354	108	40 590	66	393	41 049
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(10)	39	(29)	0	(2 707)	2 736	(29)	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(1)	0	1	0	(340)	(28)	368	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	73	(43)	(30)	0	1 841	(1 811)	(30)	0
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	1 138	48	73	1 259	106 165	1 937	73	108 175
Промени дължащи се на модифициране без отписване	(831)	(35)	420	(446)	(11 515)	(1 152)	96	(12 571)
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	(540)	(84)	(81)	(705)	(52 854)	(1 616)	(85)	(54 555)
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	2 175	170	713	3 058	285 802	10 692	757	297 251

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

Преструктурирани кредити (продължение)

	31.12.2025 Консолидиран							
	Провизии				Кредитни ангажименти			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
01.01.2025 г.	2 346	245	359	2 950	245 212	10 626	364	256 202
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	(171)	(75)	354	108	40 590	66	393	41 049
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(10)	39	(29)	0	(2 707)	2 736	(29)	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(1)	0	1	0	(340)	(28)	368	0
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	73	(43)	(30)	0	1 841	(1 811)	(30)	0
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	1 138	48	73	1 259	106 165	1 937	73	108 175
Промени дължащи се на модифициране без отписване	(831)	(35)	420	(446)	(11 515)	(1 152)	96	(12 571)
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
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	(540)	(84)	(81)	(705)	(52 854)	(1 616)	(85)	(54 555)
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	2 175	170	713	3 058	285 802	10 692	757	297 251

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

Преструктурирани кредити (продължение)

Индивидуален									31.12.2024
	Провизии				Кредитни ангажименти				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	
1.01.2024 г.	1 462	137	505	2 104	195 609	8 395	505	204 509	
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	884	108	(146)	846	49 603	2 231	(141)	51 693	
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(9)	60	(51)	0	(1 731)	1 782	(51)	0	
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	0	0	0	0	(73)	(12)	85	0	
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	139	(16)	(123)	0	824	(700)	(124)	0	
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	1 393	15	66	1 474	100 321	687	66	101 074	
Промени дължащи се на модифициране без отписване	(495)	56	55	(384)	(32 526)	1 191	(24)	(31 359)	
Промени в следствие погашения	(144)	(7)	(93)	(244)	(17 212)	(717)	(93)	(18 022)	
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	2 346	245	359	2 950	245 212	10 626	364	256 202	

Консолидиран									31.12.2024
	Провизии				Кредитни ангажименти				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	
1.01.2024 г.	1 462	137	505	2 104	195 609	8 395	505	204 509	
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	884	108	(146)	846	49 603	2 231	(141)	51 693	
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(9)	60	(51)	0	(1 731)	1 782	(51)	0	
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	0	0	0	0	(73)	(12)	85	0	
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	139	(16)	(123)	0	824	(700)	(124)	0	
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	1 393	15	66	1 474	100 321	687	66	101 074	
Промени дължащи се на модифициране без отписване	(495)	56	55	(384)	(32 526)	1 191	(24)	(31 359)	
Промени в следствие погашения	(144)	(7)	(93)	(244)	(17 212)	(717)	(93)	(18 022)	
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	2 346	245	359	2 950	245 212	10 626	364	256 202	

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

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

В хиляди лева	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Концентрация по сектори				
Държавно управление	11 325	11 325	1 222	1 237
Административни и спомагателни услуги	54 325	56 563	48 484	50 505
Операции с недвижими имоти	149 088	149 842	92 443	94 042
Преработваща и Добивна промишленост	249 749	250 832	201 695	203 850
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	61 054	61 054	54 221	54 528
Професионални дейности и научни изследвания	23 636	24 589	27 931	29 105
Селско горско и рибно стопанство	94 100	94 511	90 328	90 761
Строителство	91 265	92 018	73 752	74 507
Телекомуникации, компютърно програмиране, консултантски дейности, инфраструктура за информационни технологии и други информационни услуги	4 492	4 492	4 866	4 940
Транспорт складиране и пощи	65 999	68 160	38 254	40 852
Търговия	325 567	336 848	369 492	376 056
Финансови и застрахователни услуги	50 038	25 648	51 006	26 689
Хотелиерство и ресторантьорство	60 125	60 333	62 475	62 649
Други	31 318	32 857	19 628	20 809
	1 272 081	1 269 072	1 135 797	1 130 530
Кредити на населението				
Ипотечни	1 102 870	1 102 870	991 635	991 635
Потребителски	505 372	512 309	475 220	480 134
	1 608 242	1 615 179	1 466 855	1 471 769
Загуби от обезценка	(111 619)	(112 798)	(98 145)	(98 714)
	2 768 704	2 771 453	2 504 507	2 503 585

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)

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.

Процент от експозицията, която е предмет на споразумение изискващо обезпечение

Процент от експозицията която е предмет на споразумение изискващо обезпечение					
Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечение	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Кредити и аванси на банки					
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгуеми ценни книжа	100%	100%	100%	100%
Кредити и аванси към физически лица					
Жилищно кредитиране	Жилищни имоти	100%	100%	100%	100%
Потребителско кредитиране	Поръчителство залог на вземане с произход заплата и други възнаграждения	100%	100%	100%	100%
Кредитни карти	Няма	0%	0%	0%	0%
Кредити и аванси към корпоративни клиенти					
Друго кредитиране на корпоративни клиенти	Търговски имоти Права върху търговски активи	100%	100%	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)

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/ Групата:

В хиляди лева	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Парични средства	6 532	6 532	7 706	7 706
Обслужвани Фаза 1	5 920	5 920	6 847	6 847
Обслужвани Фаза 2	500	500	388	388
Необслужвани Фаза 3	43	43	471	471
Загуба Фаза 3	69	69	0	0
Ипотечна на недвижимо имущество	1 632 315	1 632 315	1 428 311	1 428 311
Обслужвани Фаза 1	1 504 415	1 504 415	1 320 170	1 320 170
Обслужвани Фаза 2	88 899	88 899	79 082	79 082
Необслужвани Фаза 3	12 155	12 155	29 059	29 059
Загуба Фаза 3	26 846	26 846	0	0
Други обезпечения	456 003	456 003	479 555	455 089
Обслужвани Фаза 1	411 887	411 887	444 967	420 501
Обслужвани Фаза 2	22 191	22 191	18 174	18 174
Необслужвани Фаза 3	1 562	1 562	16 414	16 414
Загуба Фаза 3	20 363	20 363	0	0
Обезпечени заеми	2 094 850	2 094 850	1 915 572	1 891 106
Необезпечени заеми	785 473	789 401	687 080	711 193
Общо кредити и аванси на клиенти	2 880 323	2 884 251	2 602 652	2 602 299

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.

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

Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

В хиляди лева	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Loan to value (LTV) коефициент				
По-малко от 50%	605 567	605 567	514 755	514 755
51% до 70%	614 775	614 775	519 066	519 066
71% до 90%	316 602	316 602	331 139	331 139
91% до 100%	22 175	22 175	16 580	16 580
Повече от 100%	144 529	144 529	101 522	101 522
Общо	1 703 648	1 703 648	1 483 062	1 483 062

Финансови активи, държани за търгуване

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

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2024
Корпоративни облигации без рейтинг	2	2
Компенсаторни записи без рейтинг	1	1
	3	3

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/Групата 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.

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

Ликвиден риск (продължение)

Управление на ликвидния риск (продължение)

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 оперативное управление на ликвидността, Банката анализира информацията 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.

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.

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

Ликвиден риск (продължение)

Управление на ликвидния риск (продължение)

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

Банката извършва текуща оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, 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.

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите активи и пасиви на Банката и непризнати кредитни ангажименти, на базата на най-ранната възможна дата на падеж. Брутният номинален входящ/(изходящ) паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия 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.

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

Ликвиден риск (продължение)

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви (продължение)

Индивидуален 31 декември 2025 г.

31.12.2025
 Индивидуален

	Балансова стойност	Брутен номинален входящ / (изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и парични еквиваленти	936 395	936 404	936 404	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	935	935	0	0	0	935	0
Кредити и аванси на банки	133 954	133 954	133 954	0	0	0	0
Инвестиционни ценни книжа	966 287	966 698	12 852	157 307	34 774	465 195	296 570
Кредити и аванси на клиенти	2 768 704	2 880 323	128 090	110 947	310 627	634 594	1 696 065
Други финансови активи	115	115	115	0	0	0	0
	4 806 390	4 918 429	1 211 415	268 254	345 401	1 100 724	1 992 635
Депозити от банки	30	30	30	0	0	0	0
Депозити от клиенти	4 163 671	4 163 702	3 194 597	154 049	710 869	104 187	0
Пасиви по договори за лизинг	10 436	10 436	0	0	2 384	7 007	1 045
Други дългосрочно привлечени средства	54 965	54 940	6	1 240	0	53 694	0
Емитирани дългови ценни книжа	178 990	178 990	4 165	0	0	174 825	0
Други финансови пасиви	12 314	12 314	12 314	0	0	0	0
	4 420 406	4 420 412	3 211 112	155 289	713 253	339 713	1 045
Гаранции и акредитиви	63 728	63 727	1 222	16 340	24 242	8 685	13 238
Неусвоени кредитни ангажименти	297 252	297 251	62 151	38 665	86 161	45 416	64 858
	4 781 516	4 781 520	3 274 485	210 294	823 656	393 944	79 141
Ликвиден дефицит, произтичащ от финансови инструменти	25 004	137 039	(2 063 070)	57 960	(478 255)	706 910	1 913 494

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

Ликвиден риск (продължение)

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви (продължение)

Консолидиран 31 декември 2025 г.

31.12.2025
 Консолидиран

	Балансова стойност	Брутен номинален входящ / (изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и парични еквиваленти	936 648	936 648	936 648	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	1 001	1 001	0	0	0	1 001	0
Кредити и аванси на банки	133 954	133 954	133 954	0	0	0	0
Инвестиционни ценни книжа	966 287	966 698	12 852	157 307	34 774	465 195	296 570
Кредити и аванси на клиенти	2 771 453	2 884 251	129 054	111 092	289 758	655 384	1 698 963
Други финансови активи	115	115	115	0	0	0	0
	4 809 458	4 922 667	1 212 623	268 399	324 532	1 121 580	1 995 533
Депозити от банки	10 190	10 190	30	0	10 160	0	0
Депозити от клиенти	4 159 828	4 163 707	3 194 602	154 049	710 869	104 187	0
Пасиви по договори за лизинг	10 285	10 285	0	0	2 535	6 705	1 045
Други дългосрочно привлечени средства	54 965	54 965	6	1 265	0	53 694	0
Емитирани дългови ценни книжа	178 990	174 825	0	0	0	174 825	0
Други финансови пасиви	12 314	12 314	12 314	0	0	0	0
	4 426 572	4 426 286	3 206 952	155 314	723 564	339 411	1 045
Гаранции и акредитиви	63 728	63 727	1 222	16 340	24 242	8 685	13 238
Неусвоени кредитни ангажименти	297 252	297 251	62 151	38 665	86 161	45 416	64 858
	4 787 552	4 787 264	3 270 325	210 319	833 967	393 512	79 141
Ликвиден дефицит, произтичащ от финансови инструменти	21 906	135 403	(2 057 702)	58 080	(509 435)	728 068	1 916 392

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

Ликвиден риск (продължение)

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви (продължение)

Индивидуален към 31 декември 2024 г.

	Балансова стойност	Брутен номинален входящ / (изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и парични еквиваленти	921 378	921 386	921 386	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по ССПЗ	588	588	0	0	0	584	4
Кредити и аванси на банки	71 527	71 534	71 534	0	0	0	0
Инвестиционни ценни книжа	841 277	875 185	6 985	0	240 371	409 932	217 897
Кредити и аванси на клиенти	2 504 507	2 603 607	111 697	115 023	282 447	551 506	1 542 934
Други финансови активи	244	244	244	0	0	0	0
	4 339 521	4 472 544	1 111 846	115 023	522 818	962 022	1 760 835
Депозити от банки	10 936	11 423	344	0	535	3 871	6 673
Депозити от клиенти	3 721 854	3 728 701	2 950 130	135 424	498 827	144 320	0
Пасиви по договори за лизинг	11 524	11 698	0	0	2 306	8 358	1 034
Други дългосрочно привлечени средства	48 635	59 065	46	3	41	58 975	0
Емитирани дългови ценни книжа	178 878	179 212	0	0	4 165	175 047	0
Други финансови пасиви	5 148	5 148	5 148	0	0	0	0
	3 976 975	3 995 247	2 955 668	135 427	505 874	390 571	7 707
Гаранции и акредитиви	53 635	53 635	4 871	5 086	17 629	12 631	13 418
Неусвоени кредитни ангажименти	256 200	256 200	28 000	40 246	91 184	39 243	57 527
	4 287 113	4 305 082	2 988 539	180 759	614 687	442 445	78 652
Ликвиден дефицит, произтичащ от финансови инструменти	86 106	167 462	(1 876 693)	(65 736)	(91 869)	519 577	1 682 183

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

Ликвиден риск (продължение)

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви (продължение)

Консолидиран към 31 декември 2024 г.

	Балансова стойност	Брутен номинален входящ / (изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и парични еквиваленти	921 915	921 915	921 915	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	610	610	0	0	0	606	4
Кредити и аванси на банки	71 527	71 534	71 534	0	0	0	0
Инвестиционни ценни книжа	874 670	875 185	6 985	0	240 371	409 932	217 897
Кредити и аванси на клиенти	2 503 585	2 503 585	111 697	115 023	282 447	551 506	1 442 912
Други финансови активи	244	244	244	0	0	0	0
	4 372 551	4 373 073	1 112 375	115 023	522 818	962 044	1 660 813
Депозити от банки	21 452	21 939	10 860	0	535	3 871	6 673
Депозити от клиенти	3 719 014	3 725 861	2 947 290	135 424	498 827	144 320	0
Пасиви по договори за лизинг	11 653	11 653	0	0	2 306	8 358	1 034
Други дългосрочно привлечени средства	48 635	59 065	46	3	41	58 975	0
Емитирани дългови ценни книжа	178 878	179 212	0	0	4 165	175 047	0
Други финансови пасиви	5 148	5 148	5 148	0	0	0	0
	3 977 104	4 002 923	2 963 344	135 427	505 874	390 571	7 707
Гаранции и акредитиви	53 635	53 635	4 871	5 086	17 629	12 631	13 418
Неусвоени кредитни ангажименти	256 200	256 200	28 000	40 246	91 184	39 243	57 527
	4 286 939	4 312 758	2 996 215	180 759	614 687	442 445	78 652
Ликвиден дефицит, произтичащ от финансови инструменти	52 492	60 315	(1 883 840)	(65 736)	(91 869)	519 599	1 582 161

Пазарен риск

Изложеност на 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 и като защити Банката от непредвидени пазарни загуби.

Всички търгуеми инструменти са обект на пазарен риск в резултат на настъпване на бъдещи промени в пазарните условия. Инструментите се оценяват по справедлива стойност.

“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, инвестиции, концентрация по типове инструменти, концентрация към суверени и финансови институции, дюрация по портфейли, и измерване и проследяване на VaR /Value-at-Risk/ или Стойност под Риск лимити.

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

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

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

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

Финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, към 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. не включват инструменти измерими за пазарен риск, в отражение на приетата политика за инвестиране в други класове финансови активи.

5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)
Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност
в друг всеобхватен доход (продължение)

Изчислението на VaR (еднодневен и десет дневен) се взема предвид само за отчетни цели и се използва за допълнителни анализи на активите, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен подход, като не оказва влияние върху финансовия резултат на банката.

Стойностите на еднодневен VaR към края на календарната 2025 г. и 2024 г. са както следва:

	31.12.2025 Индивидуален	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	675	714	783	674
Лихвен риск	51	51	493	25
Друг ценови риск	2 108	2 112	2 195	2 056
Корелация	(668)	(654)	(1 123)	(598)
	2 166	2 223	2 348	2 157

	31.12.2025 Консолидиран	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	675	714	783	674
Лихвен риск	51	51	493	25
Друг ценови риск	2 108	2 112	2 195	2 056
Корелация	(668)	(654)	(1 123)	(598)
	2 166	2 223	2 348	2 157

	31.12.2024 Индивидуален	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	716	604	724	540
Лихвен риск	36	45	52	36
Друг ценови риск	2 118	1 514	2 153	941
Корелация	(652)	(535)	(657)	(452)
	2 218	1 628	2 272	1 065

	31.12.2024 Консолидиран	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	716	604	724	540
Лихвен риск	36	45	52	36
Друг ценови риск	2 118	1 514	2 153	941
Корелация	(652)	(535)	(657)	(452)
	2 218	1 628	2 272	1 065

Стойността на VaR към 31.12.2025 г. е отражение и на придобиването на акциите на Алианц Лизинг АД в портфейла от ценни книги на банката през м.07.2024г.

5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск (продължение)
Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност
в друг всеобхватен доход (продължение)

В допълнение към едnodневен VaR специализираният софтуер, който Банката използва изчислява и 10 – дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал. Стойностите към 31 декември 2025 г. са като следва:

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Към 31 декември	6 850	6 850	7 014	7 014

5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия 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.

Алианц Банк България АД оценява лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (ЛРБП) в своите процеси за управление на риска и процеси за оценка на вътрешния капитал, като Банката установява и експозициите си към РКСБП (риск от кредитния спред, произтичащ от банковия портфейл и ги оценява, наблюдава и контролира по подходящ начин както по измерителите за икономическа стойност, така и за нетен лихвен доход при промени в пазарната стойност.

Банката взема предвид всички чувствителни към лихвения процент инструменти в банковия портфейл в контекста на оценката и управлението на експозициите към ЛРБП, включително активи, пасиви, лихвени деривати, нелихвени деривати, свързани с лихвени проценти и други задбалансови позиции (като ангажименти за отпускане на кредити).

