

"Алианц Банк България" АД

**Годишни финансови отчети
За годината приключваща на
31 декември 2009 г.
с доклад на независимите одитори**

Отчет за доходите

За годината към 31 декември 2009

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2009	2008
Приходи от лихви	8	104,792	102,314
Разходи за лихви	8	(58,379)	(52,112)
Нетен лихвен доход	8	<u>46,413</u>	<u>50,202</u>
Приходи от такси и комисиони		15,875	16,108
Разходи за такси и комисиони		(1,204)	(1,248)
Нетен доход от такси и комисиони	9	<u>14,671</u>	<u>14,860</u>
Нетен доход от търговски операции	10	3,918	5,915
Общо доход от банкови операции		<u>65,002</u>	<u>70,977</u>
Загуби от обезценка	18	(13,574)	(3,478)
Разходи за персонала	11	(16,293)	(18,383)
Разходи за наеми		(5,052)	(4,223)
Разходи за амортизация	19,20	(4,619)	(4,204)
Други разходи	11	(20,534)	(18,273)
Друг нелихвен доход	12	680	704
Печалба преди данъчно облагане		<u>5,610</u>	<u>23,120</u>
Разходи за данъци	13	(595)	(2,271)
Печалба след данъчно облагане		<u>5,015</u>	<u>20,849</u>

Отчетът за доходите трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от 1 до 34, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Гилбърт МакКол

Съдружник

“КПМГ България” ООД

Галя Димитрова

Изпълнителен директор

Маргарита Голева

Регистриран одитор

Отчет за всеобхватния доход за годината към 31 декември 2009

	2009	2008
<i>В хиляди лева</i>		
Печалба след данъчно облагане	5,015	20,849
Друг всеобхватен доход		
Преценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	634	(249)
Общо друг всеобхватен доход	634	(249)
Общо всеобхватен доход	5,649	20,600

Отчетът за всеобхватния доход трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от 1 до 34, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски
Главен изпълнителен директор

Галя Димитрова
Изпълнителен директор

Гилбърт МакКол
Съдружник

Маргарита Голева
Регистриран одитор

“КПМГ България” ООД

Отчет за финансовото състояние

За годината към 31 декември 2009г.

В хиляди лева

Активи	Прил.	2009	2008
Парични средства и парични еквиваленти	14	295,939	222,008
Финансови активи, държани за търгуване	15	14,540	19,737
Инвестиции	16	133,302	159,175
Кредити и аванси на банки	17	145,201	145,661
Кредити и аванси на други клиенти	18	998,908	1,039,302
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	19	16,637	19,039
Нематериални активи	20	7,678	7,262
Други активи	22	23,145	15,609
Активи по отсрочени данъци	21	-	3
Общо активи		1,635,350	1,627,796
Пасиви			
Депозити от банки	23	11,771	10,002
Депозити от други клиенти	24	1,341,075	1,362,510
Други привлечени средства	25	131,713	109,393
Други пасиви	26	6,099	6,644
Пасиви по отсрочени данъци	21	320	-
Общо пасиви		1,490,978	1,488,549
Собствен капитал			
Основен капитал	28	85,303	85,303
Резерви	28	59,069	53,944
Общо собствен капитал		144,372	139,247
Общо пасиви и собствен капитал		1,635,350	1,627,796

Отчетът за финансовото състояние трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от 1 до 34, които са неразделна част от финансовите отчети.

Финансовите отчети са одобрени от името на Управителния съвет на 21 януари 2010 г. от

Светослав Гаврийски
 Главен изпълнителен директор

Галя Димитрова
 Изпълнителен директор

Гилбърт МакКол
 Съдружник

Маргарита Голева
 Регистриран одитор

“КПМГ България” ООД

Отчет за паричните потоци

За годината към 31 декември 2009г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2009	2008
Паричен поток от основна дейност			
Печалба след данъчно облагане		5,015	20,849
Промени, отразяващи непаричните разходи			
Загуби от обезценка	18	13,574	3,478
Амортизация	19,20	4,619	4,204
(Загуба) от продажба и излизане от употреба на дълготрайни материални активи		77	12
Разходи за данъци	13	595	2,271
		<u>23,880</u>	<u>30,814</u>
Промени в активите и пасивите, участващи в основна дейност			
Намаление на финансовите активи, държани за търгуване		5,197	8,866
(Увеличение)/намаление на кредити на банки		460	24,359
(Увеличение) на кредити на клиенти		26,820	(319,811)
(Увеличение) на други активи		(7,536)	(3,549)
Увеличение / (намаление) на депозити от банки		1,769	10,002
Увеличение на депозити от клиенти		(21,435)	109,239
Увеличение на други привлечени средства		22,320	2,002
Увеличение / (намаление) на други пасиви		792	(3,454)
Платени данъци		(2,200)	(2,150)
Нетен паричен поток от основна дейност		<u>50,067</u>	<u>(143,682)</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Придобиване на имоти, машини, съоръжения и оборудване		(500)	(723)
Придобиване на нематериални активи		(2,210)	(6,401)
Придобиване на инвестиции		26,574	(6,282)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		<u>23,864</u>	<u>(13,406)</u>
Паричен поток от финансова дейност			
Постъпления от издаване на собствени акции		-	25,000
Увеличение на подчинен срочен дълг		-	-
Нетен паричен поток от финансова дейност		<u>-</u>	<u>25,000</u>

Отчет за паричните потоци, продължение

За годината към 31 декември 2009г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2009	2008
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и еквиваленти		73,931	(132,088)
Паричните средства и еквиваленти в началото на периода	14	222,008	354,096
Паричните средства и еквиваленти в края на периода	14	<u>295,939</u>	<u>222,008</u>

Отчетът за паричните потоци трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от 1 до 34, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Гилбърт МакКол

Съдружник

“КПМГ България” ООД

Галя Димитрова

Изпълнителен директор

Маргарита Голева

Регистриран одитор

Отчет за промените в собствения капитал
 За годината към 31 декември 2009г.

	Основен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба и допълнителни резерви	Преоценен резерв	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Салдо към 1 януари 2008	60,303	9,850	24,564	(1,070)	93,647
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	-	20,849	-	20,849
Друг всеобхватен доход					
Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	(249)	(249)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	(249)	(249)
Общо всеобхватен доход	-	-	20,849	(249)	20,600
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала					
Увеличение на капитала	25,000	-	-	-	25,000
Общо сделки със собствениците, отразени директно в капитала	25,000	-	-	-	25,000
Салдо към 31 декември 2008	85,303	9,850	45,413	(1,319)	139,247
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	-	5,015	-	5,015
Друг всеобхватен доход					
Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	634	634
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	634	634
Общо всеобхватен доход	-	-	5,015	634	5,649
Други трансфери	-	-	(524)	-	(524)
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2009	85,303	9,850	49,904	(685)	144,372

Отчетът за промените в собствения капитал трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от 1 до 34, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Гилбърт МакКол

Съдружник

“КПМГ България” ООД

Галя Димитрова

Изпълнителен директор

Маргарита Голева

Регистриран одитор

Приложения към финансовите отчети

1. Правен статут

"Алианц Банк България" АД или Банката е регистрирана в Република България със седалище в гр. София и адрес на управление: гр.София, община "Възраждане", бул."Мария Луиза" №79.

Банката е универсална търговска банка и има пълен банков лиценз, издаден от Българска народна банка (БНБ), въз основа на който извършва дейност във всички области на банковото дело в страната.

2. База за изготвяне на финансовите отчети

(а) Приложими стандарти

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Борда по международни счетоводни стандарти (БМСС), и приети от Комисията на Европейския съюз.

(б) База за оценяване

Финансовите отчети са изготвени на базата на историческата стойност, с изключение на деривативни финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване и активите за продажба които са представени по справедлива стойност. Признатите активи и пасиви, които са хеджирани, са отчетени по справедливата им стойност от гледна точка на хеджирания риск.

(в) Функционална валута и валута на представяне

Финансовите отчети са представени в хиляди български лева, които са функционалната валута на Банката.

(г) Използване на оценки и преценки

Изготвянето на финансови отчети изисква от ръководството да прави преценки, оценки и предположения, които влияят на приложените счетоводните политики и отчетените суми на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези оценки.

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

(д) Промени в счетоводната политика

При изготвянето на този финансов отчет Банката прилага за първи път ревизирия стандарт МСС 1 "Представяне на финансови отчети" (2007) в сила от 01 януари 2009 г. В отчета за промените в собствения капитал са показани всички изменения, свързани с капитала на собственика. Промените, които не засягат капитала на собственика са показани в отчета за всеобхватния доход.

Сравнителната информация за предходния отчетен период е преработена и представена в съответствие с разпоредбите на ревизирия стандарт.

Промяната в счетоводната политика засяга само представянето на финансовите отчети и не води до промяна на финансовото състояние на Банката.

Приложения към финансовите отчети

2. База за изготвяне на финансовите отчети, продължение

(е) Други развития в стандартите

Банката прилага подобрените „Оповестявания по отношение на финансовите инструменти” (Промени в МСФО 7), публикувани през март 2009, които изискват допълнителни оповестявания за справедливата стойност на финансовите инструменти.

Промените изискват за оповестяването на справедливата стойност да се използва тристепенна йерархична скала, която отразява значимостта на факторите използвани за определянето на справедливата стойност на финансовите инструменти. Допълнителни оповестявания са необходими когато справедливата стойност се категоризира като Ниво 3 (значителни непазарни фактори) по йерархичната скала за определяне на справедлива стойност. Промените изискват при наличие на значителни трансфери между Ниво 1 и Ниво 2 от йерархичната скала за определяне на справедлива стойност тези трансфери да се оповестяват отделно, като се разграничават трансферите от и във всяко ниво. В допълнение, промените в оценъчните техники между периодите и причините за това следва да се оповестяват за всеки клас финансови инструменти.

3. Значими счетоводни политики

(а) Признаване на приходи и разходи от лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в Отчета за доходите, 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. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

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

Приходите и разходите от лихви, представени в отчета за доходите включват:

- лихвата върху финансовите активи и пасиви по амортизирана стойност, изчислена по метода на ефективен лихвен процент;
- лихвата върху инвестиционни ценни книжа обявени за продажба, , изчислена по метода на ефективен лихвен процент;

Курсови разлики възникващи от превалутирането във функционалната валута се отчитат в печалби и загуби, освен разлики възникващи от превалутирането във функционалната валута на капиталови инструменти на разположение за продажба.

От 1997 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(б) Валутни операции

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние а. Курсовите разлики, произтичащи от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

в) Такси и комисиони

Приходите и разходите от такси и комисиони, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив се включват в приходите и разходите от лихви.