Съгласно вътрешната система за измерване на ЛРБП (ВСИ), се вземат предвид сценарии за шок на лихвения процент, специфични за валутата, за която счетоводната стойност на финансовите активи или пасиви, деноминирани във валутата, възлиза на 5 % или повече от общите финансови активи или пасиви извън търговския портфейл или по-малко от 5 %, ако сборът на финансовите активи или пасиви, включени в изчислението, е по-малък от 90 % от общите финансови активи (с изключение на материалните активи) или пасиви извън търговския портфейл.

Банката извършва оценка на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл с цел управление на текущият и прогнозен риск за приходите и икономическата стойност на банката, произтичащ от неблагоприятни движения в лихвените проценти, който влияе върху чувствителните към лихвения процент инструменти, включително риск от несъответствие, базисен риск и опционен риск.

Значителните подвидове ЛРБП и риск на кредитния спред от дейности извън търговския портфейл (РКСБП), които се оценяват са:

Риск от несъответствие – Риск, произтичащ от сročната структура на чувствителни към лихвения процент инструменти, който е породен от разлики във времето на промените в техните лихвени проценти, обхващащ промени в сročната структура на лихвените проценти, които се случват равномерно по цялата крива на доходността (паралелен риск) или неравномерно в отделните ѝ точки (непаралелен риск).

Базисен риск – Риск, произтичащ от въздействието на съответните промени в лихвените проценти върху чувствителни към лихвения процент инструменти, които имат сходен срок до падежа, но са оценени с различни лихвени индекси. Базисният риск произтича от непълната корелация на корекцията на получените и платени лихви за различни чувствителни към лихвения процент инструменти, които иначе имат сходни характеристики по отношение на промените в лихвения процент.

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

Анализ на чувствителността към лихвен риск (продължение)

Опционен риск – Риск, произтичащ от опции (вградени и изрични), когато институцията или неин клиент могат да променят нивото и разпределението във времето на своите парични потоци, по-специално рискът, произтичащ от чувствителни към лихвения процент инструменти, при които притежателят почти със сигурност ще упражни опцията, ако това е в негов финансов интерес да го направи (вградени или изрични автоматични опции), както и рискът, произтичащ от изрично вградена гъвкавост или в условията на чувствителните към лихвения процент инструменти, при които промените в лихвените проценти могат да предизвикат промяна в поведението на клиента (вграден поведенчески опционен риск).

Рискът на кредитния спред от дейности извън търговския портфейл (РКСБП) отразява риска от променящия се спред за даден инструмент, като същевременно се допуска същото ниво на кредитоспособност, т.е. как кредитният спред се движи в рамките на определен диапазон на рейтинг/вероятност от неизпълнение.

Отдел "Пазарен, ликвиден и оперативен риск" поне веднъж на тримесечие и по-често във време на повишена променливост на лихвения процент или повишени нива на ЛРБП изчислява въздействието върху ИСК от внезапно паралелно изменение в кривата на доходността от +/-200 базисни точки.

Отдел "Пазарен, ликвиден и оперативен риск" периодично, поне веднъж на тримесечие изчислява въздействието върху ИСК от шоковете в лихвения процент, като прилага следните шест лихвени шокови сценария за измерване на ИСК при стандартния тест на твърде отклоняващи се елементи:

- паралелен шок на повишение;
- паралелен шок на понижение;
- стръмен шок (краткосрочните проценти се понижават, дългосрочните проценти се повишават);
- плосък шок (краткосрочните проценти се повишават, дългосрочните проценти се понижават);
- шок на повишение на краткосрочните проценти; и
- шок на понижение на краткосрочните проценти.

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

Анализ на чувствителността към лихвен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск			
Сценарии 31.12.2025 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
31.12.2025 Индивидуален	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-8.43%	-32 221	15 200
Паралелен шок надолу	-3.30%	-12 601	-15 200
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-3.36%	-12 851	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	-0.52%	-1 976	
Краткосрочни лихви нагоре	-3.74%	-14 283	
Краткосрочни лихви надолу	-2.43%	-9 282	

Сценарии 31.12.2024 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
31.12.2024 Индивидуален	%	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)	

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

Анализ на чувствителността на лихвения риск (продължение)

Сценарии 2025 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
31.12.2025 Консолидиран			
Паралелен шок нагоре	-8.69%	-32 406	12 532
Паралелен шок надолу	-3.94%	-14 676	-12 532
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-3.31%	-12 345	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	-0.53%	-1 957	
Краткосрочни лихви нагоре	-3.60%	-13 419	
Краткосрочни лихви надолу	-2.66%	-9 918	

Сценарии 2024 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
31.12.2024 Консолидиран			
Паралелен шок нагоре	1.85%	6 666	13 255
Паралелен шок надолу	-5.90%	(21 314)	(13 255)
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-8.48%	(30 646)	0
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	1.99%	7 188	0
Краткосрочни лихви нагоре	2.55%	9 199	0
Краткосрочни лихви надолу	-10.56%	(38 136)	0

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

Валутен риск

Банката/Групата е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Банката изготвя счетоводните си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

При извършване на сделки в чуждестранна валута възникват приходи и разходи от валутни операции, които се отчитат в отчета за доходи. Такива експозиции са паричните активи и пасиви на Банката/Групата, деноминирани във валута, различна от валутата на изготвяне на счетоводните отчети на Банката. Тези експозиции в чуждестранна валута са представени в таблицата по-долу.

31.12.2025
Индивидуален

В хиляди лева	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	508 578	327 669	83 881	16 267	936 395
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	935	0	0	0	935
Кредити и аванси на банки	0	65 945	68 009	0	133 954
Финансови активи отчитани по ССПДВД	118 294	52 684	10 551	0	181 529
Финансови активи отчитани по АС	594 197	173 094	17 467	0	784 758
Кредити и аванси на клиенти	2 005 601	728 710	33 403	990	2 768 704
Други финансови активи	9	106	0	0	115
Общо активи	3 227 614	1 348 208	213 311	17 257	4 806 390
Пасиви					
Депозити от банки	25	5	0	0	30
Депозити от други клиенти	2 779 200	1 161 317	206 186	16 968	4 163 671
Други привлечени средства	18	54 944	3	0	54 965
Емитирани дългови ценни книжа	0	178 990	0	0	178 990
Пасиви по договори за лизинг	10 436	0	0	0	10 436
Общо пасиви	2 789 679	1 395 256	206 189	16 968	4 408 092
Нетна валутна позиция	437 935	(47 048)	7 122	289	398 298

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

Валутен риск (продължение)

31.12.2025

Консолидиран

В хиляди лева	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	508 831	327 669	83 881	16 267	936 648
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	1 001	0	0	0	1 001
Кредити и аванси на банки	0	65 945	68 009	0	133 954
Финансови активи отчитани по ССПДВД	118 294	52 684	10 551	0	181 529
Финансови активи отчитани по АС	594 197	173 094	17 467	0	784 758
Кредити и аванси на клиенти	2 008 350	728 710	33 403	990	2 771 453
Други финансови активи	9	106	0	0	115
Общо активи	3 230 682	1 348 208	179 908	50 660	4 809 458
Пасиви					
Депозити от банки	10 185	5	0	0	10 190
Депозити от други клиенти	2 775 357	1 161 317	206 186	16 968	4 159 828
Други привлечени средства	18	54 944	3	0	54 965
Емитирани дългови ценни книжа	0	178 990	0	0	178 990
Пасиви по договори за лизинг	10 285	0	0	0	10 285
Общо пасиви	2 795 845	1 395 256	206 189	16 968	4 414 258
Нетна валутна позиция	434 837	(47 048)	7 122	289	395 200

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

Валутен риск (продължение)

31.12.2024	Индивидуален				
	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	490 588	331 038	81 150	18 602	921 378
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	588	0	0	0	588
Кредити и аванси на банки	0	0	71 527	0	71 527
Финансови активи отчитани по ССПДВД	77 227	6 593	10 547	0	94 367
Финансови активи отчитани по АС	594 279	133 338	19 293	0	746 910
Кредити и аванси на клиенти	1 971 590	508 007	23 436	1 474	2 504 507
Други финансови активи	150	89	5		244
Общо активи	3 134 422	979 065	205 958	20 076	4 339 521
Пасиви					
Депозити от банки	326	10 610	0	0	10 936
Депозити от други клиенти	2 472 811	1 028 918	200 397	19 728	3 721 854
Други привлечени средства	2	48 632	1	0	48 635
Емитирани дългови ценни книжа	0	178 878	0	0	178 878
Пасиви по договори за лизинг	11 524	0	0	0	11 524
Общо пасиви	2 484 663	1 267 038	200 398	19 728	3 971 827
Нетна валутна позиция	649 609	(288 062)	5 555	348	367 450

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

Валутен риск (продължение)

31.12.2024	Консолидиран				
	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	491 125	331 038	81 150	18 602	921 915
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	610	0	0	0	610
Кредити и аванси на банки	0	0	71 527	0	71 527
Финансови активи отчитани по ССПДВД	77 227	6 593	10 547	0	94 367
Финансови активи отчитани по АС	594 279	133 338	19 293	0	746 910
Кредити и аванси на клиенти	1 970 668	508 007	23 436	1 474	2 503 585
Други финансови активи	150	89	5		244
Общо активи	3 134 059	979 065	205 958	20 076	4 339 158
Пасиви					
Депозити от банки	10 842	10 610	0	0	21 452
Депозити от други клиенти	2 469 971	1 028 918	200 397	19 728	3 719 014
Други привлечени средства	2	48 632	1	0	48 635
Емитирани дългови ценни книжа	0	178 878	0	0	178 878
Пасиви по договори за лизинг	11 653	0	0	0	11 653
Общо пасиви	2 492 468	1 267 038	200 398	19 728	3 979 632
Нетна валутна позиция	641 441	(288 062)	5 555	348	359 282

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%.

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

Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Банката спазва изискванията за поддържане на минимални съотношения на капиталова адекватност като процент от общата рисковата експозиция определени в съответствие с чл. 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а именно:

- съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 4.5 %;
- съотношение на капитала от първи ред – 6 %;
- съотношение на обща капиталова адекватност – 8 %.

Определените на индивидуална и консолидирана основа допълнителни капиталови изисквания от БНБ по смисъла на чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ са в размер на 0.35% от общия размер на рисковата експозиция на банката. Банката следва да поддържа собствен капитал, който покрива общо капиталово изискване в размер на 8.35%, включващо минималния размер на изискването за обща капиталова адекватност от 8% и допълнителното изискване по Втори стълб в размер на 0.35% към рисково претеглените активи.

В съответствие с разпоредбите на Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките от 24 април 2014 г., Банката следва да поддържа комбинирано изискване за капиталови буфери, състоящо се от:

- Предпазен капиталов буфер – в размер на 2.5% от общия размер на рисковата експозиция на банката;
- Буфер за системен риск – в размер на 3% от общия размер на рисково претеглените експозиции в България;
- Специфичен за Банката антицикличен капиталов буфер равен на общата сума на рисковата експозиция, умножена по среднопретеглената стойност на нивата на антицикличния буфер, изчислена по начина, предвиден в чл. 6, ал. 3. от Наредба №8 на БНБ, в размер на 2% от 1 октомври 2023г.

На база решение на УС на БНБ от 22.05.2025г., Банката следва да се придържа към препоръка за допълнителен собствен капитал в размер на 0,75% над ОКИ (общо капиталово изискване), който трябва да се състои изцяло от базов собствен капитал от първи ред (член 79в, ал.1, т.3 и член 79г, ал.1 и ал.3 от Закона за кредитните институции).

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. Оценката на загубите от обезценка на портфейла по групи на кредитен риск, и като част от това, допусканията за реализируемата стойност на обезпеченията - недвижими имоти - представлява основният източник на несигурност в оценката. Този и други основни източници на несигурност в оценките, които носят значителен риск от възможна значителна корекция на балансовата стойност на активи и пасиви в последващи отчетни периоди, са описани по-долу и в следните бележки.

Оценяване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ)

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

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

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

Банката извърши анализ на чувствителността с цел измерване на очакваните кредитни загуби в резултат на промяна в предположенията по отношение на макроикономическите променливи.

БВП и индексът на цените на жилищата са идентифицирани като най-подходящите променливи за целите на анализа на чувствителността. Тези променливи са подложени на стрес от +/- 100 б.т. с цел измерване на въздействието им върху макроикономическите модели приложими от Банката за измерване на очакваните кредитни загуби. Извършена е оценка на чувствителността при 100% вероятност за възникване на всеки един от сценариите, моделирани чрез прилагане на тези независими шокове.

Промяната в очакваната кредитна загуба се определя въз основа на комбинираните ефекти върха вероятността за неизпълнение (PD) и/или загубата при неизпълнение (LGD) на всяка експозиция поради промените в макроикономическите прогнози на сценария.

Промените в размера на очакваната кредитна загуба за Банката към 31 декември 2025 г. е представена в таблиците по-долу:

6.Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Сценарии изменение на Брутен вътрешен продукт +/-100 б.т.

2025 г.

БВП	сценарий +100б.т			Разлика сценарий +100б.т спрямо отчет			сценарий -100б.т.			Разлика сценарий -100б.т спрямо отчет		
	Амортизирана стойност преди обезценка	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	
<i>В хиляди лева</i>												
Кредити и аванси на клиенти												
Фаза 1 (Редовни)	2 600 870	18 033	2 175	18 109	2 176	76	1	18 069	2 176	36	1	
Фаза 2 (Под наблюдение)	175 308	8 469	170	8 045	168	(424)	(2)	8 224	169	(245)	(1)	
Фаза 3 (Необслужвани)	104 145	85 117	713	85 117	713	0	0	85 117	713	0	0	
Общо Брутна стойност преди обезценка	2 880 323	111 619	3 058	111 271	3 057	(348)	(1)	111 410	3 058	(209)	0	

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Сценарии изменение на Брутен вътрешен продукт +/-100 б.т.

2024 г.

БВП	сценарий +100б.т			Разлика сценарий +100б.т спрямо отчет			сценарий -100б.т			Разлика сценарий -100б.т спрямо отчет	
	Амортизирана стойност преди обезценка	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти
<i>В хиляди лева</i>											
Кредити и аванси на клиенти											
Фаза 1 (Редовни)	2 382 524	21 148	2 346	15 093	1 475	(6 055)	(871)	16 658	1 644	(4 490)	(702)
Фаза 2 (Под наблюдение)	154 549	16 898	245	13 647	155	(3 251)	(90)	14 036	162	(2 862)	(83)
Фаза 3 (Необслужвани)	65 579	60 099	359	60 099	359	0	0	60 099	359	0	0
Общо Брутна стойност преди обезценка	2 602 652	98 145	2 950	88 839	1 989	(9 306)	(961)	90 793	2 165	(7 352)	(785)

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Сценарии изменение на Индекс на цени на жилища +/-100 б.т.

2025 г.

Индекс на цени на жилища	сценарий +100б.т			Разлика сценарий +100б.т спрямо отчет			сценарий - 100б.т.			Разлика сценарий -100б.т спрямо отчет		
	Амортизирана стойност преди обезценка	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажменти	
<i>В хиляди лева</i>												
Кредити и аванси на клиенти												
Фаза 1 (Редовни)	2 600 870	18 033	2 175	14 953	1 788	(3 080)	(387)	15 522	1 849	(2 511)	(326)	
Фаза 2 (Под наблюдение)	175 308	8 469	170	7 067	140	(1 402)	(30)	7 358	145	(1 111)	(25)	
Фаза 3 (Необслужвани)	104 145	85 117	713	85 117	713	0	0	85 117	713	0	0	
Общо Брутна стойност преди обезценка	2 880 323	111 619	3 058	107 137	2 641	(4 482)	(417)	107 997	2 707	(3 622)	(351)	

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Сценарии изменение на Индекс на цени на жилища +/-100 б.т.

2024 г.

				сценарий +100б.т	Разлика сценарий +100б.т спрямо отчет			сценарий -100б.т.	Разлика сценарий -100б.т спрямо отчет		
Индекс на цени на жилища											
	Амортизирана стойност преди обезценка	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти	Загуби от обезценка	Загуби от обезценка Задбалансови ангажименти
<i>В хиляди лева</i>											
Кредити и аванси на клиенти											
Фаза 1 (Редовни)	2 382 524	21 148	2 346	17 922	1 902	(3 226)	(444)	18 185	1 940	(2 963)	(406)
Фаза 2 (Под наблюдение)	154 549	16 898	245	14 043	200	(2 855)	(45)	14 187	204	(2 711)	(41)
Фаза 3 (Необслужвани)	65 579	60 099	359	60 099	359	0	0	60 099	359	0	0
Общо Брутна стойност преди обезценка	2 602 652	98 145	2 950	92 064	2 461	(6 081)	(489)	92 471	2 503	(5 674)	(447)

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

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

Целта на изискванията за обезценка е да се признаят очакваните кредитни загуби през целия живот за финансови инструменти, за които има значителни увеличения на кредитния риск спрямо първоначалното признаване, като се има предвид цялата разумна и подкрепяща информация, включително оценки насочени към бъдещето.

Подходът, разработен от Банката за оценка на значителното увеличение на кредитния риск включва:

- Количествен критерий: количествен анализ, базиран на сравняване на текущата очаквана вероятност за неизпълнение на финансовия инструмент с първоначалната очаквана вероятност за неизпълнение, така че и двете стойности да са сравними по отношение на очакваната вероятност за неизпълнение за техния остатъчен живот.
- Качествен критерий: индикатори включени в системите за рейтинг или макроикономическите сценарии, така че количественият анализ да обхване обстоятелствата, които следва да бъдат оценени.

Допълнителни качествени критерии за оценка на обстоятелства за значителни увеличения на кредитния риск:

- Просрочие над 30 дни.
- Списък за наблюдение: експозициите са обект на специално наблюдение от риск звената, тъй като показват негативни промени в кредитното си качество, въпреки че може да нямат обективни доказателства за обезценка.
- Преструктуриране, при което експозицията не показва основание за обезценка,

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.

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Определяне на справедливи стойности на финансовите инструменти

Определянето на справедливата стойност на финансови активи и пасиви, за които няма наблюдавана пазарна цена, изисква използването на оценъчни техники, описани в счетоводна политика 5 (д) (vi). За финансови инструменти, които се търгуват рядко и чиято цена не е налична или наблюдавана на пазара, справедливата стойност е по-малко обективна и изисква разнообразни степени на преценка, в зависимост от ликвидност, концентрация, несигурност на пазарните фактори, ценови предположения и други рискове, влияещи на специфичния инструмент.

Оценка на финансови инструменти

Банката оценява справедлива стойност като използва следната йерархия от методи:

- Ниво 1 - входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- Ниво 2 - входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котираните цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котираните 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 котираните цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват, за да отразят разликите между инструментите.

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари е базирана на котираните 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.

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия

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

	Ниво 1- Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2- Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Ниво 3 - Оценъчни техники – без наличие на пазарни данни	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
31.12.2025 г.				
Финансови активи, държани за търгуване	0	4	0	4
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	935	0	935
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	175 531	0	5 998	181 529
Общо:	175 531	939	5 998	182 468

	Ниво 1- Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2- Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Ниво 3 - Оценъчни техники – без наличие на пазарни данни	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
31.12.2024 г.				
Финансови активи, държани за търгуване	0	4	0	4
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	588	0	588
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	82 338	0	12 029	94 367
Общо:	82 338	592	12 029	94 959

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

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

Равнение на справедливите стойности от Ниво 3

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

<i>В хиляди лева</i>	Капиталови ценни книжа отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход на индивидуална и консолидирана основа
Салдо на 1 януари 2025 г.	6 076
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	1 522
Салдо на 31.12.2025 г.	7 598

<i>В хиляди лева</i>	Капиталови ценни книжа отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход на индивидуална и консолидирана основа
Салдо на 1 януари 2024 г.	6 076
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	2 384
Салдо на 31.12.2024 г.	8 460

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.

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

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

Индивидуален

31.12.2025

31 декември 2025 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
<i>В хиляди лева</i>					
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	0	936 395	0	936 395	936 395
Кредити и аванси на банки	0	133 954	0	133 954	133 954
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	784 758	0	0	761 580	784 758
Кредити и аванси на клиенти	0	0	2 768 704	2 701 753	2 768 704
Други финансови активи	0	0	115	115	115
Общо активи	784 758	1 070 349	2 768 819	4 533 797	4 623 926
Пасиви					
Депозити от банки	0	30	0	30	30
Депозити от клиенти	0	3 063 211	1 100 460	4 163 696	4 163 671
Други привлечени средства	0	0	54 965	55 232	54 965
Емитирани дългови ценни книжа	0	178 990	0	180 646	178 990
Общо пасиви	0	3 242 231	1 155 425	4 399 604	4 397 656

Консолидиран

31.12.2025

31 декември 2025 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
<i>В хиляди лева</i>					
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	0	936 648	0	936 648	936 648
Кредити и аванси на банки	0	133 954	0	133 954	133 954
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	784 758	0	0	761 580	784 758
Кредити и аванси на клиенти	0	0	2 768 704	2 704 502	2 768 704
Други финансови активи	0	0	115	115	115
Общо активи	784 758	1 070 602	2 768 819	4 536 799	4 624 179
Пасиви					
Депозити от банки	0	10 190	0	10 190	10 190
Депозити от клиенти	0	3 059 368	1 100 460	4 159 853	4 159 828
Други привлечени средства	0	0	54 965	55 232	54 965
Емитирани дългови ценни книжа	0	178 990	0	180 646	178 990
Общо пасиви	0	3 248 548	1 155 425	4 405 921	4 403 973

6.Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

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

Индивидуален 31.12.2024

31 декември 2024 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
<i>В хиляди лева</i>					
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	0	921 378	0	921 378	921 378
Кредити и аванси на банки	0	71 527	0	71 527	71 527
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	746 910	0	0	788 687	746 910
Кредити и аванси на клиенти	0	0	2 504 507	2 350 878	2 504 507
Други финансови активи	0	0	244	244	244
Общо активи	746 910	992 905	2 504 751	4 132 714	4 244 566
Пасиви					
Депозити от банки	0	10 936	0	10 947	10 936
Депозити от клиенти	0	2 815 842	906 012	3 723 302	3 721 854
Други привлечени средства	0	0	48 635	49 622	48 635
Емитирани дългови ценни книжа	0	178 878	0	182 105	178 878
Общо пасиви	0	3 005 656	954 647	3 965 976	3 960 303

Консолидиран 31.12.2024

31 декември 2024 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
<i>В хиляди лева</i>					
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	0	921 915	0	921 915	921 915
Кредити и аванси на банки	0	71 527	0	71 527	71 527
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	746 910	0	0	788 687	746 910
Кредити и аванси на клиенти	0	0	2 503 585	2 349 956	2 503 585
Други финансови активи	0	0	244	244	244
Общо активи	746 910	993 442	2 503 829	4 132 329	4 244 181
Пасиви					
Депозити от банки	0	21 452	0	21 463	21 452
Депозити от клиенти	0	2 813 002	906 012	3 720 462	3 719 014
Други привлечени средства	0	0	48 635	49 622	48 635
Емитирани дългови ценни книжа	0	178 878	0	182 105	178 878
Общо пасиви	0	3 013 332	954 647	3 973 652	3 967 979

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

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

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.

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

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 поемащия 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 позиция, кредитната експозиция, несигурността в оценяването, вследствие на приложения модел, ограниченията за търговия и други фактори, когато тези фактори следва бъдат взети предвид от пазарните участници при измерването на справедливата стойност.

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).

6. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

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

- Ако се очаква направените значителни подобрения на наетото имущество, да имат значителна остатъчна стойност, то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).

При липса на горните две условия, Банката взема предвид други фактори, включващи историческата продължителност на договорите за лизинг, където Банката е било лизингополучател, както и разходите и пропуснатите ползи за бизнеса, свързани със замяна на лизинговия актив. В повечето случаи опциите за удължаване при договорите за лизинг на офиси и транспортни средства, не са включени в пасива по лизинга, защото Банката би могло да замени активите без това да изисква значителни разходи и пропуснатите ползи за бизнеса.

Срокът на лизинговия договор се преразглежда ако опцията за удължаване бъде действително упражнена или ако Банката е било задължено да я упражни. Наличието на достатъчна сигурност се преразглежда само ако настъпи значително събитие или промяна в обстоятелствата, засягащи тази оценка, които са под контрола на лизингополучателя. Към 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г. потенциални бъдещи изходящи парични потоци в размер съответно на 234 хил. лева и 194 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 40 хил. лева (2024 г.: 56 хил. лева).

7. Класификация на финансовите активи и пасиви

Класификация на финансовите активи и пасиви	Индивидуален					
	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
<i>В хиляди лева</i>						
31 декември 2025 г.						
Парични средства и парични еквиваленти	0	0	936 395	0	0	936 395
Финансови активи, държани за търгуване	4	0	0	0	0	4
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	935	0	0	0	0	935
Кредити и аванси на банки	0	0	133 954	0	0	133 954
Инвестиционни ценни книжа	0	784 758	0	181 529	0	966 287
Кредити и аванси на клиенти	0	0	2 768 704	0	0	2 768 704
Други финансови активи	0	115	0	0	0	115
Общо финансови активи	939	784 873	3 839 053	181 529	0	4 806 394
Депозити от банки	0	0	0	0	588	588
Депозити от клиенти	0	0	0	0	71 527	71 527
Други привлечени средства	0	0	0	0	2 504 507	2 504 507
Други финансови пасиви	0	0	0	0	12 314	12 314
Общо финансови пасиви	0	0	0	0	4 230 980	4 230 980

Класификация на финансовите активи и пасиви	Индивидуален					
	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
<i>В хиляди лева</i>						
31 декември 2024 г.						
Парични средства и парични еквиваленти	0	0	921 378	0	0	921 378
Финансови активи, държани за търгуване	4	0	0	0	0	4
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	588	0	0	0	0	588
Кредити и аванси на банки	0	0	71 527	0	0	71 527
Инвестиционни ценни книжа	0	746 910	0	94 367	0	841 277
Кредити и аванси на клиенти	0	0	2 504 507	0	0	2 504 507
Други финансови активи	0	244	0	0	0	244
Общо финансови активи	592	747 154	3 497 412	94 367	0	4 339 525
Депозити от банки	0	0	0	0	10 936	10 936
Депозити от клиенти	0	0	0	0	3 721 854	3 721 854
Други привлечени средства	0	0	0	0	48 635	48 635
Други финансови пасиви	0	0	0	0	5 148	5 148
Общо финансови пасиви	0	0	0	0	3 786 573	3 786 573

7. Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)

Класификация на финансовите активи и пасиви						Консолидиран
В хиляди лева	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
31 декември 2025 г.						
Парични средства и парични еквиваленти	0	0	936 648	0	0	936 648
Финансови активи, държани за търгуване	4	0	0	0	0	4
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	1 001	0	0	0	0	1 001
Кредити и аванси на банки	0	0	133 954	0	0	133 954
Инвестиционни ценни книжа	0	784 758	0	181 529	0	966 287
Кредити и аванси на клиенти	0	0	2 771 453	0	0	2 771 453
Други финансови активи	0	115	0	0	0	115
Общо финансови активи	1 005	784 873	3 842 055	181 529	0	4 809 462
Депозити от банки	0	0	0	0	610	610
Депозити от клиенти	0	0	0	0	71 527	71 527
Други привлечени средства	0	0	0	0	2 503 585	2 503 585
Други финансови пасиви	0	0	0	0	12 314	12 314
Общо финансови пасиви	0	0	0	0	4 237 297	4 237 297

Класификация на финансовите активи и пасиви						Консолидиран
В хиляди лева	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
31 декември 2024 г.						
Парични средства и парични еквиваленти	0	0	921 915	0	0	921 915
Финансови активи, държани за търгуване	4	0	0	0	0	4
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	610	0	0	0	0	610
Кредити и аванси на банки	0	0	71 527	0	0	71 527
Инвестиционни ценни книжа	0	746 910	0	0	0	746 910
Кредити и аванси на клиенти	0	0	2 503 585	0	0	2 503 585
Други финансови активи	0	244	0	0	0	244
Общо финансови активи	614	747 154	3 497 027	0	0	4 244 795
Депозити от банки	0	0	0	0	21 452	21 452
Депозити от клиенти	0	0	0	0	3 719 014	3 719 014
Други привлечени средства	0	0	0	0	48 635	48 635
Други финансови пасиви	0	0	0	0	5 148	5 148
Общо финансови пасиви	0	0	0	0	3 794 249	3 794 249

8. Нетен лихвен доход

Нетен лихвен доход	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
<i>В хиляди лева</i>				
Приходи от лихви				
Приходи от лихви, възникнали от:				
Кредити и аванси на банки	14 977	14 977	10 408	10 408
Кредити и аванси на клиенти	92 586	92 586	84 798	84 798
Факторинг сделки	5 496	5 496	7 399	7 399
Привлечени средства от клиенти	0	0	5	5
Лизинг	0	2 180	0	1 519
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1 935	1 935	701	701
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	12 619	12 619	11 402	11 402
	127 613	129 793	114 713	116 232
Разходи за лихви				
Разходи за лихви, възникнали от:				
Депозити на банки	(3 307)	(3 307)	(4 871)	(4 871)
Емитирани дългови ценни книжа	(11 271)	(11 271)	(5 557)	(5 557)
Депозити на клиенти и други привлечени средства	(12 942)	(13 286)	(8 968)	(9 184)
Задължения по лизингови договори	(51)	(51)	(59)	(59)
	(27 571)	(27 915)	(19 455)	(19 671)
Нетен лихвен доход	100 042	101 878	95 258	96 561

9. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Приходи от такси и комисиони				
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:				
Касови операции и парични трансфери	17 043	17 043	15 777	15 731
Банкови карти	12 536	12 536	11 569	11 569
Кредити	5 928	5 928	7 733	7 733
Гаранции и акредитиви	1 011	1 011	929	929
Факторинг	1 168	1 168	1 263	1 263
Лизинг	0	1 630	0	679
Други	223	223	240	240
	37 909	39 539	37 511	38 144
Разходи за такси и комисиони				
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:				
Обслужване на разплащателни сметки	(199)	(199)	(175)	(175)
Транзакции с банкови карти	(5 234)	(5 234)	(5 087)	(5 087)
Платежни системи	(2 382)	(3 217)	(2 509)	(2 482)
Такси по гаранции, свързани със секюритизация	(3 101)	(3 101)	(2 606)	(2 606)
Такси и комисиони свързани с ЦК	(1 114)	(1 114)	(925)	(925)
Преводи, вкл. през РИНГС	(186)	(186)	(233)	(233)
Разходи за застраховки	(961)	(961)	(684)	(684)
Касови операции	(1 253)	(1 253)	(1 041)	(1 041)
Такси от продажби на SMS пакети	(683)	(683)	(679)	(679)
Други	(1 293)	(1 293)	(1 276)	(1 770)
	(16 406)	(17 241)	(15 215)	(15 682)
Нетен доход от такси и комисиони	21 503	22 298	22 296	22 462

10. Нетен доход от търговски операции

Нетен доход от търговски операции				
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Нетен доход от операции възникнали от:				
Печалби/(загуби) от финансови активи, държани за търгуване	2	2	11	11
Печалби/(загуби) от финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	254	254	129	129
Печалби/(загуби) от валутна търговия	4 716	4 732	3 819	3 839
Нетен доход от търговски операции	4 972	4 988	3 959	3 979

11. Нетен доход от операции с инвестиции

Нетен доход от операции с инвестиции				
<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Доход от операции възникнали от:				
Приходи от дивиденди	2 757	340	184	184
Доход от операции с инвестиции	2 757	340	184	184

12. Административни и други разходи

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Разходи за персонал	(30 916)	(32 607)	(26 556)	(27 325)
Разходи за външни услуги, включително одит	(15 092)	(15 577)	(13 311)	(13 598)
Разходи за амортизация (Прил. 21, 23)	(4 980)	(5 124)	(4 670)	(7 366)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване (Прил. 22)	(2 352)	(2 352)	(2 468)	(2 468)
Управленски, маркетингови и други разходи	(2 293)	(2 368)	(2 158)	(2 191)
Разходи други	(958)	(972)	(364)	(334)
Разходи за наеми	(726)	(743)	(611)	(618)
Разходи за материали	(628)	(659)	(642)	(653)
Разходи за гарантиране на влоговете	(212)	(212)	(5 014)	(5 014)
Разходи за реструктуриране на банките, съгласно делигиран регламент 2021/763	0	0	(440)	(440)
Общо административни разходи	(58 157)	(60 614)	(56 234)	(60 007)

Разходите за персонала са в размер на 30 хи 916 хил. лв. на индивидуална основа и 32 607 хиляди лева на консолидирана основа (31.12.2024 г.: 26 556 хил. лв. на индивидуална основа и 27 325 хиляди лв. на консолидирана основа) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Към края на декември 2025 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 571 служителя на индивидуална основа и 601 служителя на консолидирана основа, които са служители на трудов договор (към декември 2024 г.: работят 580 служителя на индивидуална основа и 604 служителя на консолидирана основа).

За годината приключваща на 31.12.2025 г. изплатените хонорари на съвместните одитори за задължителен одит на Банката са 409 хил. лева, като начислени, но неплатени са 206 хил. лева.

13. Друг оперативен доход

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Приходи от такси по тарифа облагаеми с ДДС	2 804	2 804	2 402	2 402
Други доходи	4 617	7 807	3 541	6 882
Друг оперативен доход	7 421	10 611	5 943	9 284

14. Разходи за данъци

Данъци признати в печалби и загуби

а) Данъци признати в печалби и загуби				
В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Текущи данъци	(6 285)	(6 659)	(7 103)	(6 544)
Допълнителния данък, произтичащ от правилата на модела на Втори стълб	(3 165)	(3 312)	(3 272)	(3 427)
Отсрочени данъци	250	256	375	(380)
Общо данък върху печалбата признат в печалбата или загубата	(9 200)	(9 715)	(10 000)	(10 351)
Разход за данък върху печалбата признат в друг всеобхватен доход	(216)	(216)	(551)	(551)

2025 г.

Индивидуален	Преди данъци	Данъчен (разход) приход	Нетно от данъци
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	347	(35)	312
	2 157	(216)	1 941

2025 г.

Консолидиран	Преди данъци	Данъчен (разход) приход	Нетно от данъци
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	347	(35)	312
	2 157	(216)	1 941

14. Разходи за данъци (продължение)

б) Обяснение на ефективната данъчна ставка	2025 г.		2024 г.	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Печалба преди облагане	63 291	63 912	67 454	68 458
Номинална данъчна ставка	10%	10%	10%	10%
Допълнителния ставка, произтичаща от правилата на модела на Втори стълб от 5%	5%	5%	5%	5%
Предполагам данък	6 329	6 391	6 745	6 846
Допълнителния данък, произтичащ от правилата на модела на Втори стълб от 5%	3 165	3 196	3 373	3 423
Облагаеми постоянни разлики	(18)	404	40	40
Необлагаеми приходи от дивиденди	(276)	(276)	0	0
	9 200	9 715	10 158	10 309
Ефективна данъчна ставка	14.54%	15.20%	15.06%	15.06%

В края на 2023 г. бяха приети изменения в ЗКПО, с които ефективно от 01.01.2024 г. се въведе облагане с глобален минимален корпоративен данък от 15% на многонационалните и големите национални групи от предприятия, съгласно условията, посочени в ЗКПО. Тези изменения са в контекста на т. нар. „Модел на правила по Втори стълб“ на ОИСП в съответствие със споразумението на глобално и европейско ниво, започнало с инициативата BEPS (Изкуствено намаляване на данъчната основа и прехвърляне на печалби) на ОИСП за справяне с данъчните предизвикателства, възникнали в резултат на дигитализацията на икономиката.