Другите приходи от такси и комисиони, включително такси от касови операции и парични трансфери, гаранции и акредитиви се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисиони, свързани основно с обслужване на разплащателни сметки и други разходи за такси се признават с получаването на съответните услуги.

г) Нетен доход от търговски операции

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

(д) Финансови активи и пасиви

(i) Признаване

Банката отчита финансовите активи за търгуване и инвестиции, кредити и вземания на Банката както и финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност от датата на уреждане. Всички останали финансови активи и финансови пасиви се отчитат на дата на търгуване, когато Банката стане страна по договорите на финансовите инструменти. От този момент Банката отчита всички приходи и разходи, свързани с промяна на справедливата им стойност.

Финансовите инструменти се отчитат първоначално по справедлива стойност, като за финансовите инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата се включват разходите по осъществяване на сделката.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

(ii) **Класификация**

Подробно описание на класификацията на финансовите активи и пасиви е представено в приложение 3 - Значими счетоводни политики - т. (д), (е), (ж), (з), (и).

(iii) **Отписване**

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

Банката отписва финансов пасив, когато нейните договорни задължения са изпълнени или отменени или изтекат.

Банката извършва транзакции, при които се прехвърлят активи, признати в отчета за финансовото състояние, но запазва всички или всички съществени рискове и печалби от прехвърлените активи или част от тях. Ако са запазени част или всички съществени рискове и печалби, то прехвърлените активи не се отписват от отчета за финансово състояние. Прехвърляне на активи със запазване на част или всички съществени рискове и печалби са например сделки със заемане на ценни книжа или с ангажимент за обратно изкупуване.

Когато на трета страна се продават активи със суап с равномерна обща възвръщаемост върху прехвърлените активи, сделката се осчетоводява като обезпечена финансова транзакция, подобна на сделка с ангажимент за обратно изкупуване.

При транзакции, при които Банката нито запазва, нито прехвърля всички съществени рискове и печалби от притежаването на един финансов актив, тя отписва актива, ако не запазва контрол над него. Правата и задълженията, запазени при прехвърлянето, се признават отделно съответно като активи и пасиви. При сделки, при които се запазва контрол над актива, Банката продължава да признава актива до степента на нейното участие, в зависимост от това доколко е изложена на промени в стойността на прехвърления актив.

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.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

(iv) **Компенсиране**

Финансовите активи и пасиви се компенсират и съответно нетната стойност се отчита в отчетта за финансово състояние, 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 Банка от сходни транзакции като тези, които са в резултат на търговските операции на банката.

(v) **Оценка по амортизирана стойност**

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

(vi) **Принципи за оценка по справедлива стойност**

Справедлива стойност е сумата, за която може да бъде заменен един актив, или уреден един пасив, между информирани, съгласни страни в пряка сделка на датата на оценяване.

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 борсовите цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки.

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Банката установява справедливата стойност, използвайки техники за оценка. Техниките за оценка включват използване на скорошни преки сделки между информирани, съгласни страни (ако има такива), съпоставка с текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, анализи на дисконтираните парични потоци и модели с цени на опции. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Банката оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методи за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка адекватно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Банката проверява техниките за оценка и тества валидността им, използвайки цени от текущи пазарни транзакции, които се наблюдават на пазара със същия инструмент или цените са основани на други налични данни, които се наблюдават на пазара.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

(vi) *Принципи за оценка по справедлива стойност, продължение*

Най-добрият показател за справедливата стойност на един финансов инструмент при първоначално признаване е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на даденото или получено вложение, освен ако справедливата стойност на този инструмент се вижда при сравнение с други явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент (т.е. без изменения или прегрупиране) или въз основа на техники за оценка, чиито променливи включват само данни, които се наблюдават на пазара. Когато цената по сделката е най-добрият показател за справедливата стойност при първоначално признаване, финансовият инструмент се оценява първоначално по цена на сделката и всяка разлика между тази цена и стойността, получена първоначално от модел за оценка, се признава впоследствие в печалбата или загубата в зависимост от отделните факти и обстоятелства по сделката, но не по-късно от момента, когато оценката е изцяло подкрепена от явни пазарни данни или сделката е приключена.

Активите и дългите позиции се оценяват по цена „продава“; пасивите и късите позиции се оценяват по цена „купува“. Когато Банката има позиции с риск от компенсиране, се използват средно-пазарните цени, за да се оценят позициите с риск от компенсиране, а корекция по цена „продава“ и „купува“ се прилага съответно само за нетната отворена позиция. Справедливите стойности отразяват кредитния риск на инструмента и включват корекции за осчетоводяване на кредитния риск на Банката от Банката и на отсрещната страна при необходимост. Оценките на справедливата стойност, получени от модели, се коригират според всички останали фактори, като ликвиден риск или несигурност на модела, до степента, в която според Банката трето лице, участващо на пазара, би ги взело под внимание при оценяване на сделка.

(vii) *Обезценка на активи*

Към всяка дата на изготвяне на отчета за финансовото състояние се извършва преглед на финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата за наличие на индикации за обезценка. Финансовите активи са обезценени, когато обективно доказателство демонстрира, че е възникнала събитие, което води до загуба след първоначалното признаване и че събититето, има значение за бъдещите парични потоци на активите, които могат да бъдат измерени надеждно.

Обективни доказателства за загуба от обезценка на финансовите активи включително капиталови инструменти представляват просрочие или невъзможност за погасяване на задължения на кредитополучател, реструктуриране на кредити при неблагоприятни за банката финансови условия, индикации, че кредитополучателя или емитента на финансов инструмент обявява фалит, изчезването на активен пазар за ценна книга, или друга публично достъпна информация отнасящо се до Банка активи като негативна промяна във възможността за погасяване на Банка кредитополучатели в Банка или икономически условия, които са в пряка връзка с просрочия в Банка активи. В допълнение в случай на продължителен или съществен спад в пазарната стойност на инвестиция в капиталови инструменти съществува обективно доказателство за наличие на обезценка на капиталовите инструменти.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

(vii) Обезценка на активи, продължение

Банката преценява необходимостта от обезценка на кредити и инвестиции до падеж на индивидуална и групова основа. Всички индивидуално значими кредити и инвестиции до падеж се оценяват за специфична обезценка. Всички индивидуално значими кредити и инвестиции до падеж, на които не са начислени специфични загуби от обезценка се оценяват на портфейлна база. Кредити и инвестиции до падеж, които не са индивидуално значими се оценяват групово за обезценка като се създават групи от кредити и ценни книги до падеж със сходни рискови характеристики. При обезценката на портфейлна основа Банката използва статистически модели на исторически опит на вероятността от неплащане, времето на реинтегриране на загуби от обезценка и сумата на възникналата загуба, която се коригира с преценката на ръководството дали текущите икономически и кредитни условия са такива, че реалните загуби са по-високи или по-ниски от резултатите от историческото моделиране. Процентите на просрочие, загубите и очаквания период на реинтегриране на загуби редовно се съпоставят с реалните данни, за да се валидират моделите за оценка.

Загубите от обезценка при активи, отчетени по амортизирана стойност, се измерват като разликата между балансовата стойност на финансовия актив и сегашната стойност на приблизително изчислени бъдещи парични потоци, дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент на актива. Загубите се признават в печалби и загуби и се отразяват в корективна сметка срещу кредити и вземания. Лихвата върху обезценения актив продължава да се признава чрез амортизация на сконтото. Когато последващо събитие става причина за намаляването на загубата от обезценка, намалението в загубата от обезценка се сторнира в печалби и загуби.

Загубите от обезценка при инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба се признават, като акумулираната загуба, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по лихви и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби. Промените в провизиите за обезценка, свързани със стойността във времето, се отразяват като компонент на приходи от лихви.

Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване, обаче, в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно в капитала.

(е) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, парични средства по сметки в централната банка и краткосрочни високоликвидни инвестиции с оригинален падеж до три месеца към датата на закупуването им.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(ж) Финансови активи и пасиви, държани за търгуване

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват инструменти за търгуване, които Банката държи основно с цел да ги продаде или придобие обратно в кратък срок или ги държи като част от портфейл, който се управлява като цяло с цел краткосрочна печалба.

Финансовите активи и пасиви за търгуване се признават първоначално по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние като разходите за придобиване се отнасят директно в отчета за доходите. Всички промени в справедливата стойност се признават като нетни приходи от търговски операции в отчета за доходите. Финансовите активи и пасиви за търгуване не се рекласифицират след първоначалното им признаване, освен ако Банката прецени, че няма да ги държи с цел търгуване в близко бъдеще и са налице следните условия: ако финансовият актив отговаря на определението за кредити и вземания той би могъл да бъде рекласифициран, ако Банката има намерение и възможност да държи актива за определен период или до падеж; ако финансовият актив не отговаря на определението за кредити и вземания, той може да бъде рекласифициран извън категория „за търговия“ само при „необичайни обстоятелства“.

Банката не е рекласифицирала активи от категория „за търговия“ в други категории през отчетния период.

(з) Деривативи

Внедрени деривативи

Деривативите могат да бъдат внедрени в друго договорно споразумение („основен договор“). Банката осчетоводява внедрения дериватив отделно от основния договор, когато основният договор индивидуално не е отчетен по справедлива стойност в печалби и загуби, условията по внедрения дериватив отговарят на дефиницията за дериватив, ако бяха включени в отделен договор, а икономическите характеристики и рискове на внедрения дериватив не са тясно свързани с икономическите характеристики и рискове на основния договор. Отделните внедрени деривативи се осчетоводяват в зависимост от класификацията им и са представени в отчета за финансовото състояние заедно с основния договор.

(и) Кредити и аванси

Кредити и аванси са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определени плащания, които не се котираат на активен пазар и които Банката не възнамерява да продаде незабавно или в близко бъдеще. Те включват заеми и аванси към банки и клиенти, различни от закупените от Банката кредити, придобити при тяхното емитиране.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(и) Кредити и аванси, продължение

Когато банката придобива финансов актив и едновременно сключва споразумение за обратна продажба на актива (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.

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.

(й) Инвестиции

Инвестициите се признават първоначално по справедлива стойност като за инвестиции които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата в справедливата стойност се включват директните разходи за придобиване на инвестициите. При последваща оценка в зависимост от класификацията инвестициите се отчитат като до падеж или на разположение за продажба.

(i) *Инвестиции, държани до падеж*

Финансови активи, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определени плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж, не са класифицирани по справедлива стойност през отчета за доходите и не представляват финансови активи на разположение за продажба.

Инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност на базата на ефективен лихвен процент. При продажби или рекласификации на повече от незначителна част от активите, държани до падеж, които не падежират в близък срок следва да се направи рекласификация на целия портфейл от инвестиции, държани до падеж в групата на инвестиции на разположение за продажба. В резултат на рекласификацията банката не може да класифицира инвестиции като държани до падеж в текущата година, както и в следващите две години. Продажби и рекласификации при следните обстоятелства няма да предизвикат рекласификация на целия портфейл: продажби или рекласификации близо до падежната дата, при които пазарния лихвен процент няма значителен ефект върху пазарната цена на финансовите инструменти; продажби или рекласификации след като Банката е събрала значителна част от главниците; продажби или рекласификации, които са в резултат на извънредни, непредвидими обстоятелства, извън контрола на Банката

(ii) *Инвестиции на разположение за продажба*

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни активи, които не са класифицирани в друга група финансови активи. Капиталови инвестиции, които не се котира на пазара и справедливата им стойност не може да бъде надеждно определена се отчитат по цена на придобиване. Всички останали инвестиции на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(й) Инвестиции, продължение

(ii) *Инвестиции на разположение за продажба, продължение*

Приходите от лихви се признават като се използва метода на ефективен лихвен процент. Приходите от дивиденди се признават в отчета за доходите, когато Банката получава правото на дивидент. Валутните разлики на инвестициите на разположение за продажба се признават в отчета за доходите.

Разликите в справедливата стойност се признават директно в капитала докато инвестицията се продаде или обезцени напълно, когато кумулативните приходи и разходи признати в капитала се признават в отчета за доходите.

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

(к) **Имоти, машини, съоръжения и оборудване**

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се отчитат в отчета за финансовото състояние по тяхната стойност на придобиване, намалена с натрупаната амортизация.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на дълготрайните активи 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	15
Транспортни средства	25

Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от разходи за придобиване на дълготрайни материални активи в съответната категория активи. Активите за препродажба, придобити като обезпечение по несъбираеми вземания се представят в отчета за финансовото състояние на реда Други активи. Съгласно националното законодателство, на тези активи не се начислява амортизация за период от две години от датата на придобиването им.

(л) **Нематериални активи**

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

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	50

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(м) Депозити, емитирани дългови ценни книжа и подчинени пасиви

Депозитите, емитираните дългови ценни книжа и подчинените пасиви са източниците на Банката за финансиране на вземанията.

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.

Банката класифицира капиталовите инструменти като финансови пасиви или капиталови инструменти в съответствие със съдържанието на договорните условия на инструментите. Депозитите, емитираните дългови ценни книжа и подчинените пасиви първоначално се оценяват по справедлива стойност плюс пряко разпределените разходи по сделката, а впоследствие се оценяват по амортизираната им стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент.

(н) Финансови гаранции

Финансовите гаранции са договори, според които Банката трябва да извърши специфични плащания, за да компенсира държателя на договора за загуба, претърпяна поради неплащане навреме на вноската от определен длъжник в съответствие с условията на дългов инструмент.

Пасивите от финансови гаранции първоначално се признават по справедливата им стойност, а първоначалната справедлива стойност се амортизира през живота на финансовата гаранция. Пасивът от гаранция впоследствие се отчита по по-високата от амортизираната сума и настоящата стойност на каквото и да е очаквано плащане (когато е силно вероятно плащане по гаранцията). Финансовите гаранции се представят в другите пасиви.

(о) Провизии

Провизията се признава в отчета за финансовото състояние, когато Банката има правно или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно, че за погасяването му ще е необходим изходящ паричен поток. Ако ефектът е съществен, 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.

(п) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години. Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(п) Данъчно облагане, продължение

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за доходите, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал. Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират, ако съществува правно основание текущите данъчни активи да се компенсират с текущи данъчни пасиви и те са свързани с начисляване на текущи данъци към една и съща данъчна администрация на данъчно задължените лица.

През 2009 г. след проведена данъчна проверка са начислени допълнително данъчни задължения в размер на 524 хиляди лева, които са представени като намаление на неразпределената печалба на Банката в отчета за промените на собствения капитал към 31.12.2009 г., тъй като се отнасят за предходни периоди.

(р) Доходи на персонала

(1) *Планове с дефинирани вноски*

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Банката плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Банката да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават в печалби и загуби текущо.

(2) *Планове с дефинирани доходи*

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Банката за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

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 месечни brutни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни brutни работни заплати. Към датата на баланса ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители на база на доклад, изготвен от актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(р) Доходи на персонала, продължение

(2) Планове с дефинирани доходи, продължение

Банката признава всички актюерски печалби и загуби възникващи от плана за дефинирани доходи в разходи за персонала в печалби и загуби.

(3) Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Банката е отправила официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

(4) Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, 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. Банката признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

(с) Отчитане по сегменти

Оперативен сегмент е компонент на групата, който включва стопански дейности, които реализират приходи и разходи, чиито оперативни резултати се преглеждат от Управителния съвет на банката с цел приемане на решения за разпределение на ресурси към всеки сегмент и определяне на финансовите резултати, и за които има разграничима финансова информация (вж. бел. 7).

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

- (Т) Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, все още не са влезли в сила за годината, завършваща на 31 декември 2009 г., и не са били приложени по-рано при изготвянето на неконсолидирани финансови отчети.
- МСФО 9 Финансови инструменти, публикуван на 12 ноември 2009 г. като част от 1 фаза на Борда по Международни счетоводни стандарти за подмяна на МСС 39, третира класификацията и оценката на финансовите активи. Изискванията на МСФО 9 се различават значително от съществуващите изисквания на МСС 39 по отношение на финансовите активи. Стандартът съдържа две основни категории за оценка на финансови активи: по амортизирана стойност и по справедлива стойност. Финансов актив ще бъде оценяван по амортизирана стойност, ако бизнес модела за този актив е той да се държи с цел получаване на договорените парични потоци от него, и договорните условия по актива поражат парични потоци на определени дати само по главница и лихва върху оставащата главница. Всички останали финансови активи ще се оценяват по справедлива стойност. МСФО 9 ще елиминира съществуващите категории в МСС 39: държани до падеж, на разположение за продажба и кредити и вземания. За инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, стандартът позволява неотменяем избор при първоначалното признаване на база отделна сделка, всички промени в справедливата стойност на тези инвестиции да се представят в друг всеобхватен доход. Забранява се рекласифицирането на суми от друг всеобхватен доход в печалбата и загубата на по късен етап. Въпреки това, дивидентите получени от капиталови инструменти, се признават в печалбата и загубата, а не в друг всеобхватен доход, стига те да не представляват частично възстановяване на себестойността на инвестицията. Инвестиции в капиталови инструменти, за които Банката не е избрала да представя промените в справедливата стойност в друг всеобхватен доход ще бъдат оценявани по справедлива стойност, като промените в справедливата стойност ще се признават в печалбата и загубата. МСФО 9 изисква внедрени деривати, които се съдържат в основен договор представляващ финансов актив в обхвата на стандарта да не се отделят, вместо това хибридният финансов инструмент се разглежда цялостно, за да се прецени дали да се оценява по амортизирана или справедлива стойност. МСФО 9 е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 януари 2013 г. Ранното прилагане е позволено. Ръководството е в процес на оценка на потенциалния ефект, който стандарта ще има върху финансовите отчети на Банката.
 - Ревизиран МСФО 3 Бизнес Комбинации (2008) е в сила за първата финансова година, започваща на, или след 1 юли 2009 г. Ръководството не очаква МСФО 3 (Ревизиран) да засегне финансовите отчети, тъй като Банката няма интерес в дъщерни дружества, който да бъде засегнат от промените в стандарта.
 - Промени в МСС 27 Консолидирани и отделни финансови отчети е в сила за първата финансова година, започваща на, или след 1 юли 2009 г. Ръководството не очаква тези промени в МСС 27 да засегнат финансовите отчети, тъй като Банката няма интерес в дъщерни дружества, който да бъде засегнат от промените в стандарта.

Приложения към финансовите отчети

- (т) **Международни стандарти за финансова отчетност (МСФО) и разяснения (КРМСФО), одобрени за прилагане от Европейската комисия, които още не са в сила към балансовата дата (продължение)**
- Промени в МСС 32 Финансови инструменти: Представяне: Класификация на издадени права е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 февруари 2010 г. Ръководството не очаква тези промени в МСС 32 да засегнат финансовите отчети, тъй като Банката не е издавала в миналото такива инструменти.
 - Промени в МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценка: Допустими хеджирани позиции е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 юли 2009 г. Ръководството не очаква тези промени в МСС 39 да засегнат финансовите отчети, тъй като Банката не прилага счетоводно отчитане на хеджиране.
 - КРМСФО 12 Споразумения за концесии на услуги трябва да се приложи, най-късно, от началната дата на първата финансова година започваща на, или след 1 април 2009 г. Ръководството не очаква КРМСФО 12 да засегне финансовите отчети, доколкото Банката не е страна по споразумения за концесии на услуги.
 - КРМСФО 15 Споразумения за строителство на имоти е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 януари 2010 г. Ръководството не очаква КРМСФО 15 да засегне финансовите отчети, доколкото Банката не предоставя услуги по строителство на имоти и не изгражда имоти за продажба.
 - КРМСФО 16 Хеджинг на нетна инвестиция в чуждестранна дейност е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 юли 2009 г. Ръководството не очаква КРМСФО 16 да засегне финансовите отчети доколкото Банката няма инвестиции в чуждестранна дейност.
 - КРМСФО 17 Разпределения на непарични активи към собственици трябва да се приложи, най-късно, от началната дата на първата финансова година започваща на, или след 1 ноември 2009 г. Доколкото интерпретацията не е приложима за периоди преди тя да е влязла ефективно в сила, както и факта, че се отнася до бъдещи дивиденди в компетенциите на Общото събрание, не е възможно да се определят ефектите от нейното прилагане предварително.
 - КРМСФО 18 Трансфери на активи от клиенти трябва да се приложи проспективно, най-късно, от началната дата на първата финансова година започваща на, или след 1 ноември 2009 г. Ръководството не очаква КРМСФО 18 да засегне финансовите отчети, тъй като обичайно Банката не получава трансфери на активи от клиенти.