- Банката / Групата е представила и оповестила отделно като компонент на данъка върху доходите изчисления национален данък съгласно МСС 12, пар. 88Б. В допълнение, е оповестено и влиянието му при изчисляването и оповестяването на ефективната данъчна ставка.

За финансовата 2025 г. Банката/Групата продължава да прилага задължителното временно изключение от счетоводното отчитане на отсрочените данъци, произтичащи от прилагането на Модела на правила по Втори стълб в съответната юрисдикция, въведено с изменение в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа – Модел на правила по Втори стълб (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1.01.2023 г.). В резултат на това, при изчисление на отсрочените данъци към 31.12.2025 г., по отношение на всички видове временни разлики, следва да се прилага съществуващата данъчна ставка (по чл. 20 от ЗКПО) в размер на 10%. Банката/Групата 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/Групата е приложила изключението предвидено в МСС 12, с оглед счетоводното отчитане на отсрочени данъци, произтичащи от законодателството, прието за прилагане на моделните правила на ОИСП за втори стълб, и въвеждане на допълнителни изисквания за оповестяване (текста от миналата година в тази връзка следва да остане) г. Тъй като задължението за плащане на националния допълнителен данък възниква след повече от 12 месеца след отчетната дата, е приложима концепцията за определяне на неговата настояща стойност чрез дисконтиране. В общия случай, не се очакват съществени ефекти от дисконтирането и амортизацията на дисконта за ГФО за 2025 г. Като калкулирания ефект е не съществен.

15. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Пари в каса	50 186	50 186	36 964	36 964
Салда с Централната банка	646 933	646 933	532 838	532 838
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	239 285	239 538	351 584	352 121
Обезценка	(9)	(9)	(8)	(8)
Общо парични средства и парични еквиваленти	936 395	936 648	921 378	921 915

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

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Пари в каса	50 186	50 186	36 964	36 964
Централната банка ВВВ-	646 933	646 933	532 838	532 838
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	239 285	239 538	351 584	352 121
АА	12 721	12 721	112	112
АА-	0	0	89 045	89 045
А+	149 219	149 219	93 887	93 887
А	0	0	112 390	112 390
А-	62 508	62 508	2 012	2 012
ВВВ+	5 102	5 102	0	0
ВВВ	0	253	46 021	46 558
ВВВ-	0	0	0	0
NR	9 735	9 735	8 117	8 117
Общо	936 404	936 657	921 386	921 923

Салдата с Централната банка включват разплащателна сметка в БНБ и минимални задължителни резерви. Стойността на МЗР към 31.12.2025 г. е 498 102 хил. лв. на индивидуална и консолидирана основа (31.12.2024 г.: 452 121 хил. лв.). Разплащателната сметка при БНБ се използва за разплащания на паричния пазар и пазара на държавни ценни книжа (ДЦК), както и за целите на сетълмента. Минималните задължителни резерви при БНБ са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукуации 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>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Финансови активи, държани за търгуване				
Капиталови ценни книжа	2	2	2	2
Други	2	2	2	2
Финансови активи, държани за търгуване	4	4	4	4

Финансови активи, отчитани по ССПЗ

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Финансови активи, отчитани по ССПЗ				
Капиталови ценни книжа	935	1 001	588	610
Общо финансови активи по ССПЗ	935	1 001	588	610

17. Кредити и аванси на банки

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Кредити и аванси на чуждестранни банки	133 954	133 954	71 527	71 527
Общо кредити и аванси на банки	133 954	133 954	71 527	71 527

18. Инвестиционни ценни книжа

Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	168 677	168 677	81 659	81 659
Капиталови ценни книжа	12 852	12 852	12 708	12 708
Общо финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	181 529	181 529	94 367	94 367

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	731 273	731 273	691 995	691 995
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	36 018	36 018	35 623	35 623
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от САЩ	17 467	17 467	19 292	19 292
Общо финансови активи по амортизирана стойност	784 758	784 758	746 910	746 910

Общо инвестиционни ценни книжа	966 287	966 287	841 277	841 277
---------------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

19. Инвестиции в дъщерни дружества

След решения на Управителния съвет и Надзорния съвет Алианц Банк АД придоби 100 % от капитала на дружеството Алианц Лизинг България ЕАД от Алианц България Холдинг АД. Банката е заплатила цената калкулирана по метода на нетните активи. Придобиването е вписано в Търговския регистър на 26 юли 2024 година в размер на 13 820 хиляди лева за повече информация, вижте нота 40.

Индивидуален						31.12.2025
Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Алианц Лизинг ЕАД	България	100%	6 204 082	BGN	13 820	13 820
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					13 820	13 820

Индивидуален						31.12.2024
Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Алианц Лизинг ЕАД	България	100%	6 204 082	BGN	13 820	13 820
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					13 820	13 820

Консолидиран						31.12.2025
Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Алианц Лизинг ЕАД	България	100%	6 204 082	BGN	0	0
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					0	0

Консолидиран						31.12.2024
Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Алианц Лизинг ЕАД	България	100%	6 204 082	BGN	0	0
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					0	0

20. Кредити и аванси на клиенти

Анализ по кредитни продукти

	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Физически лица				
Ипотечни кредити	1 102 870	1 102 870	991 635	991 635
Потребителски кредити	457 657	457 657	419 401	419 401
Кредитни карти	8 074	8 074	8 533	8 533
Други кредити	227 388	234 325	188 446	212 559
	1 795 989	1 802 926	1 608 015	1 632 128
Юридически лица				
Оборотни кредити	630 796	627 787	621 534	597 068
Инвестиционни кредити	452 626	452 626	372 250	372 250
Кредитни карти	912	912	853	853
	1 084 334	1 081 325	994 637	970 171
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2 880 323	2 884 251	2 602 652	2 602 299
Загуби от обезценка	(111 619)	(112 798)	(98 145)	(98 714)
Общо кредити и аванси на клиенти нетно от обезценка	2 768 704	2 771 453	2 504 507	2 503 585

Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти

Индивидуален				31 декември 2025 г.
В хиляди лева				
Физически лица	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Ипотечни кредити	181 096	37 921	8 371	227 388
Потребителски кредити	1 029 965	50 236	22 669	1 102 870
Други кредити	6 477	1 439	158	8 074
Кредитни карти	407 390	23 908	26 359	457 657
Общо	1 624 928	113 504	57 557	1 795 989
Юридически лица				
Оборотни кредити	556 347	34 084	40 365	630 796
Инвестиционни кредити	418 876	27 561	6 189	452 626
Кредитни карти	719	159	34	912
Общо	975 942	61 804	46 588	1 084 334
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2 600 870	175 308	104 145	2 880 323
Загуби от обезценка	(18 034)	(8 469)	(85 116)	(111 619)
Общо кредити и аванси на клиенти нетно от обезценка	2 582 836	166 839	19 029	2 768 704

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Консолидиран		31 декември 2025 г.			
<i>В хиляди лева</i>					
Физически лица	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	
Ипотечни кредити	187 544	38 202	8 579	234 325	
Потребителски кредити	1 029 965	50 236	22 669	1 102 870	
Други кредити	6 477	1 439	158	8 074	
Кредитни карти	407 390	23 908	26 359	457 657	
Общо	1 631 376	113 785	57 765	1 802 926	
Юридически лица					
Оборотни кредити	418 876	27 561	6 189	452 626	
Инвестиционни кредити	548 589	37 353	41 845	627 787	
Кредитни карти	719	159	34	912	
Общо	968 184	65 073	48 068	1 081 325	
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2 599 560	178 858	105 833	2 884 251	
Загуби от обезценка	(17 609)	(8 602)	(86 587)	(112 798)	
Общо кредити и аванси на клиенти нетно от обезценка	2 581 951	170 256	19 246	2 771 453	

Индивидуален		31 декември 2024 г.			
<i>В хиляди лева</i>					
Физически лица	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	
Ипотечни кредити	146 579	34 891	6 976	188 446	
Потребителски кредити	925 293	44 972	21 370	991 635	
Други кредити	6 879	1 490	164	8 533	
Кредитни карти	387 046	19 658	12 697	419 401	
Общо	1 465 797	101 011	41 207	1 608 015	
Юридически лица					
Оборотни кредити	348 443	17 511	6 296	372 250	
Инвестиционни кредити	567 662	35 810	18 062	621 534	
Кредитни карти	620	219	14	853	
Общо	916 725	53 540	24 372	994 637	
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2 382 522	154 551	65 579	2 602 652	
Загуби от обезценка	(21 148)	(16 898)	(60 099)	(98 145)	
Общо кредити и аванси на клиенти нетно от обезценка	2 361 374	137 653	5 480	2 504 507	

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Консолидиран		31 декември 2024 г.			
<i>В хиляди лева</i>					
Физически лица	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	
Ипотечни кредити	168 189	35 891	8 479	212 559	
Потребителски кредити	925 293	44 972	21 370	991 635	
Други кредити	6 879	1 490	164	8 533	
Кредитни карти	387 046	19 658	12 697	419 401	
Общо	1 487 407	102 011	42 710	1 632 128	
Юридически лица					
Оборотни кредити	348 443	17 511	6 296	372 250	
Инвестиционни кредити	543 196	35 810	18 062	597 068	
Кредитни карти	620	219	14	853	
Общо	892 259	53 540	24 372	970 171	
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	2 379 666	155 551	67 082	2 602 299	
Загуби от обезценка	(20 573)	(16 922)	(61 219)	(98 714)	
Общо кредити и аванси на клиенти нетно от обезценка	2 359 093	138 629	5 863	2 503 585	

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Индивидуални провизии за загуби от обезценка

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Състояние към 1 януари	(60 099)	(61 219)	(55 506)	(55 506)
Начислени разходи за обезценка	(39 309)	(40 180)	(23 452)	(24 862)
Реинтегрирани	10 022	10 543	14 016	14 016
Отписани	4 269	4 269	4 843	5 133
Общо към 31 декември	(85 117)	(86 587)	(60 099)	(61 219)

Колективни провизии за загуби от обезценка

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Състояние към 1 януари	(38 046)	(37 495)	(41 198)	(41 198)
Начислени разходи за обезценка	(10 328)	(13 838)	(17 288)	(16 737)
Реинтегрирани	21 872	25 122	20 440	20 440
Отписани	0	0	0	0
Общо към 31 декември	(26 502)	(26 211)	(38 046)	(37 495)
Общо	(111 619)	(112 798)	(98 145)	(98 714)

Разход за обезценка на активи

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Кредити и аванси*	(15 411)	(15 184)	(2 622)	(2 675)
Ценни книги	104	104	343	343
Задбалансови и кредитни ангажименти	335	335	(1 150)	(1 150)
Вземания и парични средства	(275)	(844)	(525)	(525)
Общо	(15 247)	(15 589)	(3 954)	(4 007)

*Обезценките на заеми и аванси на клиенти включват приходи от отписани заеми в размер на 2 193 хил. лв. за 2025 г. и в размер на 3 545 хил. лв. за 2024 г., както на индивидуална, така и на консолидирана база.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2025 г. на индивидуална и консолидирана основа

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 31.12.2025 г. Индивидуален	Начален баланс 01.01.2025 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	Промени в следствие погашения	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
Фаза 1	2 382 522	(61 969)	(22 748)	15 221	892 090	(435 128)	0	0	(169 118)	2 600 870
Кеш пул и Факторинг	176 271	0	(12 630)	0	108 744	(162 474)	0	0	9	109 920
Ритейл	1 354 350	(31 424)	(5 784)	7 362	420 444	(142 140)	0	0	(115 969)	1 486 839
Други кредити	1 607	0	0	0	1 923	(132)	0	0	(316)	3 082
Ипотечни кредити	925 293	(17 350)	(2 715)	6 914	245 570	(68 927)	0	0	(58 820)	1 029 965
Кредитни карти	6 879	(215)	(21)	23	421	(344)	0	0	(266)	6 477
Потребителски кредити	387 046	(11 208)	(3 048)	424	153 358	(68 497)	0	0	(50 685)	407 390
Други Финансови вземания от свързани лица	33 525	(2 651)	0	1	19 172	(4 240)	0	0	(5 882)	39 925
Корпоративно	851 901	(30 545)	(4 334)	7 859	362 902	(130 514)	0	0	(53 158)	1 004 111
Други Финансови вземания от свързани лица	111 447	(11 335)	(1 817)	398	74 652	(13 979)	0	0	(21 277)	138 089
Инвестиционни кредити	348 443	(14 453)	(939)	2 746	143 644	(32 038)	0	0	(28 527)	418 876
Кредитни карти	620	(31)	(5)	23	107	(6)	0	0	11	719
Оборотни кредити	391 391	(4 726)	(1 573)	4 692	144 499	(84 491)	0	0	(3 365)	446 427
Фаза 2	154 551	62 847	(10 302)	(14 838)	35 176	(32 247)	0	0	(19 879)	175 308
Кеш пул и Факторинг	2 920	0	(1 144)	0	3 233	(1 776)	0	0	0	3 233
Ритейл	76 729	32 166	(6 078)	(7 274)	8 984	(9 473)	0	0	(9 957)	85 097
Други кредити	74	0	0	0	18	0	0	0	(11)	81
Ипотечни кредити	44 972	17 950	(2 953)	(6 914)	5 348	(4 790)	0	0	(3 377)	50 236
Кредитни карти	1 490	220	(57)	(23)	84	(147)	0	0	(128)	1 439
Потребителски кредити	19 658	11 346	(2 802)	(337)	2 364	(2 758)	0	0	(3 563)	23 908
Други Финансови вземания от свързани лица	10 535	2 650	(266)	0	1 170	(1 778)	0	0	(2 878)	9 433
Корпоративно	74 902	30 681	(3 080)	(7 564)	22 959	(20 998)	0	0	(9 922)	86 978

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)
 Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2025 г. на индивидуална и консолидирана основа

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 31.12.2025 г. Индивидуален	Начален баланс 01.01.2025 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	Промени в следствие погашения	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
Други Финансови вземания от свързани лица	24 282	11 335	(2 453)	(398)	8 034	(3 479)	0	0	(8 914)	28 407
Инвестиционни кредити	17 511	14 589	(315)	(2 451)	4 136	(214)	0	0	(5 695)	27 561
Кредитни карти	219	31	(17)	(23)	20	(15)	0	0	(56)	159
Оборотни кредити	32 890	4 726	(295)	(4 692)	10 769	(17 290)	0	0	4 743	30 851
Фаза 3	65 579	(878)	33 050	(383)	22 807	(10 291)	0	(4 269)	(1 470)	104 145
Кеш пул и Факторинг	1 949	0	13 775	0	8 440	(1 781)	0	(1 421)	2 479	23 441
Ритейл	34 857	(743)	11 862	(88)	13 910	(5 778)	0	(2 848)	(1 148)	50 024
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечни кредити	21 370	(600)	5 668	0	220	(2 040)	0	(19)	(1 930)	22 669
Кредитни карти	164	(5)	78	0	34	(84)	0	(29)	0	158
Потребителски кредити	12 697	(138)	5 850	(88)	13 656	(3 563)	0	(2 800)	745	26 359
Други Финансови вземания от свързани лица	626	0	266	0	0	(91)	0	0	37	838
Корпоративно	28 773	(135)	7 413	(295)	457	(2 732)	0	0	(2 801)	30 680
Други Финансови вземания от свързани лица	6 350	0	4 270	0	0	(996)	0	0	(2 091)	7 533
Инвестиционни кредити	6 296	(135)	1 252	(295)	0	(454)	0	0	(475)	6 189
Кредитни карти	14	0	22	0	0	(1)	0	0	(1)	34
Оборотни кредити	16 113	0	1 869	0	457	(1 281)	0	0	(234)	16 924
Общо	2 602 652	0	0	0	950 073	(477 666)	0	(4 269)	(190 467)	2 880 323

20.Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2025 г. на индивидуална и консолидирана основа

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 31.12.2025 г. Консолидиран	Начален баланс 01.01.2025 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	Промени в следствие погашения	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
Фаза 1	2 379 666	(64 221)	(23 197)	15 239	908 793	(447 539)	0	0	(169 181)	2 599 560
Кеш пул и Факторинг	176 271	0	(12 630)	0	108 744	(162 474)	0	0	9	109 920
Ритейл	1 358 944	(31 668)	(5 784)	7 362	426 231	(146 227)	0	0	(115 571)	1 493 287
Други кредити	1 607	0	0	0	1 923	(132)	0	0	(316)	3 082
Ипотечни кредити	925 293	(17 350)	(2 715)	6 914	245 570	(68 927)	0	0	(58 820)	1 029 965
Кредитни карти	6 879	(215)	(21)	23	421	(344)	0	0	(266)	6 477
Потребителски кредити	387 046	(11 208)	(3 048)	424	153 358	(68 497)	0	0	(50 685)	407 390
Други Финансови вземания от свързани лица	38 119	(2 895)	0	1	24 959	(8 327)	0	0	(5 484)	46 373
Корпоративно	844 451	(32 553)	(4 783)	7 877	373 818	(138 838)	0	0	(53 619)	996 353
Други Финансови вземания от свързани лица	128 463	(13 342)	(2 266)	416	85 568	(22 303)	0	0	(21 746)	154 790
Инвестиционни кредити	348 443	(14 453)	(939)	2 746	143 644	(32 038)	0	0	(28 527)	418 876
Кредитни карти	620	(31)	(5)	23	107	(6)	0	0	11	719
Оборотни кредити	366 925	(4 727)	(1 573)	4 692	144 499	(84 491)	0	0	(3 357)	421 968
Фаза 2	155 551	65 185	(10 641)	(14 838)	36 813	(32 497)	0	0	(20 715)	178 858
Кеш пул и Факторинг	2 920	0	(1 144)	0	3 233	(1 776)	0	0	0	3 233
Ритейл	76 875	32 477	(6 078)	(7 274)	8 984	(9 507)	0	0	(10 099)	85 378
Други кредити	74	0	0	0	18	0	0	0	(11)	81
Ипотечни кредити	44 972	17 950	(2 953)	(6 914)	5 348	(4 790)	0	0	(3 377)	50 236
Кредитни карти	1 490	220	(57)	(23)	84	(147)	0	0	(128)	1 439
Потребителски кредити	19 658	11 346	(2 802)	(337)	2 364	(2 758)	0	0	(3 563)	23 908
Други Финансови вземания от свързани лица	10 681	2 961	(266)	0	1 170	(1 812)	0	0	(3 020)	9 714
Корпоративно	75 756	32 708	(3 419)	(7 564)	24 596	(21 214)	0	0	(10 616)	90 247

20.Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2025 г. на индивидуална и консолидирана основа

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 31.12.2025 г. Консолидиран	Начален баланс 01.01.2025 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	Промени в следствие погашения	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
Други Финансови вземания от свързани лица	25 136	13 362	(2 792)	(398)	9 671	(3 695)	0	0	(9 608)	31 676
Инвестиционни кредити	17 511	14 589	(315)	(2 451)	4 136	(214)	0	0	(5 695)	27 561
Кредитни карти	219	31	(17)	(23)	20	(15)	0	0	(56)	159
Оборотни кредити	32 890	4 726	(295)	(4 692)	10 769	(17 290)	0	0	4 743	30 851
Фаза 3	67 082	(964)	33 838	(401)	22 862	(10 802)	0	(4 269)	(1 513)	105 833
Кеш пул и Факторинг	1 949	0	13 775	0	8 440	(1 781)	0	(1 421)	2 479	23 441
Ритейл	35 031	(809)	11 862	(88)	13 963	(5 781)	0	(2 848)	(1 098)	50 232
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечни кредити	21 370	(600)	5 668	0	220	(2 040)	0	(19)	(1 930)	22 669
Кредитни карти	164	(5)	78	0	34	(84)	0	(29)	0	158
Потребителски кредити	12 697	(138)	5 850	(88)	13 656	(3 563)	0	(2 800)	745	26 359
Други Финансови вземания от свързани лица	800	(66)	266	0	53	(94)	0	0	87	1 046
Корпоративно	30 102	(155)	8 201	(313)	459	(3 240)	0	0	(2 894)	32 160
Други Финансови вземания от свързани лица	7 679	(20)	5 058	(18)	2	(1 504)	0	0	(2 184)	9 013
Инвестиционни кредити	6 296	(135)	1 252	(295)	0	(454)	0	0	(475)	6 189
Кредитни карти	14	0	22	0	0	(1)	0	0	(1)	34
Оборотни кредити	16 113	0	1 869	0	457	(1 281)	0	0	(234)	16 924
Общо	2 602 299	0	0	0	968 468	(490 838)	0	(4 269)	(191 409)	2 884 251

20.Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2024 г. на индивидуална и консолидирана основа

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 31.12.2024 г. Индивидуален	Начален баланс 01.01.2024 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	Промени в следствие погашения	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
Фаза 1	2 112 158	(54 027)	(6 099)	9 292	873 489	(389 628)	0	0	(162 663)	2 382 522
Кеш пул и Факторинг	144 664	0	(38)	0	175 170	(134 875)	0	0	(8 650)	176 271
Ритейл	1 198 914	(24 836)	(4 042)	4 683	407 078	(122 391)	0	0	(105 056)	1 354 350
Други кредити	707	0	0	0	1 057	(28)	0	0	(129)	1 607
Ипотечни кредити	826 907	(14 226)	(1 337)	3 691	228 655	(66 140)	0	0	(52 257)	925 293
Кредитни карти	6 815	(168)	(21)	47	359	(298)	0	0	145	6 879
Потребителски кредити	333 287	(7 323)	(2 514)	891	162 180	(52 935)	0	0	(46 540)	387 046
Други Финансови вземания от свързани лица	31 198	(3 119)	(170)	54	14 827	(2 990)	0	0	(6 275)	33 525
Корпоративно	768 580	(29 191)	(2 019)	4 609	291 241	(132 362)	0	0	(48 957)	851 901
Други Финансови вземания от свързани лица	86 850	(6 651)	(1 882)	0	62 222	(12 745)	0	0	(16 347)	111 447
Инвестиционни кредити	326 199	(3 949)	(13)	1 218	126 786	(64 949)	0	0	(36 849)	348 443
Кредитни карти	404	(41)	0	0	70	(19)	0	0	206	620
Оборотни кредити	355 127	(18 550)	(124)	3 391	102 163	(54 649)	0	0	4 033	391 391
Фаза 2	151 634	54 391	(16 094)	(6 467)	18 397	(19 488)	0	0	(27 822)	154 551
Кеш пул и Факторинг	3 804	0	0	0	2 920	(3 804)	0	0	0	2 920
Ритейл	64 039	25 194	(3 641)	(1 858)	10 524	(7 839)	0	0	(9 690)	76 729
Други кредити	0	0	0	0	74	0	0	0	0	74
Ипотечни кредити	36 262	14 403	(1 305)	(1 657)	4 342	(3 570)	0	0	(3 503)	44 972
Кредитни карти	1 445	173	(25)	(15)	54	(149)	0	0	7	1 490
Потребителски кредити	16 717	7 500	(1 906)	(133)	3 429	(2 758)	0	0	(3 191)	19 658
Други Финансови вземания от свързани лица	9 615	3 118	(405)	(53)	2 625	(1 362)	0	0	(3 003)	10 535
Корпоративно	83 791	29 197	(12 453)	(4 609)	4 953	(7 845)	0	0	(18 132)	74 902

20.Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2024 г. на индивидуална и консолидирана основа (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 31.12.2024 г. Индивидуален	Начален баланс 01.01.2024 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	Промени в следствие погашения	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
Други Финансови вземания от свързани лица	32 359	6 651	(2 753)	0	3 086	(5 367)	0	0	(9 694)	24 282
Инвестиционни кредити	16 932	3 949	0	(1 218)	832	(357)	0	0	(2 627)	17 511
Кредитни карти	115	47	(1)	0	1	(7)	0	0	64	219
Оборотни кредити	34 385	18 550	(9 699)	(3 391)	1 034	(2 114)	0	0	(5 875)	32 890
Фаза 3	57 880	(364)	22 193	(2 825)	6 809	(10 949)	0	(4 843)	(2 322)	65 579
Кеш пул и Факторинг	1 664	0	38		491	(234)	0	0	(10)	1 949
Ритейл	38 016	(358)	7 683	(2 825)	5 354	(8 645)	0	(4 508)	140	34 857
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечни кредити	22 796	(177)	2 642	(2 035)	3 366	(2 759)	0	(181)	(2 282)	21 370
Кредитни карти	394	(5)	46	(32)	48	(271)	0	(177)	161	164
Потребителски кредити	14 546	(176)	4 420	(758)	1 940	(5 534)	0	(4 150)	2 409	12 697
Други Финансови вземания от свързани лица	280	0	575	0	0	(81)	0	0	(148)	626
Корпоративно	18 200	(6)	14 472	0	964	(2 070)	0	(335)	(2 452)	28 773
Други Финансови вземания от свързани лица	3 240	0	4 635	0	248	(370)	0	0	(1 403)	6 350
Инвестиционни кредити	6 160	0	13	0	295	(42)	0	(36)	(94)	6 296
Кредитни карти	37	(6)	1	0	9	(26)	0	(25)	24	14
Оборотни кредити	8 763	0	9 823	0	412	(1 632)	0	(274)	(979)	16 113
Общо	2 321 672	0	0	0	898 695	(420 065)	0	(4 843)	(192 807)	2 602 652

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2024 г. на индивидуална и консолидирана основа

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 31.12.2024 г. Консолидиран	Начален баланс 01.01.2024 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	Промени в следствие погашения	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Баланс в края на периода
Фаза 1	2 112 158	(54 027)	(6 099)	9 292	895 099	(389 628)	0	0	(187 129)	2 379 666
Кеш пул и Факторинг	144 664	0	(38)	0	175 170	(134 875)	0	0	(8 650)	176 271
Ритейл	1 198 914	(24 836)	(4 042)	4 683	411 672	(122 391)	0	0	(105 056)	1 358 944
Други кредити	707	0	0	0	1 057	(28)	0	0	(129)	1 607
Ипотечни кредити	826 907	(14 226)	(1 337)	3 691	228 655	(66 140)	0	0	(52 257)	925 293
Кредитни карти	6 815	(168)	(21)	47	359	(298)	0	0	145	6 879
Потребителски кредити	333 287	(7 323)	(2 514)	891	162 180	(52 935)	0	0	(46 540)	387 046
Други Финансови вземания от свързани лица	31 198	(3 119)	(170)	54	19 421	(2 990)	0	0	(6 275)	38 119
Корпоративно	768 580	(29 191)	(2 019)	4 609	308 257	(132 362)	0	0	(73 423)	844 451
Други Финансови вземания от свързани лица	86 850	(6 651)	(1 882)	0	79 238	(12 745)	0	0	(16 347)	128 463
Инвестиционни кредити	326 199	(3 949)	(13)	1 218	126 786	(64 949)	0	0	(36 849)	348 443
Кредитни карти	404	(41)	0	0	70	(19)	0	0	206	620
Оборотни кредити	355 127	(18 550)	(124)	3 391	102 163	(54 649)	0	0	(20 433)	366 925
Фаза 2	151 634	54 391	(16 094)	(6 467)	19 397	(19 488)	0	0	(27 822)	155 551
Кеш пул и Факторинг	3 804	0	0	0	2 920	(3 804)	0	0	0	2 920
Ритейл	64 039	25 194	(3 641)	(1 858)	10 670	(7 839)	0	0	(9 690)	76 875
Други кредити	0	0	0	0	74	0	0	0	0	74
Ипотечни кредити	36 262	14 403	(1 305)	(1 657)	4 342	(3 570)	0	0	(3 503)	44 972
Кредитни карти	1 445	173	(25)	(15)	54	(149)	0	0	7	1 490
Потребителски кредити	16 717	7 500	(1 906)	(133)	3 429	(2 758)	0	0	(3 191)	19 658
Други Финансови вземания от свързани лица	9 615	3 118	(405)	(53)	2 771	(1 362)	0	0	(3 003)	10 681
Корпоративно	83 791	29 197	(12 453)	(4 609)	5 807	(7 845)	0	0	(18 132)	75 756

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2024 г. на индивидуална и консолидирана основа

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 31.12.2024 г. Консолидиран	Начален баланс 01.01.2024 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	Промени в следствие погашения	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Баланс в края на периода
Други Финансови вземания от свързани лица	32 359	6 651	(2 753)	0	3 940	(5 367)	0	0	(9 694)	25 136
Инвестиционни кредити	16 932	3 949	0	(1 218)	832	(357)	0	0	(2 627)	17 511
Кредитни карти	115	47	(1)	0	1	(7)	0	0	64	219
Оборотни кредити	34 385	18 550	(9 699)	(3 391)	1 034	(2 114)	0	0	(5 875)	32 890
Фаза 3	57 880	(364)	22 193	(2 825)	8 312	(10 949)	0	(5 133)	(2 032)	67 082
Кеш пул и Факторинг	1 664	0	38	0	491	(234)	0	0	(10)	1 949
Ритейл	38 016	(358)	7 683	(2 825)	5 528	(8 645)	0	(4 531)	163	35 031
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечни кредити	22 796	(177)	2 642	(2 035)	3 366	(2 759)	0	(181)	(2 282)	21 370
Кредитни карти	394	(5)	46	(32)	48	(271)	0	(177)	161	164
Потребителски кредити	14 546	(176)	4 420	(758)	1 940	(5 534)	0	(4 150)	2 409	12 697
Други Финансови вземания от свързани лица	280	0	575	0	174	(81)	0	(23)	(125)	800
Корпоративно	18 200	(6)	14 472	0	2 293	(2 070)	0	(602)	(2 185)	30 102
Други Финансови вземания от свързани лица	3 240	0	4 635	0	1 577	(370)	0	(267)	(1 136)	7 679
Инвестиционни кредити	6 160	0	13	0	295	(42)	0	(36)	(94)	6 296
Кредитни карти	37	(6)	1	0	9	(26)	0	(25)	24	14
Оборотни кредити	8 763	0	9 823	0	412	(1 632)	0	(274)	(979)	16 113
Общо	2 321 672	0	0	0	922 808	(420 065)	0	(5 133)	(216 983)	2 602 299

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2025 г.

Индивидуален	Начален баланс 01.01.2025 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	Промени дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1	(21 148)	393	113	(1 308)	(6 967)	1 897	0	0	8 987	(18 033)
Кеш пул и Факторинг	(180)	0	13	0	(112)	167	0	0	0	(112)
Ритейл	(7 900)	208	75	(667)	(3 278)	891	0	0	2 269	(8 402)
Други кредити	(7)	0	0	0	(10)	1	0	0	2	(14)
Ипотечни кредити	(3 971)	74	31	(561)	(1 205)	272	0	0	1 406	(3 954)
Кредитни карти	(24)	1	0	0	(1)	1	0	0	3	(20)
Потребителски кредити	(3 832)	124	44	(106)	(2 037)	610	0	0	840	(4 357)
Други Финансови вземания от свързани лица	(66)	9	0	0	(25)	7	0	0	18	(57)
Корпоративно	(13 068)	185	25	(641)	(3 577)	839	0	0	6 718	(9 519)
Други Финансови вземания от свързани лица	(1 759)	45	10	(7)	(300)	55	0	0	1 441	(515)
Инвестиционни кредити	(6 141)	107	4	(514)	(1 237)	211	0	0	3 932	(3 638)
Кредитни карти	(8)	0	0	0	(1)	0	0	0	2	(7)
Оборотни кредити	(5 160)	33	11	(120)	(2 039)	573	0	0	1 343	(5 359)
Фаза 2	(16 898)	(813)	979	926	(1 240)	6 077	0	0	2 500	(8 469)
Кеш пул и Факторинг	(3)	0	1	0	(14)	2	0	0	0	(14)
Ритейл	(6 167)	(493)	920	580	(563)	703	0	0	(276)	(5 296)
Други кредити	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	(1)
Ипотечни кредити	(4 475)	(217)	613	561	(385)	411	0	0	(211)	(3 703)
Кредитни карти	(26)	(6)	1	0	0	11	0	0	7	(13)
Потребителски кредити	(1 481)	(262)	301	19	(162)	213	0	0	(114)	(1 486)
Други Финансови вземания от свързани лица	(184)	(8)	5	0	(16)	68	0	0	42	(93)
Корпоративно	(10 728)	(320)	58	346	(663)	5 372	0	0	2 776	(3 159)

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2025 г.

Индивидуален	Начален баланс 01.01.2025 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	Промени дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Други Финансови вземания от свързани лица	(753)	(45)	34	7	(94)	138	0	0	393	(320)
Инвестиционни кредити	(3 476)	(242)	14	219	(96)	121	0	0	1 641	(1 819)
Кредитни карти	(14)	0	1	0	0	9	0	0	1	(3)
Оборотни кредити	(6 485)	(33)	9	120	(473)	5 104	0	0	741	(1 017)
Фаза 3	(60 099)	420	(1 092)	382	(16 556)	9 220	0	4 269	(21 661)	(85 117)
Кеш пул и Факторинг	(1 949)	0	(14)	0	(4 567)	1 781	0	1 421	(12 322)	(15 650)
Ритейл	(29 717)	287	(994)	88	(11 532)	5 048	0	2 848	(5 015)	(38 987)
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечни кредити	(16 528)	144	(643)	0	(220)	1 328	0	19	1 641	(14 259)
Кредитни карти	(164)	5	(1)	0	(34)	84	0	29	(77)	(158)
Потребителски кредити	(12 399)	138	(345)	88	(11 278)	3 545	0	2 800	(6 281)	(23 732)
Други Финансови вземания от свързани лица	(626)	0	(5)	0	0	91	0	0	(298)	(838)
Корпоративно	(28 433)	133	(84)	294	(457)	2 391	0	0	(4 324)	(30 480)
Други Финансови вземания от свързани лица	(6 350)	0	(43)	0	0	996	0	0	(2 136)	(7 533)
Инвестиционни кредити	(6 323)	133	(19)	294	0	481	0	0	(755)	(6 189)
Кредитни карти	(14)	0	(1)	0	0	1	0	0	(20)	(34)
Оборотни кредити	(15 746)	0	(21)	0	(457)	913	0	0	(1 413)	(16 724)
Общо	(98 145)	0	0	0	(24 763)	17 194	0	4 269	(10 174)	(111 619)

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2025 г.

Консолидиран	Начален баланс 01.01.2025 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	Промени дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1	(20 573)	438	113	(1 313)	(7 011)	14 141	0	0	(3 404)	(17 609)
Кеш пул и Факторинг	(180)	0	13	0	(112)	0	0	0	167	(112)
Ритейл	(7 922)	209	75	(667)	(3 295)	4 978	0	0	(1 800)	(8 422)
Други кредити	(7)	0	0	0	(10)	1	0	0	2	(14)
Ипотечни кредити	(3 971)	74	31	(561)	(1 205)	272	0	0	1 406	(3 954)
Кредитни карти	(24)	1	0	0	(1)	1	0	0	3	(20)
Потребителски кредити	(3 832)	124	44	(106)	(2 037)	610	0	0	840	(4 357)
Други Финансови вземания от свързани лица	(88)	10	0	0	(42)	4 094	0	0	(4 051)	(77)
Корпоративно	(12 471)	229	25	(646)	(3 604)	9 163	0	0	(1 771)	(9 075)
Други Финансови вземания от свързани лица	(1 924)	89	10	(12)	(327)	8 379	0	0	(6 780)	(565)
Инвестиционни кредити	(6 141)	107	4	(514)	(1 237)	211	0	0	3 932	(3 638)
Кредитни карти	(8)	0	0	0	(1)	0	0	0	2	(7)
Оборотни кредити	(4 398)	33	11	(120)	(2 039)	573	0	0	1 075	(4 865)
Фаза 2	(16 922)	(863)	986	926	(1 247)	6 325	0	0	2 193	(8 602)
Кеш пул и Факторинг	(3)	0	1	0	(14)	0	0	0	2	(14)
Ритейл	(6 170)	(499)	920	580	(563)	737	0	0	(303)	(5 298)
Други кредити	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	(1)
Ипотечни кредити	(4 475)	(217)	613	561	(385)	411	0	0	(211)	(3 703)
Кредитни карти	(26)	(6)	1	0	0	11	0	0	7	(13)
Потребителски кредити	(1 481)	(262)	301	19	(162)	213	0	0	(114)	(1 486)
Други Финансови вземания от свързани лица	(187)	(14)	5	0	(16)	102	0	0	15	(95)
Корпоративно	(10 749)	(364)	65	346	(670)	5 588	0	0	2 494	(3 290)

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2025 г.