Приложения към финансовите отчети

- (г) Ръководството счита, че е подходящо да отбележи че следните ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети под внимание от Банката при изготвянето на тези консолидирани финансови отчети. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за прилагане от Европейската комисия.
- Подобрения в МСФО 2009 (издадени април 2009 г.), в сила от различни дати, по принцип 1 януари 2010 г.;
 - Промени в МСФО 2 Групови сделки с плащания на базата на акции (издаден юни 2009 г.), в сила от 1 януари 2010 г.;
 - Промени в МСФО 1 Допълнителни освобождавания за първоначално прилагане (издаден юли 2009 г.), в сила от 1 януари 2010 г.;
 - Промени в МСС 32 Класифициране на издадени права (издаден октомври 2009 г.), в сила от 1 февруари 2010 г.;
 - Ревизиран МСС 24 Сделки със свързани лица (издаден ноември 2009 г.), в сила от 1 януари 2011 г.;
 - МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009 г.), в сила от 1 януари 2013 г.;
 - Промени в КРМСФО 14 Предплащания за изисквания за минимално финансиране (издаден ноември 2009 г.), в сила от 1 януари 2011 г.;
 - КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с капиталови инструменти (издаден ноември 2009 г.), в сила от 1 юли 2010 г.

Към датата на изготвянето на тези финансови отчети, ръководството все още не е завършило приблизителната оценка на потенциалните ефекти от тези промени върху тях.

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск

(а) Въведение и общ преглед

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

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск
- операционен риск

Банката работи в условията на динамично развиваща се глобална финансова и икономическа криза. Понататъшното ѝ задълбочаване би могло да доведе до негативни последици върху финансовото състояние на Банката и нейната ликвидност.

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 риска, както и за управлението на капитала.

Общи положения при управление на риска

Управителният съвет носи отговорност за изготвянето и прилагането на общите положения за управление на риска на Банката. Управителният съвет излъчва КУАП (Комитет за управление на активите и пасивите) и Комитетите за управление на кредитния и операционния риск, които са отговорни за изготвянето и наблюдението на политиките за управление на риска на Банката в техните специфични области. Всички комитети на Съвета имат членове, които се занимават с изпълнението на поставените задачи и такива които не се занимават с тази дейност. Те периодично докладват на Управителния съвет за дейността си.

Политиките за управление на риска на Банката са създадени, за да се определят и анализират рисковете, пред които се изправя Банката, да дадат подходящи лимити на риска и контроли, както и да съблюдават спазването на тези лимити. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, за да отразят промените в пазарните условия, продуктите и предлаганите услуги. Чрез своите обучения, стандарти на управление и процедури, Банката има за цел да развие стриктна и ефективна контролна среда, в която всички служители разбират техните роли и задължения.

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. Управление „Специализирана служба за вътрешен контрол“ предприема периодични и ад-хок действия за преглед на контролите и процедурите по управление на риска, резултатите от които се докладват на Управителния съвет на Банката.

Приложения към финансовите отчети

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

(б) Кредитен риск

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

Основният кредитен риск, на който е изложена Банката, възниква в следствие на предоставените заеми на клиенти. Същевременно Банката е изложена на задбалансов кредитен риск в следствие на споразумения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции.

Концентрация на кредитен риск възниква основно в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите по отношение на банковите инвестиции, заеми и аванси, споразумения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции. За Банката съществува риск и от значителна концентрация на кредитен риск (балансов и задбалансов) по финансови инструменти при банки контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, и следователно промени в икономическите и други условия биха рефлектирвали по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

Управление на кредитния риск

Управителният съвет на Банката делегира отговорността за управлението на кредитния риск на Изпълнителните директори на банката, Управление „Големи корпоративни клиенти и проектно финансиране”, Управление „Управление на продажбите” Управление „Индивидуални клиенти”, Управление „Продажби и продукти” и Кредитния комитет на Банката.

- Управителният съвет на Банката формулира кредитните политики на бизнес единиците, които покриват определени изисквания за обезпечения по кредитните сделки, оценка на кредитния риск, степенуване и оповестяване на риска, документални и правни процедури, както и съответствие с регулаторните и законови изисквания.
- Изпълнителните директори на Банката взимат решения за избора на лицата имащи право да разрешават кредитни сделки в компетенциите на Бизнес / Финансовия център, както и на кредитните съвети, като определят и делегират всички правомощия за сключване на кредитни сделки от тях. Управителният съвет на банката определя размера на компетенциите за одобрение и подновяване на кредитните сделки. Лимитите за одобрение са разпределени между Органите на Банката: Директорът на Бизнес/ Финансовия център, в който е постъпило искането (или друго оправомощено лице – Мениджър „Продажби” / Началник „Банкиране на дребно”), Кредитните съвети на Бизнес / Финансовите центрове на Банката, началник Управление “Банкиране на дребно”, началник Управление “Корпоративно банкиране”, Изпълнителните директори, Кредитен съвет “Корпоративни клиенти” (КСКК), Кредитен съвет “Банкиране на дребно” (КСБД), Управителния съвет и Управителния съвет с одобрението на Надзорния съвет на Банката. По-големите кредитни експозиции изискват одобрението на Управителния съвет респективно Надзорния съвет на Банката.

Приложения към финансовите отчети

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

(б) Кредитен риск (продължение)

- Преглед и оценка на кредитния риск. Отдел "Анализ и оценка на кредитен риск" към Управление "Кредитен риск и мониторинг" изготвя в съответствие с Методика за оценка на кредитния риск от клиенти и кредитни сделки в бизнес линия „Корпоративно банкиране“ одобрена от УС на банката 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: Кредитен съвет "Корпоративни клиенти" (КСКК), Кредитен съвет "Банкиране на дребно" (КСБД), Управителен съвет и Надзорен съвет на Банката. Подновяването и прегледа на кредитните експозиции са предмет на анализ и одобрение на КС на БЦ/директора на БЦ/директора на ФЦ (друг оправомощен служител) и ЦУ на банката. По-големите кредитни експозиции изискват одобрението на Изпълнителните директори, Управителния съвет респективно Надзорния съвет на Банката.
- Общият кредитен рейтинг се определя като комбинация от рейтинга за присъщия кредитен риск и рейтинга на ниво кредитна сделка. (финансов проект). Настоящата рамка за степенуване се състои от шестнадесет степени за оценка на кредитния риск на ниво клиент (кредитоискател и кредитополучател) и пет степени за оценка на кредитния риск за банката от финансиране на конкретен проект (кредитна сделка). Отговорността за определяне на степените на кредитния риск е на служителя / компетентния орган който дава крайното одобрение. Оценка на риска са обект на постоянни проверки от страна на отдел „Анализ и оценка на кредитен риск“.
- Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и преразглежда в началото на всяко календарно шестмесечие концентрацията на експозиции по кредитни програми, отрасли, сектори, видове клиенти, размер на кредитите, матурирети и др., както и емитенти, кредитен рейтинг, ликвидност и държава (за инвестиционни ценни книги).
- Отдел „Мониторинг“, отдел „Политика на кредитния риск и управление на портфейл“ и управление „Проблемни вземания“ на Банката, които докладват на Кредитния комитет на Банката, отговарят за управлението на кредитния риск на Банката, по отношение на:
- Преглед, оценка и класификация на рисковите експозиции на Банката в зависимост от допуснат срок на забава на изискуеми задължения (съобразно сроковете регламентирани в чл.8 - чл.11 от Наредба № 9 на БНБ) и оценка на финансовото състояние на длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточават вниманието на ръководството върху разглеждания риск.

Приложения към финансовите отчети

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

(б) Кредитен риск (продължение)

- Кредитният комитет на Банката класифицира рисковите експозиции, съобразно степента на кредитен риск в следните четири класификационни групи, в съответствие с изискванията и критериите на Наредба № 9 на БНБ и в съответствие с приетите "Правила за работа на Кредитен комитет":

“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 занчими нарушения в тяхното обслужване, или има данни, че финансовото състояние на длъжника не е стабилно, текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения към Банката и към други кредитори, както и когато има установени слабости с ясно изразена възможност Банката да понесе загуба.

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

- Отдел „Мониторинг” извършва периодичен преглед за съответствие на дейността на Бизнес центровете/Финансовите центрове с определените им кредитни лимити, за спазване на Правилата и процедурите за кредитната дейност на Алианц Банк България и други вътрешни нормативни актове. Периодични доклади относно резултатите от проверките и качеството на местните портфейли се предоставят на Изпълнителните директори на Банката и на Управление „Специализирана служба за вътрешен контрол”, и ако е необходимо се предприемат корективни действия.
- Отдел „Мониторинг” и отдел „Проблемни вземания” на Банката предоставят съвети, напътствия и специални умения на бизнес единиците на Банката с цел придобиване на опит и адекватно управление на кредитния риск.
- Всяка бизнес единица е длъжна да прилага кредитните политики и процедури на Банката, с оторизации за одобрение на кредитите определени от Управителния съвет на Банката. Всяка бизнес единица отговаря за качеството и изпълнението на кредитния си портфейл, както и за наблюдението и контрола на всички кредитни рискове в портфейла си, включително и тези които са предмет на централизирано одобрение.

Периодичен одит на бизнес единиците и дейността на Кредитния комитет се извършват от Управление „Специализирана служба за вътрешен контрол”.

Приложения към финансовите отчети

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Изложеност на кредитен риск

В хил. Лева

	Прил.	2009	2008
Парични средства и парични еквиваленти	14	295,939	222,008
Финансови активи, държани за търгуване	15	14,540	19,737
Кредити и аванси на банки	17	145,201	145,661
Инвестиции	16	133,302	159,175
Кредити и аванси на други клиенти			
Индивидуално обезценени			
Под наблюдение		16,944	5,734
Нередовни		6,741	1,699
Необслужвани		17,557	9,441
Брутна отчетна стойност		41,242	16,874
Загуби от обезценка		(13,261)	(8,006)
Балансова стойност		27,981	8,868
Обезценени на портфейлна основа			
Кредити на юридически лица		5,742	113,716
Кредити на физически лица		24,289	93,685
Отчетна стойност		30,031	207,401
Загуби от обезценка		(12,196)	(3,883)
Балансова стойност		17,835	203,518
Необезценени			
Балансова стойност		953,093	826,916
<i>В т. ч. предоговорени експозиции</i>		100,291	-
<i>В т. ч. просрочени експозиции до 30 дни</i>		83,182	-
Общо балансова стойност на кредити и аванси на други клиенти	18	998,908	1,039,302
Задбалансови ангажименти			
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии		77,811	121,206
Гаранции и акредитиви	29	105,955	127,931
Общо задбалансова стойност		183,766	249,137

Приложения към финансовите отчети

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Обезценени заеми и ценни книги

Обезценени кредити и ценни книги са кредити и ценни книги, за които Банката счита, че е вероятно тя да не може да събере цялата главница или дължимите лихви според договорените условия по заема / споразумението(а) за ценни книги.