Консолидиран	Начален баланс 01.01.2025 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	Промени дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Други Финансови вземания от свързани лица	(774)	(89)	41	7	(101)	354	0	0	111	(451)
Инвестиционни кредити	(3 476)	(242)	14	219	(96)	121	0	0	1 641	(1 819)
Кредитни карти	(14)	0	1	0	0	9	0	0	1	(3)
Оборотни кредити	(6 485)	(33)	9	120	(473)	5 104	0	0	741	(1 017)
Фаза 3	(61 219)	425	(1 099)	387	(16 585)	9 731	0	4 269	(22 496)	(86 587)
Кеш пул и Факторинг	(1 949)	0	(14)	0	(4 567)	1 781	0	1 421	(12 322)	(15 650)
Ритейл	(29 896)	292	(994)	88	(11 559)	5 051	0	2 848	(4 981)	(39 151)
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечни кредити	(16 528)	144	(643)	0	(220)	1 328	0	19	1 641	(14 259)
Кредитни карти	(164)	5	(1)	0	(34)	84	0	29	(77)	(158)
Потребителски кредити	(12 399)	138	(345)	88	(11 278)	3 545	0	2 800	(6 281)	(23 732)
Други Финансови вземания от свързани лица	(805)	5	(5)	0	(27)	94	0	0	(264)	(1 002)
Корпоративно	(29 374)	133	(91)	299	(459)	2 899	0	0	(5 193)	(31 786)
Други Финансови вземания от свързани лица	(7 291)	0	(50)	5	(2)	1 504	0	0	(3 005)	(8 839)
Инвестиционни кредити	(6 323)	133	(19)	294	0	481	0	0	(755)	(6 189)
Кредитни карти	(14)	0	(1)	0	0	1	0	0	(20)	(34)
Оборотни кредити	(15 746)	0	(21)	0	(457)	913	0	0	(1 413)	(16 724)
Общо	(98 714)	0	0	0	(24 843)	30 197	0	4 269	(23 707)	(112 798)

20.Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2024 г.

Индивидуален	Начален баланс 01.01.2024 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	Промени дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1	(24 406)	1 051	49	(4 369)	(6 252)	2 821	0	9 958	(21 148)	(24 406)
Кеш пул и Факторинг	(139)	0	0	0	(180)	139	0	0	(180)	(139)
Ритейл	(7 137)	170	34	(2 928)	(3 265)	816	0	4 410	(7 900)	(7 137)
Други кредити	(3)	0	0	0	(5)	0	0	1	(7)	(3)
Ипотечни кредити	(3 935)	66	5	(2 122)	(1 202)	335	0	2 882	(3 971)	(3 935)
Кредитни карти	(31)	1	0	(36)	(1)	2	0	41	(24)	(31)
Потребителски кредити	(3 091)	94	29	(769)	(2 025)	472	0	1 458	(3 832)	(3 091)
Други Финансови вземания от свързани лица	(77)	9	0	(1)	(32)	7	0	28	(66)	(77)
Корпоративно	(17 130)	881	15	(1 441)	(2 807)	1 866	0	5 548	(13 068)	(17 130)
Други Финансови вземания от свързани лица	(2 413)	134	14	0	(257)	245	0	518	(1 759)	(2 413)
Инвестиционни кредити	(7 955)	28	0	(1 218)	(1 535)	1 016	0	3 523	(6 141)	(7 955)
Кредитни карти	(6)	0	0	0	(1)	0	0	(1)	(8)	(6)
Оборотни кредити	(6 756)	719	1	(223)	(1 014)	605	0	1 508	(5 160)	(6 756)
Фаза 2	(16 792)	(1 415)	3 742	1 588	(1 374)	1 231	0	(3 878)	(16 898)	(16 792)
Кеш пул и Факторинг	(4)	0	0	0	(3)	4	0	0	(3)	(4)
Ритейл	(5 671)	(527)	265	147	(773)	769	0	(377)	(6 167)	(5 671)
Други кредити	0	0	0	0	(1)	0	0	0	(1)	0
Ипотечни кредити	(4 107)	(243)	119	131	(449)	558	0	(484)	(4 475)	(4 107)
Кредитни карти	(42)	(6)	1	4	(1)	2	0	16	(26)	(42)
Потребителски кредити	(1 281)	(270)	138	11	(295)	195	0	21	(1 481)	(1 281)
Други Финансови вземания от свързани лица	(241)	(8)	7	1	(27)	14	0	70	(184)	(241)
Корпоративно	(11 117)	(888)	3 477	1 441	(598)	458	0	(3 501)	(10 728)	(11 117)

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2024 г.

Индивидуален	Начален баланс 01.01.2024 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	Промени дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Други Финансови вземания от свързани лица	(1 996)	(134)	430	0	(300)	418	0	829	(753)	(1 996)
Инвестиционни кредити	(3 252)	(28)	0	1 218	(75)	15	0	(1 354)	(3 476)	(3 252)
Кредитни карти	(7)	(7)	0	0	0	0	0	0	(14)	(7)
Оборотни кредити	(5 862)	(719)	3 047	223	(223)	25	0	(2 976)	(6 485)	(5 862)
Фаза 3	(55 506)	364	(3 791)	2 781	(6 328)	10 871	4 843	(13 333)	(60 099)	(55 506)
Кеш пул и Факторинг	(1 664)	0	0	0	(491)	234	0	(28)	(1 949)	(1 664)
Ритейл	(35 683)	358	(300)	2 781	(5 206)	8 567	4 508	(4 742)	(29 717)	(35 683)
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечни кредити	(20 582)	177	(124)	1 991	(3 366)	2 687	181	2 508	(16 528)	(20 582)
Кредитни карти	(394)	5	(1)	32	(48)	271	177	(206)	(164)	(394)
Потребителски кредити	(14 427)	176	(167)	758	(1 792)	5 528	4 150	(6 625)	(12 399)	(14 427)
Други Финансови вземания от свързани лица	(280)	0	(8)	0	0	81	0	(419)	(626)	(280)
Корпоративно	(18 159)	6	(3 491)	0	(631)	2 070	335	(8 563)	(28 433)	(18 159)
Други Финансови вземания от свързани лица	(3 240)	0	(443)	0	(248)	370	0	(2 789)	(6 350)	(3 240)
Инвестиционни кредити	(6 179)	0	0	0	(295)	42	36	73	(6 323)	(6 179)
Кредитни карти	(37)	6	0	0	(9)	26	25	(25)	(14)	(37)
Оборотни кредити	(8 703)	0	(3 048)	0	(79)	1 632	274	(5 822)	(15 746)	(8 703)
Общо	(96 704)	0	0	0	(13 954)	14 923	4 843	(7 253)	(98 145)	(96 704)

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2024 г.

Консолидиран	Начален баланс 01.01.2024 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	Промени дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1	(24 406)	1 051	49	(4 369)	(6 440)	2 821	0	10 721	(20 573)	(24 406)
Кеш пул и Факторинг	(139)	0	0	0	(180)	139	0	0	(180)	(139)
Ритейл	(7 137)	170	34	(2 928)	(3 288)	816	0	4 411	(7 922)	(7 137)
Други кредити	(3)	0	0	0	(5)	0	0	1	(7)	(3)
Ипотечни кредити	(3 935)	66	5	(2 122)	(1 202)	335	0	2 882	(3 971)	(3 935)
Кредитни карти	(31)	1	0	(36)	(1)	2	0	41	(24)	(31)
Потребителски кредити	(3 091)	94	29	(769)	(2 025)	472	0	1 458	(3 832)	(3 091)
Други Финансови вземания от свързани лица	(77)	9	0	(1)	(55)	7	0	29	(88)	(77)
Корпоративно	(17 130)	881	15	(1 441)	(2 972)	1 866	0	6 310	(12 471)	(17 130)
Други Финансови вземания от свързани лица	(2 413)	134	14	0	(422)	245	0	518	(1 924)	(2 413)
Инвестиционни кредити	(7 955)	28	0	(1 218)	(1 535)	1 016	0	3 523	(6 141)	(7 955)
Кредитни карти	(6)	0	0	0	(1)	0	0	(1)	(8)	(6)
Оборотни кредити	(6 756)	719	1	(223)	(1 014)	605	0	2 270	(4 398)	(6 756)
Фаза 2	(16 792)	(1 415)	3 742	1 588	(1 397)	1 231	0	(3 879)	(16 922)	(16 792)
Кеш пул и Факторинг	(4)	0	0	0	(3)	4	0	0	(3)	(4)
Ритейл	(5 671)	(527)	265	147	(775)	769	0	(378)	(6 170)	(5 671)
Други кредити	0	0	0	0	(1)	0	0	0	(1)	0
Ипотечни кредити	(4 107)	(243)	119	131	(449)	558	0	(484)	(4 475)	(4 107)
Кредитни карти	(42)	(6)	1	4	(1)	2	0	16	(26)	(42)
Потребителски кредити	(1 281)	(270)	138	11	(295)	195	0	21	(1 481)	(1 281)
Други Финансови вземания от свързани лица	(241)	(8)	7	1	(29)	14	0	69	(187)	(241)
Корпоративно	(11 117)	(888)	3 477	1 441	(619)	458	0	(3 501)	(10 749)	(11 117)

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2024 г.

Консолидиран	Начален баланс 01.01.2024 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	Промени дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Други Финансови вземания от свързани лица	(1 996)	(134)	430	0	(321)	418	0	829	(774)	(1 996)
Инвестиционни кредити	(3 252)	(28)	0	1 218	(75)	15	0	(1 354)	(3 476)	(3 252)
Кредитни карти	(7)	(7)	0	0	0	0	0	0	(14)	(7)
Оборотни кредити	(5 862)	(719)	3 047	223	(223)	25	0	(2 976)	(6 485)	(5 862)
Фаза 3	(55 506)	364	(3 791)	2 781	(7 448)	10 871		(13 623)	(61 219)	(55 506)
Кеш пул и Факторинг	(1 664)	0	0	0	(491)	234	0	(28)	(1 949)	(1 664)
Ритейл	(35 683)	358	(300)	2 781	(5 385)	8 567		(4 765)	(29 896)	(35 683)
Други кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ипотечни кредити	(20 582)	177	(124)	1 991	(3 366)	2 687	181	2 508	(16 528)	(20 582)
Кредитни карти	(394)	5	(1)	32	(48)	271	177	(206)	(164)	(394)
Потребителски кредити	(14 427)	176	(167)	758	(1 792)	5 528	4 150	(6 625)	(12 399)	(14 427)
Други Финансови вземания от свързани лица	(280)	0	(8)	0	(179)	81	23	(442)	(805)	(280)
Корпоративно	(18 159)	6	(3 491)	0	(1 572)	2 070		(8 830)	(29 374)	(18 159)
Други Финансови вземания от свързани лица	(3 240)	0	(443)	0	(1 189)	370	267	(3 056)	(7 291)	(3 240)
Инвестиционни кредити	(6 179)	0	0	0	(295)	42	36	73	(6 323)	(6 179)
Кредитни карти	(37)	6	0	0	(9)	26	25	(25)	(14)	(37)
Оборотни кредити	(8 703)	0	(3 048)	0	(79)	1 632	274	(5 822)	(15 746)	(8 703)
Общо	(96 704)	0	0	0	(15 285)	14 923		(6 781)	(98 714)	(96 704)

21. Имоти, машини и съоръжения

Индивидуален								31.12.2025
	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Ремонт на наети активи	Разходи за придобиване на ДМА	Общо	
<i>В хиляди лева</i>								
Отчетна стойност								
Към 1 януари 2025 г.	18 362	11 704	6 896	523	3 015	731	41 231	
Постъпили	0	0	0	0	0	3 295	3 295	
Трансфери	680	1 097	1 221	0	125	(3 073)	50	
Излезли от употреба	(18)	(820)	(717)	(50)	(23)	0	(1 628)	
Към 31 декември 2025 г.	19 024	11 981	7 400	473	3 117	953	42 948	
Амортизация								
Към 1 януари 2024 г.	(5 632)	(9 502)	(4 018)	(522)	(1 424)	0	(21 098)	
Разходи за амортизация за годината	(634)	(1 078)	(568)	0	(240)	0	(2 520)	
Трансфери	0	0	0	0	0	0	0	
Амортизация на излезлите от употреба	0	818	712	50	23	0	1 603	
Към 31 декември 2025 г.	(6 266)	(9 762)	(3 874)	(472)	(1 641)	0	(22 015)	
<i>Балансова стойност 31.12.2025</i>	12 758	2 219	3 526	1	1 476	953	20 933	

Имоти машини и съоръжения

Консолидиран								31.12.2025
	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Ремонт на наети активи	Разходи за придобиване на ДМА	Общо	
<i>В хиляди лева</i>								
Отчетна стойност								
Към 1 януари 2025 г.	18 362	11 839	6 974	39 207	3 015	731	80 128	
Постъпили	0	0	0	0	0	3 295	3 295	
Трансфери	680	1 132	1 221	(238)	6 535	(3 073)	6 258	
Излезли от употреба	(18)	(820)	(717)	(50)	(23)	(8 856)	(10 484)	
Към 31 декември 2025 г.	19 024	12 151	7 478	38 919	9 527	(7 903)	79 197	
Амортизация								
Към 1 януари 2025 г.	(5 632)	(9 616)	(4 082)	(14 974)	(1 424)	0	(35 728)	
Разходи за амортизация за годината	(634)	(1 097)	(572)	(8)	(6 596)	6 278	(2 629)	
Трансфери	0	0	0	0	0	0	0	
Амортизация на излезлите от употреба	0	818	712	50	23	0	1 603	
Към 31 декември 2025 г.	(6 266)	(9 895)	(3 942)	(14 932)	(7 997)	6 278	(36 754)	
<i>Балансова стойност 31.12.2025</i>	12 758	2 256	3 536	23 987	1 531	(1 625)	42 443	

Имоти, машини и съоръжения (продължение)

<i>Индивидуален</i>							<i>31.12.2024</i>	
<i>В хиляди лева</i>	Земни и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Ремонт на наети активи	Разходи за придобиван е на ДМА	Общо	
Отчетна стойност								
Към 1 януари 2024 г.	17 181	11 887	6 621	707	3 024	807	40 227	
Постъпили	0	0	0	0	0	2 523	2 523	
Трансфери	1 657	506	374	0	30	(2 599)	(32)	
Излезли от употреба	(476)	(689)	(99)	(184)	(39)	0	(1 487)	
Към 31 декември 2024 г.	18 362	11 704	6 896	523	3 015	731	41 231	
Амортизация								
Към 1 януари 2024 г.	(5 074)	(9 134)	(3 624)	(706)	(1 226)	0	(19 764)	
Разходи за амортизация за годината	(642)	(1 049)	(487)	0	(235)	0	(2 413)	
Трансфери	0	0	0	0	0	0	0	
Амортизация на излезлите от употреба	84	681	93	184	37	0	1 079	
Към 31 декември 2024 г.	(5 632)	(9 502)	(4 018)	(522)	(1 424)	0	(21 098)	
<i>Балансова стойност 31.12.2024</i>	12 730	2 202	2 878	1	1 591	731	20 133	

Имоти машини и съоръжения

<i>Консолидиран</i>							<i>31.12.2024</i>	
<i>В хиляди лева</i>	Земни и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Ремонт на наети активи	Разходи за придобиван е на ДМА	Общо	
Отчетна стойност								
Към 1 януари 2024 г.	17 181	11 887	6 621	707	3 024	807	40 227	
Постъпили	0	0	0	0	0	2 523	2 523	
Трансфери	1 657	641	452	38 684	30	(2 599)	38 865	
Излезли от употреба	(476)	(689)	(99)	(184)	(39)	0	(1 487)	
Към 31 декември 2024 г.	18 362	11 839	6 974	39 207	3 015	731	80 128	
Амортизация								
Към 1 януари 2024 г.	(5 074)	(9 134)	(3 624)	(706)	(1 226)	0	(19 764)	
Разходи за амортизация за годината	(642)	(1 058)	(491)	(3 149)	(235)	0	(5 575)	
Трансфери	0	(105)	(60)	(11 303)	0	0	(11 468)	
Амортизация на излезлите от употреба	84	681	93	184	37	0	1 079	
Към 31 декември 2024 г.	(5 632)	(9 616)	(4 082)	(14 974)	(1 424)	0	(35 728)	
<i>Балансова стойност 31.12.2024</i>	12 730	2 223	2 892	24 233	1 591	731	44 400	

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 2025 г. и 31 декември 2024 г. не са признати обезценки на имоти, машини и съоръжения.

22. Активи с право на ползване

Активи с право на ползване (по клас активи)	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
<i>В хиляди лева</i>				
Сгради	9 391	9 530	10 646	10 807
Машини и съоръжения	91	91	208	208
Транспортни средства	448	448	64	64
Към края на отчетния период	9 930	10 069	10 918	11 079

2025

Индивидуален

	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2025 г.	22 268	212	805	23 285
Придобити – нови договори за лизинг	895	433	36	1 364
Прекратени лизингови договори	(2 781)	(30)	0	(2 811)
Към 31 декември 2025 г.	20 382	615	841	21 838
Амортизация				
Към 1 януари 2025 г.	(11 622)	(149)	(596)	(12 367)
Амортизация за годината	(2 150)	(48)	(154)	(2 352)
Амортизация на излезлите от употреба	2 781	30	0	2 811
Към 31 декември 2025 г.	(10 991)	(167)	(750)	(11 908)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2025 г.	10 646	63	209	10 918
Нетна балансова стойност към 31 декември 2025 г.	9 391	448	91	9 930

2025

Консолидиран

	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2025 г.	22 429	212	805	23 446
Придобити – нови договори за лизинг	873	433	36	1 342
Прекратени лизингови договори	(2 781)	(30)	0	(2 811)
Към 31 декември 2025 г.	20 521	615	841	21 977
Амортизация				
Към 1 януари 2025 г.	(11 622)	(149)	(596)	(12 367)
Амортизация за годината	(2 150)	(48)	(154)	(2 352)
Амортизация на излезлите от употреба	2 781	30	0	2 811
Към 31 декември 2025 г.	(10 991)	(167)	(750)	(11 908)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2025 г.	10 807	63	209	11 079
Нетна балансова стойност към 31 декември 2025 г.	9 530	448	91	10 069

Следните суми са признати в отчета за всеобхватния доход:

22. Активи с право на ползване (продължение)

2024	Индивидуален			
<i>В хиляди лева</i>	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2024 г.	21 332	292	717	22 341
Придобити – нови договори за лизинг	1 209	3	88	1 300
Прекратени лизингови договори	(273)	(83)	0	(356)
Към 31 декември 2024 г.	22 268	212	805	23 285
Амортизация				
Към 1 януари 2024 г.	(9 613)	(180)	(406)	(10 199)
Амортизация за годината	(2 228)	(50)	(190)	(2 468)
Амортизация на излезлите от употреба	219	81	0	300
Към 31 декември 2024 г.	(11 622)	(149)	(596)	(12 367)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2024 г.	11 719	112	311	12 142
Нетна балансова стойност към 31 декември 2024 г.	10 646	63	209	10 918

2024	Консолидиран			
<i>В хиляди лева</i>	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2024 г.	21 332	292	717	22 341
Придобити – нови договори за лизинг	1 370	3	88	1 461
Прекратени лизингови договори	(273)	(83)	0	(356)
Към 31 декември 2024 г.	22 429	212	805	23 446
Амортизация				
Към 1 януари 2024 г.	(9 613)	(180)	(406)	(10 199)
Амортизация за годината	(2 228)	(50)	(190)	(2 468)
Амортизация на излезлите от употреба	219	81	0	300
Към 31 декември 2024 г.	(11 622)	(149)	(596)	(12 367)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2024 г.	11 719	112	311	12 142
Нетна балансова стойност към 31 декември 2024 г.	10 807	63	209	11 079

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

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Земи и сгради	2 150	2 289	2 228	2 228
Транспортни средства	48	48	50	50
Машини и съоръжения	154	154	190	190
Общо разход за амортизация	2 352	2 491	2 468	2 468
Разход за лихви по пасиви по лизинга (включени във финансовите разходи)	51	51	59	59
Разход свързан с краткосрочен лизинг (включен в административните разходи)	726	726	611	611
(Печалба)/Загуба от прекратяване на лизингов договор	726	726	1	1
Общо разходи свързани с договори за лизинг	1 503	1 503	671	671

Следните суми са признати в отчета за паричните потоци:

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Изходящ паричен поток от договори за лизинг – финансова дейност				
Главница	2 504	2 531	2 581	2 581
Лихва	51	51	59	59
	2 555	2 582	2 640	2 640
Изходящ паричен от договори за лизинг – оперативна дейност	734	756	618	618
Общо изходящ паричен поток	3 289	3 338	3 258	3 258
(Печалба)/Загуба от прекратяване на лизингов договор	0.000	0.000	1.000	1.000

23. Нематериални активи

Нематериални активи		Индивидуален	
	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
<i>В хиляди лева</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2025 г.	16 978	1 499	18 477
Постъпили	0	2 569	2 569
Трансфери	1 506	(1 556)	(50)
Излезли от употреба	(19)	0	(19)
Към 31 декември 2025 г.	18 465	2 512	20 977
Амортизация			
Към 1 януари 2025 г.	(9 000)	0	(9 000)
Разходи за амортизация през годината	(2 460)	0	(2 460)
Трансфери	0	0	0
Амортизация на излезлите през годината	18	0	18
Към 31 декември 2025 г.	(11 442)	0	(11 442)
Балансова стойност 31 декември 2025 г.	7 023	2 512	9 535

Нематериални активи		Консолидиран	
	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
<i>В хиляди лева</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2025 г.	17 465	1 499	18 964
Постъпили	0	2 569	2 569
Трансфери	1 506	(1 556)	(50)
Излезли от употреба	(40)	0	(40)
Към 31 декември 2025 г.	18 931	2 512	21 443
Амортизация			
Към 1 януари 2025 г.	(9 335)	0	(9 335)
Разходи за амортизация през годината	(2 495)	0	(2 495)
Трансфери	0	0	0
Амортизация на излезлите през годината	18	0	18
Към 31 декември 2025 г.	(11 812)	0	(11 812)
Балансова стойност 31 декември 2025 г.	7 119	2 512	9 631

23. Нематериални активи (продължение)

Нематериални активи

Индивидуален

В хиляди лева	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2024 г.	15 544	989	16 533
Постъпили	0	3 493	3 493
Трансфери	3 015	(2 983)	32
Излезли от употреба	(1 581)	0	(1 581)
Към 31 декември 2024 г.	16 978	1 499	18 477
Амортизация			
Към 1 януари 2024 г.	(8 090)	0	(8 090)
Разходи за амортизация през годината	(2 257)	0	(2 257)
Трансфери	0	0	0
Амортизация на излезлите през годината	1 347	0	1 347
Към 31 декември 2024 г.	(9 000)	0	(9 000)
Балансова стойност 31 декември 2024 г.	7 978	1 499	9 477

Нематериални активи

Консолидиран

В хиляди лева	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2024 г.	15 544	989	16 533
Постъпили	0	3 493	3 493
Трансфери	3 502	(2 983)	519
Излезли от употреба	(1 581)	0	(1 581)
Към 31 декември 2024 г.	17 465	1 499	18 964
Амортизация			
Към 1 януари 2024 г.	(8 090)	0	(8 090)
Разходи за амортизация през годината	(2 343)	0	(2 343)
Трансфери	(248)	0	(248)
Амортизация на излезлите през годината	1 346	0	1 346
Към 31 декември 2024 г.	(9 335)	0	(9 335)
Балансова стойност 31 декември 2024 г.	8 130	1 499	9 629

24. Други финансови активи

Други финансови активи

В хиляди лева	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Преводи за изпълнение	115	115	244	244
Общо други финансови активи	115	115	244	244

25. Други активи

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Разходи за бъдещи периоди	12 218	12 299	11 026	11 074
Вземания за такси и комисиони	3 797	3 797	3 134	3 134
Обезценка на вземания такси и комисионни	(2 657)	(2 657)	(2 618)	(2 618)
Материали на склад	129	1 195	408	408
Други активи	2 269	8 469	1 548	8 141
Общо други активи	15 756	23 103	13 498	20 139

26. Депозити от клиенти

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Физически лица				
Разплащателни сметки	1 808 613	1 808 613	1 624 372	1 624 372
Депозити	785 102	785 102	594 176	594 176
Общо	2 593 715	2 593 715	2 218 548	2 218 548
Частни предприятия				
Разплащателни сметки	1 226 575	1 222 732	1 164 155	1 161 315
Депозити	315 358	315 358	311 836	311 836
Общо	1 541 933	1 538 090	1 475 991	1 473 151
Държавни предприятия				
Разплащателни сметки	28 023	28 023	27 315	27 315
Депозити	0	0	0	0
Общо	28 023	28 023	27 315	27 315
Общо депозити от клиенти	4 163 671	4 159 828	3 721 854	3 719 014

27. Депозити от банки и други привлечени средства

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
MREL кредит от Европейския фонд за Югоизточна Европа	48 497	48 497	48 543	48 543
Платими на Европейската инвестиционна банки по получена кредитна линия	6 468	6 468	10 601	10 601
Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE	14	14	92	92
Получени от кредитни институции	16	10 176	335	10 851
Общо Вземания от банки и Други привлечени средства	54 995	65 155	59 571	70 087

Към 31 декември 2025 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 6 468 хил. лева на индивидуална и консолидирана основа (31.12.2024 г. – 10 595 хил. лв.). Банката спазва всички ковенанти по изпълнението на договора.

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 14 хил. лв. към 31 декември 2025 г. на индивидуална и консолидирана основа (31.12.2024 г. – 90 хил. лв.).

През декември 2024 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 – 6М EURIBOR + 3.35% + 0.25% (такса управление, предплатена при усвояване на кредита)

През февруари 2024 г. Алианц Лизинг България ЕАД сключва договор за банков кредит с „ОББ“ АД за оборотни средства в размер на 6 млн. евро при плаващ лихвен процент от едномесечен EURIBOR плюс надбавка от 0.9% с краен срок за издължаване съгласно погасителен план до 25 февруари 2028 г. Съгласно договора Алианц Лизинг България ЕАД е предоставило като обезпечение Залог на вземания и залог на активи.

През юни 2025 г. Алианц Лизинг България ЕАД сключва договор за банков кредит с „ОББ“ АД за оборотни средства в размер на 6 млн. евро при плаващ лихвен процент от едномесечен EURIBOR плюс надбавка от 0.9% с краен срок за издължаване съгласно погасителен план до 25.06.2029 г. Съгласно договора Алианц Лизинг България ЕАД е предоставило като обезпечение Залог на вземания и залог на активи.

28. Емитирани дългови ценни книжа

<i>В хиляди лева</i>						31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
	Валута	Годишна лихва	Дата на издаване	Дата на падеж	Номинал в оригинална валута	Балансова Стойност	Балансова Стойност	Балансова Стойност	Балансова Стойност
Емисия									
Необезпечени									
първостепенни									
облигации									
BG2100003230	EUR	6.85%	30.03.2023	30.03.2027	39 000	81 191	81 191	81 142	81 142
BG2100042246	EUR	6.00%	19.12.2024	19.12.2028	50 000	97 799	97 799	97 736	97 736
Общо Емитирани дългови ценни книжа						178 990	178 990	178 878	178 878

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален	Консолидиран
Баланс към 01 януари 2025 г.	178 878	178 878
Начислени лихви за периода	11 271	11 271
Изплатени лихви за периода	(11 159)	(11 159)
Баланс към 31.12.2025 г.	178 990	178 990

<i>В хиляди лева</i>	Индивидуален	Консолидиран
Баланс към 01 януари 2024 г.	81 096	81 096
Начислени лихви за периода	5 282	5 282
Изплатени лихви за периода	(5 292)	(5 292)
Издаден нов облигационен заем	97 792	97 792
Баланс към 31.12.2024 г.	178 878	178 878

29. Пасиви по договори за лизинг

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Краткосрочни пасиви по лизинга	2 342	2 191	2 257	2 386
Дългосрочни пасиви по лизинга	8 094	8 094	9 267	9 267
Общо пасиви по лизинга	10 436	10 285	11 524	11 653

29.Пасиви по договори за лизинг (продължение)

	31.12.2025		31.12.2025		31.12.2024		31.12.2024	
	Индивидуален		Консолидиран		Индивидуален		Консолидиран	
<i>В хиляди лева</i>	Минимални лизингови плащания	Настояща стойност на лизинговите плащания	Минимални лизингови плащания	Настояща стойност на лизинговите плащания	Минимални лизингови плащания	Настояща стойност на лизинговите плащания	Минимални лизингови плащания	Настояща стойност на лизинговите плащания
До 1 година	2 384	2 341	2 535	2 341	2 306	2 257	2 435	2 386
Между 1 и 5 години	7 137	7 053	7 137	7 053	8 358	8 238	8 358	8 238
Над 5 години	1 045	1 041	1 045	1 041	1 034	1 029	1 034	1 029
Общо минимални лизингови вноски	10 566	10 435	10 717	10 435	11 698	11 524	11 827	11 643
Намалени със сумите представляващи финансови разходи	130	0	432	0	174	0	174	0
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	10 436	10 435	10 285	10 435	11 524	11 524	11 653	11 653

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

<i>В хиляди лева</i>	Пасиви по лизинги Индивидуален	Пасиви по лизинги Консолидиран
Баланс към 01 януари 2025 г.	(11 524)	(11 653)
Плащания на главници по договори за лизинг	2 504	2 504
Начислена и платена лихва по договори за лизинг	(51)	(51)
Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг	2 453	2 453
Нови лизингови договори	(1 365)	(1 085)
Прекратени лизингови договори	0	0
Баланс към 31.12.2025 г.	(10 436)	(10 285)

<i>В хиляди лева</i>	Пасиви по лизинги Индивидуален	Пасиви по лизинги Консолидиран
Баланс към 01 януари 2024 г.	(12 803)	(12 803)
Плащания на главници по договори за лизинг	2 581	2 581
Начислена и платена лихва по договори за лизинг	(58)	(58)
Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг	2 523	2 523
Нови лизингови договори	(1 299)	(1 428)
Прекратени лизингови договори	55	55
Баланс към 31.12.2024 г.	(11 524)	(11 653)

30. 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 2025 г. 10% (2024 г.: 10%).

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

Отсрочени данъци

	Активи				Пасиви				Нетно (активи) / пасиви			
	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
<i>В хиляди лева</i>												
Имоти машини и съоръжения	0	0	0	0	741	102	745	723	741	102	745	723
Други пасиви	(966)	443	(919)	(118)	0	0	0	0	(966)	443	(919)	(118)
Нетни данъчни (активи) / пасиви	(966)	443	(919)	(118)	741	102	745	723	(225)	545	(174)	605

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Салдо	В печалби и загуби	Промяна в преоценъчен резерв	Салдо
	2024 г.			2025 г. Индивидуален
Имоти, машини и съоръжения	745	(4)	0	741
Други пасиви	(919)	(65)	35	(966)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	(174)	(69)	35	(225)

<i>В хиляди лева</i>	Салдо	В печалби и загуби	Промяна в преоценъчен резерв	Салдо
	2024 г.			2025 г. Консолидиран
Имоти, машини и съоръжения	723	(596)	0	127
Други пасиви	(118)	545	11	427
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	605	(51)	11	554

31. Други финансови пасиви

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Преводи за изпълнение	12 314	12 314	5 148	5 148
Общо финансови пасиви	12 314	12 314	5 148	5 148

32. Други пасиви

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Задължения към персонала	4 116	4 313	4 188	4 371
Задължения по планове с дефинирани доходи	850	850	779	779
Данъчни и осигурителни задължения	7 558	8 865	5 622	6 033
Задължения към доставчици	3 268	3 269	5 176	5 344
Други задължения	6 029	16 426	8 406	16 448
Общо други пасиви	21 821	33 723	24 171	32 975

33. 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.

33. Задължения по план с дефинирани доходи при пенсиониране (продължение)

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Настояща стойност на задължението на 1 януари	779	812	477	477
Разходи за настоящи услуги	91	95	75	100
Разходи за лихви	34	35	28	29
Изплатени суми през периода	(54)	(54)	(119)	(119)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	0?	0	318	325
Настояща стойност на задължението на 31 декември	850	888	779	812

Актюерски предположения

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

	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Дисконтов процент към 31 декември	3.92940%	3.92940%	3.93000%	3.93000%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%

34. Капитал и резерви

Основен капитал

Към 31 декември 2025 г., основният капитал на “Алианц Банк България” АД възлиза на 76 825 хил. лв. (2024 г. – 76 825 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 лев.

Структурата на акционерния капитал на Банката към 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г. е както следва:

Основен /внесен/ капитал

Акционери	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
	% собственост		% собственост	
Алианц България Холдинг	99.90%	99.90%	99.90%	99.90%
Други	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%
	100%	100%	100%	100%

34. Капитал и резерви (продължение)

Неразпределена печалба

Към 31 декември 2025 г. салдото на неразпределената печалба на Групата възлиза на 352 726 хил. лв. (2024 г.: 311 188 хил. лв.) и включва печалба от минали периоди в размер на 298 465 хил. лв. (2024 г.: 253 081 хил. лв.) и печалба за годината в размер на 54 261 хил. лв. (2024 г.: 58 107 хил. лв.).

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 2025 г. законовите резерви са в размер на 9 850 хил. лв. (2024 г. 9 850 хил. лв.) за Банката и 12 202 хил. лв. за Групата.

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 2025 г. резерва от справедлива стойност за Групата е в размер на 9 630 хил. лв. (2024 г.: 7 701 хил. лв.).

Капиталовата база

При управлението на капитала, Банката спазва капиталовите изисквания, определени от Регламент (ЕС) № 575/2013, изменен с Регламент (ЕС) № 2024/1623 – CRR III, по отношение на изискванията за кредитен риск, риск от корекция на кредитната оценка, операционен риск и пазарен риск, както и за долна граница на капиталовото изискване, което гарантира способността на Групата да продължи да функционира като стабилно действащо предприятие.

За спазването на коефициентите на капиталова адекватност, съотношението на базовия собствен капитал от първи ред и съотношението на капитала от първи ред, както и капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск определени от CRR III, се извършва месечен мониторинг, като на база на изискуемата нормативна регулаторна отчетност се изготвят и анализират материали, описващи тяхната калкулация и се представят пред Изпълнителните директори на Банката и Управителния съвет. С тримесечна честота, данните се представят и пред Надзорния съвет на Банката.