Рискови експозиции групирани на портфейлна основа

Банката групира рисковите експозиции на портфейлна основа в отделни подпортфейли на базата на сходни характеристики, съобразно техния тип, цел и рисков профил, както следва: потребителски кредити, жилищни/ипотечни кредити по Бизнес линия „Банкиране на дребно” и кредити на корпоративни клиенти по Бизнес линия „Корпоративно банкиране”, чиято стойност на експозиция към едно отделно лице не надвишава 100 000 /сто хиляди/ лв. Банката прилага исторически подход за изчисление на специфични провизии на портфейлна основа за група от кредити със сходни характеристики, гарантиращ, че това изчисление не води до системно подценяване на провизиите за обезценка за всеки от подпортфейлите.

Просрочени кредити до 30 дни

Кредити, при които договорните лихва и/или главница са просрочени и данните за финансовото състояние на длъжника не дава основание за съмнение, че той ще изплати изцяло задълженията си и допуснатата забава е до 30 дни, като същата е оправдана или е допусната случайно.

Кредити с предоговорени условия

Кредити с предоговорени условия са предоговорени или реструктурирани рискови експозиции на Банката.

Една експозиция се счита за реструктурирана, когато 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. Първоначалните условия на споразумението се считат за изменени, при намаление дълга (главница и/или лихви), замяна на част от дълга срещу собственост, рефинансиране или други финансови отстъпки от страна на банката, с изключение на промени в договорените лихвени проценти, породени от промени в пазарните лихвени нива.

Не е реструктурирана експозиция, по която са налице едновременно следните условия:

договорено е удължаване, общо с не повече от 2 години, на срока за плащане на главницата и/или лихвите, без да се намалява нетната настояща стойност на паричните потоци по условията на допълнителните споразумения; банката има основание да счита, че ще събере главницата и лихвите; не са налице обстоятелства, показващи влошаване във финансовото състояние на длъжника.

Реструктурираната експозиция се класифицира в класификационната група, съответстваща на признаците ѝ за влошаване преди реструктурирането, съобразно критериите по Наредба №9 на БНБ. Банката реструктурира вземане също въз основа на мотивирано писмено предложение на Кредитния комитет.

Приложения към финансовите отчети

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Загуба от обезценка

Политиката на Банката за начисляване загуби от обезценка на финансовите активи, са представени в т. 4 (г)(vii) по-горе.

Политика за отписване

Банката отписва вземане по кредит или ценна книга, класифицирано като „загуба” изцяло покрито с провизии за загуби от обезценка, с решение на Управителния съвет на Банката по предложение на Кредитния комитет, след мотивирано предложение на Управление „Кредитен риск и мониторинг”, управление „Проблемни вземания” за сметка на начислените провизии за загуби от обезценка. Тази преценка се прави, след като се взема предвид информация включваща: значителни промени във финансовото състояние на кредитополучателя или емитента, когато той не е в състояние да погаси (плаща) своето задължение; или ползите от обезпечението не биха били достатъчни да покриват цялата експозиция.

Задбалансовото отчитане на експозиции се прекратява с решение на Управителния съвет когато Кредитният комитет на Банката прецени, че кредитите или ценните книги са несъбираеми поради наличие на някое от следните обстоятелства: длъжникът е юридическо лице, заличено от търговския или от друг публичен регистър и няма правопреемник; физическо лице, починало без да остави наследници или наследниците са направили отказ от наследство; длъжникът е направил възражение за давност.

В таблицата по-долу е представен анализ на брутните и нетните (след приспадане на загубите от обезценки) балансови суми на индивидуално обезценени активи според класификационни групи:

<i>В хил. Лева</i>	Кредити и аванси на други клиенти	
	Брутно	Нетно
31 Декември 2009		
Под наблюдение	16,944	16,596
Нередовни	6,741	6,089
Необслужвани	17,557	5,296
Общо	41,242	27,981
31 Декември 2008		
Под наблюдение	5,734	5,381
Нередовни	1,699	1,281
Необслужвани	9,441	2,206
Общо	16,874	8,868

Приложения към финансовите отчети

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Концентрацията на кредитен риск в баланса по икономически сектори е представен в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Производство	45,359	84,307
Търговия и услуги	304,604	299,050
Транспорт и комуникации	33,326	37,189
Строителство	66,048	52,212
Земеделие и горско стопанство	39,875	40,374
Кредити на населението	535,153	538,059
В т.ч. обезпечени с ипотека	408, 582	403,426
Загуби от обезценка	(25,457)	(11.889)
	<u>998,908</u>	<u>1,039,302</u>

Политиката на "Алианц Банк България" АД изисква преди отпускане на одобрените кредити, клиентите да осигурят подходящи обезпечения. Банковите гаранции и акредитиви са също обект на стриктно предварително проучване. Договорите уточняват паричните лимити на банковите задължения. Размерът на предоставените обезпечения по предоставени гаранции и акредитиви обикновено възлиза на 100%. В процеса на поемане на риск Банката приема обезпечения при изискване за добра обезпеченост. Условието за добра обезпеченост се осигуряват от момента на приемане на обезпечението до закриване на рисковата експозиция или реализация на обезпечението.

Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви обикновено включват парични средства, недвижима собственост, машини, съоръжения и оборудване, борсово регистрирани държавни ценни книжа, или друга собственост.

Представената по - долу таблица показва общия размер на кредити, предоставени от банката на нефинансови институции и други клиенти, и вида на обезпеченията.

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Пари и парични еквиваленти	75,035	42,722
Ипотека на недвижимо имущество	558,022	494,667
Други обезпечения	365,851	501,913
	<u>998,908</u>	<u>1,039,302</u>

Другите обезпечения включват залог върху движимо имущество и записи на заповед.

Банката държи активи в търговски портфейл, включително деривативни активи, държани с цел управление на риска, с изключение на капиталовите ценни книжа, възлизащи на 14,492 хил. лева към 31.12. 2009 (2008 :19,659 хил.лв.). По-долу е представен анализ на кредитното качество на максималната кредитна експозиция, базиран на рейтингите на рейтинговите агенции Fitch, S&P или Moody's :

Приложения към финансовите отчети

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

(б) Кредитен риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Правителствени облигации оценени с Рейтинг BBB- до BBB+	10,420	14,065
Корпоративни облигации оценени с Рейтинг AAA	1,059	1,041
Рейтинг A- до A+	-	1,496
Рейтинг BBB- до BBB+	1,437	1,521
Без рейтинг	1,576	1,535
	<u>14,492</u>	<u>19,659</u>

(в) Ликвиден риск

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

Управление на ликвидния риск

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

Управление "Ликвидност и пазари" получава информация от други бизнес звена относно ликвидността на финансовите активи и пасиви и подробности относно други очаквани парични потоци, произтичащи от прогнозираните бъдещи дейности. Управление "Ликвидност и пазари" поддържа портфейл от ликвидни активи, който се състои предимно от краткосрочни и ликвидни инвестиционни ценни книжа, кредити и вземания от банки и други инструменти на паричния пазар. Целта е да поддържа достатъчна ликвидност в рамките на Банката, като цяло.

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

Средствата се привличат посредством набор от инструменти включително депозити и разплащателни сметки, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и акционерен капитал. 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 портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

Приложения към финансовите отчети

(в) Ликвиден риск (продължение)

Изложеност на ликвиден риск

Основния инструмент, използван от Банката да регулира ликвидния риск, е коефициентът на вторична ликвидност, представляващ съотношение на ликвидни активи към общо привлечени средства. За ликвидни активи се приемат парични наличности и парични еквиваленти, средства по разплащателни сметки в банки и междубанкови депозити до 7 дни, ДЦК на българското правителство, злато, търгуеми дългови ценни книжа, издадени от международни банки за развитие и международни организации. Подобно изчисление се използва, за да се измери съответствието на Банката с ликвидните показатели, препоръчвани от БНБ.

Коефициентите на нетните ликвидни активи спрямо депозити от клиенти към датата на отчета и по време на отчетния период са както следва:

	2009	2008
<i>Към 31 Декември</i>	32.49%	31.66%
Средно за периода	29.92%	39.26%
Максимално за периода	32.49%	46.09%
Минимално за периода	27.68%	26.32%

Приложения към финансовите отчети

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

(в) Ликвиден риск (продължение)

Остатъчни срокове до падеж на финансови пасиви

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите пасиви на Банката и непризнати кредитни ангажименти, на базата на най-ранната възможна дата на падеж.

Брутният номинален входящ/(изходящ) паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия пасив или ангажимент.

<i>В хил. Лева</i>	Балансова стойност	Брутен номинален входящ / (изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над от 5 години
31 Декември 2009							
Депозити от банки	11,771	(11,771)	(11,771)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,341,075	(1,370,787)	(348,264)	(258,291)	(599,211)	(162,868)	(2,153)
Емитирани дългови ЦК	39,122	(40,583)	-	-	(40,583)	-	-
Подчинен срочен дълг	28,231	(33,687)	-	-	-	(33,687)	-
Други дългосрочно привлечени средства	64,360	(95,331)	-	(2,036)	(700)	(34,595)	(58,000)
	<u>1,484,559</u>	<u>(1,552,159)</u>	<u>(360,035)</u>	<u>(260,327)</u>	<u>(640,494)</u>	<u>(231,150)</u>	<u>(60,153)</u>
Неусвоени кредитни ангажименти	77,811	(77,811)	(3,700)	(10,192)	(35,513)	(21,805)	(6,601)
	<u>1,562,370</u>	<u>(1,629,970)</u>	<u>(363,735)</u>	<u>(270,519)</u>	<u>(676,007)</u>	<u>(252,955)</u>	<u>(66,754)</u>
31 Декември 2008							
Депозити от банки	10,002	(10,002)	(10,002)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,362,510	(1,391,333)	(425,411)	(214,496)	(551,839)	(198,171)	(1,416)
Емисия на дългови ЦК	68,745	(73,033)	-	-	(32,482)	(40,551)	-
Подчинен срочен дълг	26,642	(33,687)	-	-	-	(33,687)	-
Други дългосрочно привлечени средства	14,006	(15,944)	-	-	(730)	(14,858)	(356)
	<u>1,481,905</u>	<u>(1,523,999)</u>	<u>(435,413)</u>	<u>(214,496)</u>	<u>(585,051)</u>	<u>(287,267)</u>	<u>(1,772)</u>
Неусвоени кредитни ангажименти	121,206	(121,206)	(5,573)	(5,585)	(36,728)	(73,320)	-
	<u>1,603,111</u>	<u>(1,645,205)</u>	<u>(440,986)</u>	<u>(220,081)</u>	<u>(621,779)</u>	<u>(360,587)</u>	<u>(1,772)</u>

Приложения към финансовите отчети

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

(в) Ликвиден риск (продължение)

Остатъчни срокове до падеж на активи и пасиви

Очакваните парични потоци на Банката за финансови пасиви се различават значително от представения по-горе матуритетен анализ, като депозитите на виждане на клиенти се очаква да запазят стабилен или нарастващ баланс и не всички непризнати кредитни ангажименти се очаква да бъдат усвоени веднага. В следващите две таблици е представен анализ на матуритетната структура на Банката на база на очаквания срок до падеж на активите и на пасивите. При прогнозирането на паричните потоци от активите и пасивите Банката взема предвид историческите данни за паричните потоци, коригирани с цел отчитане на сезонните колебания и преобладаващите икономически и пазарни условия.

Матуритетна структура към 31 декември 2009г.

<i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 год.	Без матур итет	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	295,939	-	-	-	-	-	295,939
Финансови активи, държани за търгуване	14,540	-	-	-	-	-	14,540
Инвестиции	-	6,087	-	78,746	48,036	433	133,302
Кредити и аванси на банки	144,302	-	899	-	-	-	145,201
Кредити и аванси на други клиенти	17,895	14,628	142,612	305,467	518,306	-	998,908
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	-	-	-	16,637	16,637
Нематериални активи	-	-	-	-	-	7,678	7,678
Други активи	23,145	-	-	-	-	-	23,145
Общо активи	<u>495,821</u>	<u>20,715</u>	<u>143,511</u>	<u>384,213</u>	<u>566,342</u>	<u>24,748</u>	<u>1,635,350</u>
Пасиви							
Депозити от банки	11,771	-	-	-	-	-	11,771
Депозити от други клиенти	348,264	256,255	581,758	152,724	2,074	-	1,341,075
Други привлечени средства	-	2,021	39,808	49,880	40,004	-	131,713
Други пасиви	6,099	-	-	-	-	-	6,099
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	320	320
Общо пасиви	<u>366,134</u>	<u>258,276</u>	<u>621,566</u>	<u>202,604</u>	<u>42,078</u>	<u>320</u>	<u>1,490,978</u>
Разлика в срочността на активите и пасивите	<u>129,687</u>	<u>(237,561)</u>	<u>(478,055)</u>	<u>181,609</u>	<u>524,264</u>	<u>24,428</u>	<u>144,372</u>

Приложения към финансовите отчети

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

(в) Ликвиден риск (продължение)

Матуритетна структура към 31 декември 2008г.

<i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 год.	Без матуритет	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	210,617	11,391	-	-	-	-	222,008
Финансови активи, държани за търгуване	19,737	-	-	-	-	-	19,737
Инвестиции	1,707	3,532	22,301	78,058	53,143	434	159,175
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	144,771	-	890	-	-	-	145,661
Кредити и аванси на други клиенти	8,687	31,021	117,591	469,236	412,767	-	1,039,302
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	-	-	-	19,039	19,039
Нематериални активи	-	-	-	-	-	7,262	7,262
Други активи	15,609	-	-	-	-	-	15,609
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	3	3
Общо активи	<u>401,128</u>	<u>45,944</u>	<u>140,782</u>	<u>547,294</u>	<u>465,910</u>	<u>26,738</u>	<u>1,627,796</u>
Пасиви							
Депозити от банки	10,002	-	-	-	-	-	10,002
Депозити от други клиенти	424,160	212,614	532,972	191,396	1,368	-	1,362,510
Други привлечени средства	-	-	30,341	78,734	318	-	109,393
Други пасиви	6,644	-	-	-	-	-	6,644
Общо пасиви	<u>440,806</u>	<u>212,614</u>	<u>563,313</u>	<u>270,130</u>	<u>1,686</u>	<u>-</u>	<u>1,488,549</u>
Разлика в срочността на активите и пасивите	<u>(39,678)</u>	<u>(166,670)</u>	<u>(422,531)</u>	<u>277,164</u>	<u>464,224</u>	<u>26,738</u>	<u>139,247</u>

Приложения към финансовите отчети

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

(г) Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, при който промяната на пазарните цени, 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.

Управление на пазарния риск

"Алианц Банк България" АД прилага Политика за управление на риска на Allianz SE, Политика за класифициране на инструментите по портфейли, Правила за идентифициране, измерване, анализ, управление, мониторинг и отчетност на пазарния риск. Създадено е самостоятелно звено за контрол на пазарния риск, което изготвя отчети за мениджмънта на банката, Комитета за управление на ликвидността, Allianz Banking, Българска народна банка и други.

Изложеност на пазарен риск – търговски портфейл

Всички търгуеми инструменти са обект на пазарен риск в резултат на настъпване на бъдещи промени в пазарните условия. Инструментите се оценяват по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия пряко рефлектират върху нетните приходи от търговски операции.

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

Метода, 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.

Приложения към финансовите отчети

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

(г) Пазарен риск (продължение)

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.
- Използването на исторически данни като база за определяне на вероятните изходи, не винаги може да покрие всички възможни сценарии, особено тези от/с необичайно естество.
- VaR зависи от позицията на Банката и волатилността на пазарните цени. VaR на непроменена по обем позиция намалява, когато волатилността на пазарните цени намалява и обратното.

10-дневните VaR на търговския портфейл на Банката към 31 Декември 2009 и за периода от една година са както следва:

<i>В хил. лева</i>	Към 31.12	Средно	Максимум	Минимум
<i>Финансови инструменти държани за търгуване</i>				
2009				
Валутен риск	110.74	134.11	155.65	105.00
Лихвен риск	74.76	81.00	89.13	71.43
Друг ценови риск	6.89	8.76	10.54	6.64
Корелация	(60.79)	(73.44)	(81.36)	(53.84)
Общо	<u>131.60</u>	<u>150.43</u>	<u>173.96</u>	<u>129.23</u>

<i>В хил. лева</i>	Към 31.12	Средно	Максимум	Минимум
<i>Финансови инструменти държани за търгуване</i>				
2008				
Валутен риск	116.19	85.31	129.61	67.14
Лихвен риск	68.82	68.34	118.27	53.61
Друг ценови риск	10.62	43.13	60.13	10.62
Корелация	(64.82)	(80.91)	(156.45)	(40.54)
Общо	<u>130.82</u>	<u>115.87</u>	<u>151.56</u>	<u>90.83</u>

Приложения към финансовите отчети

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

(г) Пазарен риск (продължение)

1 –дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 95% доверителен интервал към 31 декември 2009 година и по време на отчетния период са като следва :

В хил.лева	2009
Към 31 Декември	1,169
Средно за периода	1,108
Максимално за периода	1,169
Минимално за периода	1,058

Лихвен риск

Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Банката е изложена на риск от промени в основните лихвени пунктове, служещи за определяне на лихвените проценти, които се определят като разлика между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например основния лихвен процент, шестмесечен LIBOR или друг референтен лихвен процент. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви, и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на "Алианц Банк България" АД.

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Банката спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

Таблицата по-долу обобщава изложеността на Банката на лихвен риск към 31 декември:

	Инструменти с плаващ лихвен процент	Инструменти с фиксиран лихвен процент	Нелихвоносни	Общо
2009				
Общо активи	873,163	401,565	360,622	1,635,350
Общо пасиви	-	1,467,815	23,163	1,490,978
Дисбаланс	873,163	(1,066,250)	337,459	144,372
2008				
Общо активи	449,953	920,079	257,764	1,627,796
Общо пасиви	-	1,471,241	17,308	1,488,549
Дисбаланс	449,953	(551,162)	240,456	139,247

Приложения към финансовите отчети

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск

За управлението на лихвения риск и границите на изменението на лихвените проценти се правят наблюдения върху чувствителността на финансовите активи и пасиви на Банката при прилагане на сценарии за движението на лихвените проценти.

Анализите на чувствителността се базират на сценария от 100 базисни точки паралелно нарастване и спад на всички криви на доходност по всички валути.

<i>В хиляди лева</i>	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
2009		
Към 31 Декември	2,724	(2,724)
Средно за периода	1,764	(1,764)
2008		
Към 31 Декември	(575)	575
Средно за периода	700	(700)

Валутен риск

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

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

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

Приложения към финансовите отчети

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

В хиляди лева

	2009					
	Лева	Евро	Щатски долари	Швейцарски франкове	Други валути	Общо
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	69,918	196,570	26,409	287	2,755	295,939
Финансови активи, държани за търгуване	5,150	7,737	1,653	-	-	14,540
Инвестиции	77,013	41,282	15,007	-	-	133,302
Кредити и аванси на банки	16,268	128,467	466	-	-	145,201
Кредити и аванси на други клиенти	410,436	551,235	37,237	-	-	998,908
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	16,637	-	-	-	-	16,637
Нематериални активи	7,678	-	-	-	-	7,678
Други активи	22,781	265	88	1	10	23,145
Общо активи	<u>625,881</u>	<u>925,556</u>	<u>80,860</u>	<u>288</u>	<u>2,765</u>	<u>1,635,350</u>
Пасиви						
Депозити от банки	11,159	-	-	-	612	11,771
Депозити от други клиенти	551,592	706,488	82,232	2	761	1,341,075
Други привлечени средства	58,182	73,531	-	-	-	131,713
Други пасиви	3,463	2,469	167	-	-	6,099
Пасиви по отсрочени данъци	320	-	-	-	-	320
Общо пасиви	<u>624,716</u>	<u>782,488</u>	<u>82,399</u>	<u>2</u>	<u>1,373</u>	<u>1,490,978</u>
Нетна валутна позиция	<u>1,165</u>	<u>143,068</u>	<u>(1,539)</u>	<u>286</u>	<u>1,392</u>	<u>144,372</u>

Банката поддържа минимална нетна открита експозиция, чийто размер е под 2% от капиталовата база. Банката извършва спот и форуърдни сделки с чуждестранна валута. Валутните форуърдни сделки са обикновено за сметка на клиенти и се затварят с насрещни сделки с Дрезднер банк.