Съгласно настоящите капиталови изисквания, определени от РКИ, Банката и Групата поддържат съотношения на капитал от първи ред, базов собствен капитал от първи ред и капиталова адекватност над определените минимални регулаторни нива.

Въз основа на информацията, предоставена на вътрешно ключовия управленски персонал, размера на Собствените средства, на Капитала от първи ред и Базовия собствен капитал от първи ред, управляван от Групата към декември 2025г. е 371 952 хил. лв. (2024 г.: 358 342 хил. лв.). Групата не отчита Капитал от втори ред.

Групата и Банката са спазили всички капиталови изисквания от страна на регулатора през 2025 г. във връзка с капиталовите изисквания по Стълб 2 и определените нива на капиталовите буфери.

34. Капитал и резерви (продължение)

Банката и Групата прилагат стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск, и подход на базисния индикатор за операционен риск.

Към края на 2025 г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ с решение на УС на БНБ № 273 от 29.05.2025 г. за капиталова стабилност на индивидуална основа и на консолидирана – общата капиталова адекватност да не бъде по-малко от 16,35%, формирана на база:

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 и допълнително капиталово изискване по Втори стълб от 0,10% / ПНПО; ЕВА/GL/2014/13/;

Буфер за системен риск, равняващ се на 3% от сумата на рисково претеглените активи за експозициите в Република България;

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 2025 г. равняващ се на 2% от сумата на рисково претеглените активи / съгласно решение на БНБ /.

34. Капиталовата база (продължение)

Капиталовата база / Собствени средства /

	Собствен капитал / капиталова база	Собствен капитал / капиталова база	Собствен капитал / капиталова база	Собствен капитал / капиталова база
	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
<i>В хиляди лева</i>				
Регистриран и внесен капитал	76 825	76 825	76 825	76 825
Неразпределена печалба от минали години	293 867	296 416	250 938	250 938
Приемлива печалба или загуба	0	0	30 242	30 242
Други резерви	9 850	6 707	9 850	7 084
Натрупан друг всеобхватен доход	9 640	9 630	7 704	7 701
Базов собствен капитал от първи ред, преди корекции с оглед нормативни изисквания	390 182	389 578	375 559	372 790

35. 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.

В хиляди лева	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Задбалансови ангажименти				
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии	297 252	297 252	256 200	256 200
Гаранции	53 533	53 533	50 225	50 225
Акредитиви	10 195	10 195	3 410	3 410
Общо задбалансови ангажименти	360 980	360 980	309 835	309 835

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.

36. Сегментен анализ

По-долу са описани оперативните сегменти са компоненти на Банката/Групата, които участват в бизнес дейности и показват техните приходи/разходи. Тези резултати се преглеждат редовно от Управителен и Надзорен съвет, които на базата на които се взимат оперативни решения.

Салдо към края на отчетния период /в хил. лв./	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Кредити на граждани и домакинства	1 606 837	1 606 837	1 464 048	1 530 095
Редовни кредити	1 570 532	1 570 532	1 429 864	1 495 911
Ипотечни кредити	1 080 201	1 080 201	970 412	970 412
Други кредити на граждани	490 331	490 331	459 452	525 499
Потребителски кредити	440 972	440 972	415 393	481 440
Авто кредити	49 359	49 359	44 059	44 059
Нередовни кредити	36 305	36 305	34 184	34 184
Ипотечни кредити	22 523	22 523	21 371	21 371
Други кредити на граждани	13 782	13 782	12 813	12 813
Потребителски кредити	12 944	12 944	12 188	12 188
Авто кредити	838	838	625	625
Кредити за корпоративни клиенти	1 272 369	1 275 118	1 137 480	1 136 558
Редовни кредити	1 204 530	1 207 279	1 106 085	1 105 163
Инвестиционни кредити	446 437	446 437	365 954	365 954
Кредити за оборотни средства	479 560	479 560	426 298	402 594
Факторинг	112 038	112 038	178 085	178 085
Авто кредити, цедирани от АБЛ	166 495	169 244	135 748	158 530
Нередовни кредити	67 839	67 839	31 395	31 395
Инвестиционни кредити	6 189	6 189	6 296	6 296
Кредити за оборотни средства	30 676	30 676	16 799	16 799
Факторинг	23 441	23 441	1 949	1 949
Авто кредити, цедирани от АБЛ	7 533	7 533	6 350	6 350
Салдо към края на отчетния период /в хил. лв./	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Депозити на граждани и домакинства	2 593 715	2 593 715	2 218 548	2 218 548
Депозити на корпоративни клиенти	1 569 956	1 566 113	1 503 306	1 500 466
Нефинансови предприятия	1 541 933	1 538 090	1 475 991	1 473 151
Държавно управление	28 023	28 023	27 315	27 315
Кредитни институции	54 995	65 155	59 571	70 087

36. Сегментен анализ (продължение)

Лихвен приход към края на отчетния период /в хил. лв./	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Лихвени приход от граждани и домакинства	53 674	53 674	48 266	48 266
Ипотечни кредити	30 264	30 264	27 014	27 014
Други кредити на граждани	23 410	23 410	21 252	21 252
Потребителски кредити	21 650	21 650	19 352	19 352
Други кредити	1 760	1 760	1 899	1 899
Лихвени приходи от корпоративни клиенти	45 873	46 629	42 599	44 119
Инвестиционни кредити	17 761	17 761	12 053	12 053
Кредити за оборотни средства	16 266	16 266	16 627	16 187
Факторинг	5 496	5 496	7 399	7 399
Авто кредити, цедирани от АБЛ	6 350	7 106	6 520	8 480

Лихвен разход към края на отчетния период /в хил. лв./	31.12.2025 Индивидуален	31.12.2025 Консолидиран	31.12.2024 Индивидуален	31.12.2024 Консолидиран
Лихвени разход от граждани и домакинства	3 729	3 729	1 064	1 064
Депозити на корпоративни клиенти	10 084	10 084	10 041	10 041
Нефинансови предприятия	10 084	10 084	10 041	10 041
Кредитни институции	528	528	1 242	1 242

37. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2025 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 119 908 хил. лв. на индивидуална и консолидирана основа (2024 г.: 95 227 хил. лв.) и пазарна стойност в размер на 116 879 хил. лв. (2024 г.: 89 934 хил. лв.) като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 53 682 хил. лв. на индивидуална и консолидирана основа (2024 г.: 49 735 хил. лв.) и пазарна стойност 50 203 хил. лв. (2024 г.: 44 079 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.

38. Сделки със свързани лица

Предприятие-майка и крайно контролиращо лице

Идентифициране на свързани лица

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

- Дружеството-майка, Алианц България Холдинг АД, от което 66.16% се контролират от Allianz SE (Алианц СЕ, крайно контролиращо лице), и дружествата от групата на Алианц СЕ;
- Инвеститор със значително влияние, притежаващ пряко или непряко (с/или близки членове на неговото семейство), 33.84% от капитала на Алианц България Холдинг АД, дружества и юридически лица с нестопанска цел под негов пряк или непряк контрол;
- Ключов ръководен персонал и дружества и юридически лица с нестопанска цел под негов пряк и непряк контрол.

Таблицата по-долу показва възнагражденията на ключовия ръководен персонал:

Сделки със свързани лица

Възнаграждения на ключов ръководен персонал	31.12.2025		31.12.2024	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
<i>В хиляди лева</i>				
Краткосрочни доходи	1 649	1 857	1 924	2 120
Плащания с акции	354	354	221	221
Общо	2 003	2 211	2 145	2 341

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.

38. Сделки със свързани лица (продължение)

Лизинг

Банката придобива финансов лизинг от Алианц Лизинг България. Стойността на придобитите лизингови вземания през периода са в размер на 120 830 хил. лв. на индивидуална и консолидирана основа (2024 г.: 88 589 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.

38. Сделки със свързани лица (продължение)

Сделки и салда

Индивидуален

Сделки със свързани лица	Крайно контролиращо лице (Allianz SE)		Пряко или косвено контролиращи дейността на Банката лица (Алианц България Холдинг)		Дружества под общ контрол*		Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му		Ключов ръководен персонал	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<i>В хиляди лева</i>										
Кредити	0	0	0	0	24 532	24 452	0	2	890	877
Вземания по лихви	0	0	0	0	12	18	0	0	1	2
Вземания по кеш пул	1 114	1 106	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	889	588	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо активи	2 003	1 694	0	0	24 544	24 470	0	2	891	879
Разплащателни сметки	0	0	16 181	14 946	39 143	33 711	6 976	12 097	2 647	2 401
Депозити	0	0	0	0	1 231	1 231	31 606	29 554	82	9
Задължения по лихви	0	0	0	0	0	0	288	182	0	0
Емитирани дългови ценни книжа	0	0	0	0	46 940	46 940	5 867	5 867	196	196
Задължения за лихви по емитирани дългови ценни книжа	0	0	0	0	2 412	2 412	301	301	10	10

38. Сделки и салда (продължение)

Сделки със свързани лица	Крайно контролиращо лице (Allianz SE)		Пряко или косвено контролиращи дейността на Банката лица (Алианц България Холдинг)		Дружества под общ контрол*		Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му		Ключов ръководен персонал	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<i>В хиляди лева</i>										
Лизингово задължение	0	0	0	0	302	0	0	0	0	0
Общо пасиви	0	0	16 181	14 946	90 028	84 294	45 038	48 001	2 935	2 615
Кредитни ангажименти	0	0	0	0	5	8	60	59	105	116
Гаранции	0	0	0	0	2 352	2 352	3 866	3 866	0	0
Гаранции по чл. 240, ал. 1 от ТЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задбалансови ангажименти	0	0	0	0	2 357	2 360	3 926	3 924	105	116
Приходи от лихви	9	151	0	0	(416)	241	0	0	25	17
Приходи от такси и комисиони	0	0	1	1	521	471	107	111	2	1
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	2 417	0	0	0	0	0
Други приходи	0	18	1	2	1 795	1 452	2	1	0	4
Общо приходи	9	168	2	3	4 317	2 164	109	112	27	23
Разходи за лихви	0	0	0	0	(3 216)	(3 206)	(985)	(1 143)	(2)	(13)
Разходи за възнаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 649)	(1 924)
Разход за възнаграждения при плащане с акции	(296)	(220)	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за наеми	0	0	0	0	(46)	(30)	(28)	(33)	0	0
Разходи за застраховки	(44)	(128)	0	0	(787)	(756)	0	0	0	0
Разход за ИТ	(140)	(83)	0	0	(3 329)	(2 727)	0	0	0	0
Разходи за съответствие	0	(11)	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за маркетинг	(424)	(360)	0	0	(64)	(73)	0	0	0	0
Разходи за управление на персонала	(233)	(269)	0	0	(260)	(373)	0	0	0	0
Общо разходи	(1 137)	(1 071)	0	0	(7 702)	(7 165)	(1 013)	(1 177)	(1 651)	(1 937)

38. Сделки и салда (продължение)

Консолидиран

Сделки със свързани лица	Крайно контролиращо лице (Allianz SE)		Пряко или косвено контролиращи дейността на Банката лица (Алианц България Холдинг)		Дружества под общ контрол*		Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му		Ключов ръководен персонал	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<i>В хиляди лева</i>										
Кредити	0	0	0	0	84	4	0	2	997	877
Вземания по лихви	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2
Вземания по кеш пул	1 114	1 106	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	889	588	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо активи	2 003	1 694	0	0	84	4	0	2	999	879
Разплащателни сметки	0	0	16 181	14 946	35 300	30 871	6 976	12 097	3 484	2 401
Депозити	0	0	0	0	1 231	1 231	31 606	29 554	82	9
Задължения по лихви	0	0	0	0	0	0	288	182	0	0
Емитирани дългови ценни книжа	0	0	0	0	46 940	46 940	5 867	5 867	196	196
Задължения за лихви по емитирани дългови ценни книжа	0	0	0	0	2 412	2 412	301	301	10	10

38. Сделки и салда (продължение)

Сделки със свързани лица	Крайно контролиращо лице (Allianz SE)		Пряко или косвено контролиращи дейността на Банката лица (Алианц България Холдинг)		Дружества под общ контрол*		Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му		Ключов ръководен персонал	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<i>В хиляди лева</i>										
Общо пасиви	0	0	16 181	14 946	85 883	81 453	45 038	48 001	3 772	2 615
Кредитни ангажименти	0	0	0	0	5	8	60	59	127	116
Гаранции	0	0	0	0	2 352	2 352	3 866	3 866	0	0
Гаранции по чл. 240, ал. 1 от ТЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задбалансови ангажименти	0	0	0	0	2 357	2 360	3 926	3 924	127	116
Приходи от лихви	9	151	0	0	(1 198)	1 392	0	0	30	17
Приходи от такси и комисиони	0	0	1	1	494	426	107	111	2	1
Приходи от дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други приходи	0	18	1	2	1 782	1 442	2	1	1	4
Общо приходи	9	168	2	3	1 078	3 261	109	112	33	23
Разходи за лихви	0	0	0	0	(3 216)	(3 206)	(985)	(1 143)	(3)	(13)
Разходи за възнаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 857)	(1 924)
Разход за възнаграждения при плащане с акции	(296)	(220)	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за наеми	0	0	0	0	(39)	(23)	(28)	(33)	0	0
Разходи за застраховки	(44)	(128)	0	0	(779)	(745)	0	0	0	0
Разходи за цесии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разход за ИТ	(140)	(83)	0	0	(3 329)	(2 727)	0	0	0	0
Разходи за съответствие	0	(11)	0	0	0	0	0	0	0	0
Разходи за маркетинг	(424)	(360)	0	0	(64)	(73)	0	0	0	0
Разходи за управление на персонала	(233)	(269)	0	0	(260)	(373)	0	0	0	0
Общо разходи	(1 137)	(1 071)	0	0	(7 687)	(7 147)	(1 013)	(1 177)	(1 860)	(1 937)

* Дружество под общ контрол - ЗАД Алианц България АД, ЗАД Енергия АД, ЗАД Алианц България Живот АД, ПОД Алианц България АД,

38. Сделки със свързани лица (продължение)

Сделки и салда (продължение)

Към 31 декември 2025 г. кредитите и кредитните ангажименти са с остатъчен срок до падежа между 1 месец и 20 години. Лихвеният процент варира между 2.00 % и 15.75 % на индивидуална и консолидирана основа. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Разплащателните сметки не са блокирани и позволяват свободни разплащания.

Към 31 декември 2024 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 2.00 % и 13.75 %. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Депозитите и разплащателните сметки не са блокирани и разплащанията се извършват свободно. Депозитите са с остатъчен срок до падеж до една година. Лихвеният процент по депозитите е 0.10%.

39. 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 2025 г. сумата от 734 хил. лв. на индивидуална база и 734 хил. лв. на консолидирана база призната като разход в печалби и загуби по отношение на оперативен лизинг (2024 г.: 618 хил. лв. на индивидуална база и 420 хил. лв. на консолидирана база).

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са платими както следва:

В хиляди лева	31.12.2025		31.12.2024	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
По-малко от една година	734	734	618	420

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.

40. Бизнес комбинации на дружества под общ контрол

На 26 юли 2024 г. Алианц Банк България АД финализира сделката по придобиването на Алианц Лизинг ЕАД. Интерпретацията на МСФО за датата на прехвърляне е както следва:

Подход за обединяване на интереси

Тъй като и двете дружества са под общ контрол, МСФО 3 не е приложим (по-долу е включено позоваване на МСФО 3). Придобиване на Алианц Лизинг ЕАД може да се извърши на базата на „предходно счетоводство“ (или наричано още „обединяване на интереси“): този метод се основава на непрекъснатостта на счетоводството и за двете дружества, така че не се включва счетоводно отчитане на покупната цена и не се признава репутация в резултат на придобиването.

40. Бизнес комбинации (продължение)

Дата на прехвърляне за счетоводни цели

Поради факта, че МСФО 3 не разглежда бизнес комбинация от предприятия под общ контрол, не можем да направим позоваване на МСФО 3 за определяне на счетоводна дата, но може да се позовем на Търговския закон, който очертава процедурата за придобиване. Съгласно този закон датата на придобиване за счетоводни цели може да бъде по-ранна от датата на регистрация на сделката (в Търговския регистър). По практически причини балансовата стойност на активите и пасивите беше взета към датата 31 юли 2024 г. вместо към датата на законното вливане, тъй като нямаше съществени разлики в сумата.

Бизнес комбинации дружества под общ контрол

<i>В хиляди лева</i>	Справедлива стойност	Справедлива стойност към 26.07.2024 г.*
Парични средства и парични еквиваленти	0	8 612
Кредити и аванси на клиенти	0	18 155
Други финансови активи	0	0
Други активи	0	5 541
Депозити от банки	0	37 346
Други пасиви	0	7 041
Справедлива стойност на разграничени нетни активи на дъщерно предприятие	0	12 079
Резерви, формирани от Бизнес комбинации на дружества под общ контрол	0	(5 495)
Обща стойност на придобиване на дъщерното предприятие	0	13 820

* датата на придобиване на Алианц Лизинг България

Алианц Банк България АД придобива Алианц Лизинг ЕАД за стойността от 13 820 хиляди лева като тази стойност като при консолидация след намаление на капитала на дружеството и натрупаната печалба до датата на придобиването се сформира резерв Резерви, формирани от Бизнес комбинации на дружества под общ контрол.

41. Събития, възникнали след датата на изготвяне на индивидуалния и консолидиран финансов отчет

Съгласно Законът за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ), считано от 1 януари 2026 г., еврото става официална валута и законно платежно средство в България.

Официалният обменен курс е определен като 1.95583 лева за 1 евро.

Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната (отчетната) валута на Банката/Групата, която ще бъде отразена перспективно и не представлява събитие след отчетния период, което изисква корекция във финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.



Алианц Банк България
гр. София 1407
ул. "Сребърна" №16
www.allianz.bg