Приложения към финансовите отчети

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

В хиляди лева

2008

	Лева	Евро	Щатски долари	Швейцарски франкове	Други валути	Общо
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	50,302	106,045	62,517	558	2,586	222,008
Финансови активи, държани за търгуване	9,311	8,227	2,199	-	-	19,737
Инвестиции	100,344	43,384	15,447	-	-	159,175
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	1,286	126,684	17,691	-	-	145,661
Кредити и аванси на други клиенти	448,641	573,497	16,916	248	-	1,039,302
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	19,039	-	-	-	-	19,039
Нематериални активи	7,262	-	-	-	-	7,262
Други активи	15,266	294	42	1	6	15,609
Активи по отсрочени данъци	3	-	-	-	-	3
Общо активи	<u>651,454</u>	<u>858,131</u>	<u>114,812</u>	<u>807</u>	<u>2,592</u>	<u>1,627,796</u>
Пасиви						
Депозити от банки	10,002	-	-	-	-	10,002
Депозити от други клиенти	501,995	743,106	115,043	429	1,937	1,362,510
Други привлечени средства	14,178	95,215	-	-	-	109,393
Други пасиви	5,027	1,490	103	-	24	6,644
Общо пасиви	<u>531,202</u>	<u>839,811</u>	<u>115,146</u>	<u>429</u>	<u>1,961</u>	<u>1,488,549</u>
Нетна валутна позиция	<u>120,252</u>	<u>18,320</u>	<u>(334)</u>	<u>378</u>	<u>631</u>	<u>139,247</u>

Приложения към финансовите отчети

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

(д) Операционен риск

Операционен риск е рискът загуби произтичащи от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, персонал или системи, или външни фактори като включва в себе си и правен риск.

Целта на Банката е да предприеме своевременни действия за минимизиране на операционния риск като дефинира ясно процедурите за управление и мониторинг на риска, определи функциите и отговорностите, създаде фирмена култура по риска и се основава на опита на Allianz SE.

Основните средства за измерване на риска са:

- Регистър на загуби от операционен риск, който предстои да бъде автоматизиран в специализиран софтуер за операционен риск;
- Самооценка на размерите и вероятностите за настъпване на потенциални загуби;
- Ключови рискови индикатори;
- План за действие про непредвидени обстоятелства.
- План за непрекъсваемост на бизнеса.

Минималните стандарти за управление на риска са следните:

- Изисквания за подходяща организация и разделение на отговорностите
- Документиране процеса по измерване, мониторинг и управление на риска
- Изисквания за периодична оценка на операционния риск и адекватността на контролите и процедурите за тези рискове
- Своевременен отчетане
- Минимизиране на риска, включително чрез сключване на подходяща застраховка. Банката има сключена застраховка Специални банкерски рискове.

Спазването на стандартите на Банката се подпомага от периодични проверки от Вътрешния одит и периодични отчети към банковия отдел на Allianz Se.

Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от директорите на бизнес центровете и продажбените центрове, както и от висшия мениджмънт. За целта са разработени Вътрешни правила за управлението на операционния риск, създадено е самостоятелно звено за измерване, мониторинг и отчетност на риска, както и Комисия за оценка на рискови събития.

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(е) Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Банката изготвя тримесечни надзорни и ежемесечни за вътрешни нужди отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) за капиталовата адекватност на Банките по изискванията на Базел 2. Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор от началото на 2007 година за операционен риск.

Съгласно Наредба № 8 на БНБ, 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 12%.

Към 31 декември 2009 г. Банката изпълнява тези надзорни изисквания, както следва:

<i>В хил. Лева</i>	2009
Собствен капитал (капиталова база)	144,392
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	69,000
<i>Резерви</i>	71,042
Общо капитал и резерви	<u>140,042</u>
Намаления от капитала	
<i>Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред</i>	(685)
<i>Нематериални активи</i>	(7,678)
	<u>(8,363)</u>
Капитал от първи ред	<u>131,679</u>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	12,713
Капитал от втори ред	<u>12,713</u>
Общо собствен капитал (капиталова база)	<u>144,392</u>

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

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

Капиталови изисквания	2009
Капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	
<i>Централни правителства и централни банки</i>	598
<i>Регионални и местни органи на властта</i>	413
<i>Институции</i>	855
<i>Предприятия</i>	25,779
<i>Експозиции на дребно</i>	16,721
<i>Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество</i>	20,438
<i>Краткосрочни вземания от институции и предприятия</i>	3,483
<i>Просрочени позиции</i>	1,255
<i>Други позиции</i>	3,768
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	73,310
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	256
Общи капиталови изисквания за операционен риск	7,676
Други капиталови изисквания от БНБ	40,621
Общо капиталови изисквания	121,863
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	22,529
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	14.22%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	12.97%

Към 31.12.2009 г. Банката е сключила договори за заем при условията на подчинен срочен дълг със ЗПАД Алианц България, ЗПАД Енергия и ЗАД Алианц България Живот общо в размер на 12,500,000 евро, разпределени по следния начин:

- 2,500,000 евро за срок от пет години, в сила от 30.11.2006 г. Към 31.12.2009г. размерът на този подчинен срочен дълг е амортизиран с 80% за целите на капиталовата адекватност.
- 5,000,000 евро за срок от шест години, в сила от 30.09.2007 г. Към 31.12.2009г. размерът на този подчинен срочен дълг е амортизиран с 40% за целите на капиталовата адекватност.
- 5,000,000 евро за срок от шест години, в сила от 21.12.2007 г. Към 31.12.2009г. размерът на този подчинен срочен дълг е амортизиран с 40% за целите на капиталовата адекватност.

Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1,016 млн. лв. При включване на одитираната годишна печалба (в размер на 5,015хил. лв.), капиталовата адекватност би достигнала 14.71 %.

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения

Ръководството обсъжда с Одит комитета на Банката развитието, избора и оповестяването на съществените счетоводни политики и оценки на Банката, както и приложението на тези политики и оценки.

Тези оповестявания допълват коментара към управлението на финансовия риск.

Основни източници на несигурност при определяне на оценката на финансовите инструменти

Загуби от обезценка на кредити

Активи, отчетени по амортизирана стойност, се оценяват за обезценка на база, описана в счетоводна политика 3(д)(vii).

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

Колективно оценените загуби от обезценка покриват загуби от кредити, присъщи на портфейли от кредити и вземания със сходни характеристики на кредитен риск, когато има обективно доказателство, че те съдържат обезценени кредити и вземания, но не могат да бъдат идентифицирани индивидуално обезценени активи. При преценката за необходимост от портфейлни загуби от обезценка, ръководството отчита фактори като качество на кредита, размер на портфейла, концентрации и икономически фактори. За да се оцени необходимата провизия за обезценка, се правят допускания, за да се установи начинът, по който се оформят присъщите загуби, основани на исторически опит и текущите икономически условия. Точността на провизиите зависи от оценките на бъдещите парични потоци за загубите от обезценка на определен контрагент, както и от допусканията и параметрите на моделите, използвани при определянето на загубите от обезценка на портфейлна основа.

Определяне на справедливи стойности

Определянето на справедливата стойност на финансови активи и пасиви, за които няма наблюдавана пазарна цена, изисква използването на оценъчни техники, описани в счетоводна политика 3(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. Виж също „Оценка на финансови инструменти” по-долу.

Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Банката

Съществените счетоводни преценки, използвани при прилагането на счетоводните политики на Банката, включват:

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Оценка на финансови инструменти

Счетоводната политика на Банката за оценка на справедлива стойност се разглежда в бележка 3(д)(vi). Банката оценява справедлива стойност като използва следната йерархия от методи:

- Ниво 1 - Обявена пазарна цена на активен пазар за идентичен инструмент.
- Ниво 2 -Техники на оценяване, основани на реална пазарна информация или директно (т.е. като котирани цени) или индиректно (т.е. получени от цени).. Тази категория включва инструменти, оценени чрез: обявени пазарни цени на активни пазари за подобни инструменти; обявени цени за подобни инструменти на пазари, считани за по-малко активни; или други оценъчни техники, при които цялата съществена оценъчна информация е пряко или непряко свързана с пазарните данни.
- Ниво 3 - Оценъчни техники, при които входящите данни за финансовите активи и пасиви не са базирани на налична пазарна информация. В допълнение в това ниво се включват и капиталови инвестиции в други финансови институции оценени по цена на придобиване, за които няма надеждна пазарна оценка.

Справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари и за които има достъпна пазарна информация, са основани на обявени пазарни цени или цени на затваряне. Използването на реални пазарни цени и информация намалява нуждата от управленска преценка и предположения, както и несигурността, свързана с определянето на справедливи стойности. Наличността на реални пазарни цени и информация варира в зависимост от продуктите и пазарите и се променя, въз основа на специфичните събития и общите условия на финансовите пазари. За част от останалите финансови инструменти Банката определя справедливите стойности, използвайки техника на оценяване, базирана на нетна сегашна стойност. Изчисляването на нетната сегашна стойност се извършва с пазарни криви за доходност и кредитни спредове, където е необходимо, за съответния инструмент. Целта на техниките на оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената на финансовия инструмент на отчетната дата, която би била определена от преки участници на пазара.

Приложения към финансовите отчети

6. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Банката има установена контролна среда по отношение на оценяване на справедливи стойности. Тази среда включва функция Управлението на Пазарен риск по продукти, която е независима от ръководството на Ликвидност и пазари и докладва на ръководството на банката, и която има обща отговорност за независима проверка на резултатите от търговски и инвестиционни дейности, както и всички съществени оценки на справедлива стойност. Специфичните контроли включват: проверка на реалната ценова информация и извършване на повторна оценка чрез използване на модели на оценяване; процес на преглед и одобрение на нови модели и промени в модели, включващи както Продуктов контрол, така и Групов пазарен риск; измерване и бек-тестване на модели чрез реални пазарни сделки; анализ и изследване на съществени ежедневни движения в резултат на преценки; преглед на съществени входни данни, които не се наблюдават на пазара и корекции в оценките от комитет, съставен от старши персонал Продуктов контрол и Групов пазарен риск; докладване за съществени оценъчни въпроси на Груповия одит комитет.

	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 декември 2009				
Финансови активи, държани за търгуване	10,421	4,119	-	14,540
Инвестиции на разположение за продажба	17,612	8,434	434	26,480
	28,033	12,553	434	41,020

Приложения към финансовите отчети

6. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти

В хил. Лева

	Държани за търгуване	Държани до падеж	Кредити и аванси	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Обща балансова стойност	Справедлива стойност
31 Декември 2009							
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	295,939	-	-	295,939	295,939
Финансови активи, държани за търгуване	14,540	-	-	-	-	14,540	14,540
Инвестиции	-	106,823	-	26,479	-	133,302	130,731
Кредити и аванси на банки	-	-	145,201	-	-	145,201	145,201
Кредити и аванси на други клиенти	-	-	998,908	-	-	998,908	998,908
	<u>14,540</u>	<u>106,823</u>	<u>1,440,048</u>	<u>26,479</u>	<u>-</u>	<u>1,587,890</u>	<u>1,585,319</u>
Депозити от банки	-	-	-	-	11,771	11,771	11,771
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	1,341,075	1,341,075	1,341,075
Други привлечени средства	-	-	-	-	131,713	131,713	130,188
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,484,559</u>	<u>1,484,559</u>	<u>1,483,034</u>
31 Декември 2008							
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	222,008	-	-	222,008	222,008
Финансови активи, държани за търгуване	19,737	-	-	-	-	19,737	19,737
Инвестиции	-	115,475	-	43,700	-	159,175	150,724
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	-	145,661	-	-	145,661	145,661
Кредити и аванси на други клиенти	-	-	1,039,302	-	-	1,039,302	1,039,302
	<u>19,737</u>	<u>115,475</u>	<u>1,406,971</u>	<u>43,700</u>	<u>-</u>	<u>1,585,883</u>	<u>1,577,432</u>
Депозити от банки	-	-	-	-	10,002	10,002	10,002
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	1,362,510	1,362,510	1,362,510
Други привлечени средства	-	-	-	-	109,393	109,393	107,867
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,481,905</u>	<u>1,481,905</u>	<u>1,480,379</u>

Приложения към финансовите отчети

7. Отчитане по сегменти

Отчитането по сегменти се извършва по бизнес сегменти на банката. Основният формат за отчитане, бизнес сегментите, се идентифицират на база организационната структура и вътрешната структура на отчетност на Банката. Бизнес сегментите плащат и получават лихви от Централното Управление на пазарна основа, с цел отразяване разпределението на капитала и разходите за финансиране.

Банката обхваща следните основни бизнес сегменти:

- Инвестиционно банкиране - Включва търговската и корпоративно-финансовата дейност на Банката;
- Корпоративно банкиране - Включва заеми, депозити и други транзакции с корпоративни клиенти;
- Банкиране на дребно - Включва заеми, депозити и други транзакции с граждани;
- Банката също така има централно звено Общи Услуги, чиято дейност е свързана със стопанисване сградите и помещенията на Банката, както и с управление на някои корпоративни разходи. Чрез споразумения за споделяне на разходите, централните разходи биват разпределяни по бизнес сегментите на разумна основа.

В хиляди лева

2009

	Инвестици нно банкиране	Корпоратив но банкиране	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Приходи					
Нетни приходи от лихви	8,871	15,287	22,255	-	46,413
Нетни приходи от такси и комисионни	(111)	9,965	4,817	-	14,671
Нетни приходи от търговски операции	3,918	-	-	-	3,918
Други приходи от дейността	-	-	-	680	680
Общо приходи на сегмента	<u>12,678</u>	<u>25,252</u>	<u>27,072</u>	<u>680</u>	<u>65,682</u>
Загуба от обезценка	-	(5,380)	(8,194)	-	(13,574)
Административни разходи	(8,975)	(17,877)	(19,165)	(481)	(46,498)
Резултати от сегмента	<u>3,703</u>	<u>1,995</u>	<u>(287)</u>	<u>199</u>	<u>5,610</u>
Разходи за корпоративен данък	(392)	(211)	30	(21)	(595)
Нетен резултат	<u>3,310</u>	<u>1,784</u>	<u>(257)</u>	<u>178</u>	<u>5,015</u>

Приложения към финансовите отчети

7. Отчитане по сегменти, продължение

В хиляди лева

	Инвестици нно банкиране	Корпоратив но банкиране	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Активи					
Активи на сегмента	588,982	474,817	524,091	-	1,587,890
Неразпределени активи	-	-	-	47,460	47,460
Общо активи	<u>588,982</u>	<u>474,817</u>	<u>524,091</u>	<u>47,460</u>	<u>1,635,350</u>
Пасиви					
Пасиви на сегмента	385,203	454,059	645,297	-	1,484,559
Неразпределени пасиви	-	-	-	6,419	6,419
Общо пасиви	<u>385,203</u>	<u>454,059</u>	<u>645,297</u>	<u>6,419</u>	<u>1,490,978</u>

В хиляди лева

2008

	Инвестици нно банкиране	Корпоратив но банкиране	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Приходи					
Нетни приходи от лихви	7,314	25,664	17,225	-	50,203
Нетни приходи от такси и комисионни	51	9,932	4,876	-	14,859
Нетни приходи от търговски операции	5,915	-	-	-	5,915
Други приходи от дейността	-	-	-	704	704
Общо приходи на сегмента	<u>13,280</u>	<u>35,596</u>	<u>22,101</u>	<u>704</u>	<u>71,681</u>
Загуба от обезценка	-	(1,306)	(2,171)	-	(3,478)
Административни разходи	(8,352)	(22,388)	(13,900)	(443)	(45,083)
Резултати от сегмента	<u>4,928</u>	<u>11,902</u>	<u>6,030</u>	<u>261</u>	<u>23,120</u>
Разходи за корпоративен данък	(484)	(1,169)	(592)	(26)	(2,271)
Нетен резултат	<u>4,444</u>	<u>10,733</u>	<u>5,438</u>	<u>235</u>	<u>20,849</u>

Приложения към финансовите отчети

7. Отчитане по сегменти, продължение

В хиляди лева

	Инвестици нно банкиране	Корпоратив но банкиране	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Активи					
Активи на сегмента	546,581	507,735	531,567	-	1,585,883
Неразпределени активи	-	-	-	41,913	41,913
Общо активи	<u>546,581</u>	<u>507,735</u>	<u>531,567</u>	<u>41,913</u>	<u>1,627,796</u>
Пасиви					
Пасиви на сегмента	284,149	542,644	655,112	-	1,481,905
Неразпределени пасиви	-	-	-	6,644	6,644
Общо пасиви	<u>284,149</u>	<u>542,644</u>	<u>655,112</u>	<u>6,644</u>	<u>1,488,549</u>

8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2009	2008
Нетен лихвен доход		
Приходи от лихви и други аналогични приходи		
Приходи от лихви и други аналогични приходи, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	1,333	11,454
кредити и аванси на клиенти	95,889	84,075
инвестиции	7,570	6,785
	<u>104,792</u>	<u>102,314</u>
Разходи за лихви и други аналогични разходи		
Разходи за лихви и други аналогични разходи, възникнали от:		
депозити на банки	(32)	(18)
депозити на клиенти и други привлечени средства	(58,347)	(52,094)
	<u>(58,379)</u>	<u>(52,112)</u>
Нетен лихвен доход	<u>46,413</u>	<u>50,202</u>

Приложения към финансовите отчети

9. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Приходи от такси и комисиони		
Приходи от такси и комисионни, възникнали от:		
касови операции и парични трансфери	9,078	9,664
гаранции и акредитиви	1,613	1,396
други	5,184	5,048
	<u>15,875</u>	<u>16,108</u>
Разходи за такси и комисиони		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
обслужване на разплащателни сметки	(85)	(55)
други	(1,119)	(1,193)
	<u>(1,204)</u>	<u>(1,248)</u>
Нетен доход от такси и комисиони	<u>14,671</u>	<u>14,860</u>

10. Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Приходи от лихви и други аналогични приходи от инструменти, държани за търгуване	1,045	1,179
валутна търговия и валутни курсови разлики	2,873	4,736
	<u>3,918</u>	<u>5,915</u>

11. Други разходи и разходи за персонала

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Административни разходи, възникнали от:		
материали и одит и други услуги	10,602	9,978
управленски, маркетингови и други разходи	4,139	4,150
разходи за гарантиране на влоговете на физически лица	5,793	4,145
	<u>20,534</u>	<u>18,273</u>

Разходите за персонала в размер на 16,293 хил. лв. (2009 г. – 18,383 хил. лв.) включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Броят на служителите на Банката е 838 за 2009 г. (2008: 938).

Приложения към финансовите отчети

12. Друг нетен нелихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Приходи от отдаване под наем	85	100
Други доходи, нетни	<u>595</u>	<u>604</u>
	<u><u>680</u></u>	<u><u>704</u></u>

13. Разходи за данъци

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Текущи данъци	<u>342</u>	<u>2,002</u>
	342	2,002
Отсрочени данъци		
<i>От изменение на временните разлики</i>	253	269
Общо данък върху печалбата признат в Отчета за доходите	<u>595</u>	<u>2,271</u>

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Печалба преди облагане	5,610	23,120
Номинална данъчна ставка	10.00%	10.00%
	561	2,312
Данък върху облагаеми постоянни разлики	602	508
Данък върху намаляеми постоянни разлики	<u>(821)</u>	<u>(818)</u>
Текущи данъци	342	2,002
Отсрочени данъци	<u>253</u>	<u>269</u>
	<u><u>595</u></u>	<u><u>2,271</u></u>
Ефективна данъчна ставка	10.61%	9.82%

Разходът за отсрочени данъци е в резултат на промяна на преносната стойност на активи и пасиви по отсрочени данъци.

Приложения към финансовите отчети

14. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Пари в каса		
в български лева	18,781	29,021
в чуждестранна валута	19,655	17,230
Разплащателна сметка при БНБ	41,133	65,467
Разплащателни сметки и депозити при местни банки с оригинален матуритет до 3 месеца		
в български лева	10,003	6,433
в чуждестранна валута	95,019	52,342
Разплащателни сметки и депозити при чуждестранни банки с оригинален матуритет до 3 месеца	111,348	51,515
	<u>295,939</u>	<u>222,008</u>

Разплащателната сметка при БНБ се използва за разплащания на паричния пазар и пазара на държавни ценни книжа (ДЦК), както и за целите на сетълмента.

15. Финансови активи, държани за търгуване

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Финансови активи, държани за търгуване:		
<i>Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Република България</i>		
Средно и дългосрочни, деноминирани в български лева	1,515	4,137
Дългосрочни, деноминирани в чуждестранна валута	8,749	9,435
<i>Дългови инструменти</i>		
Дългови инструменти, деноминирани в български лева	3,587	5,097
Дългови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута	641	990
Акции, емитирани от местни предприятия	47	77
Дялове в инвестиционни фондове	-	-
Компенсаторни записи	1	1
	<u>14,540</u>	<u>19,737</u>

Приложения към финансовите отчети

16. Инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>		
Държавни ценни книжа	17,612	18,081
Капиталови инструменти и други инструменти с нефиксирана доходност	433	434
Дългови инструменти	8,434	25,185
<i>Инвестиции държани до падеж</i>		
Държавни ценни книжа	102,678	107,481
Дългови инструменти	4,145	7,994
	<u>133,302</u>	<u>159,175</u>

17. Кредити и аванси на банки

(а) Анализ по видове

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Кредити и аванси на банки (вкл. БНБ)	113,448	119,407
Кредити по споразумения за обратно изкупуване	<u>31,753</u>	<u>26,254</u>
	<u>145,201</u>	<u>145,661</u>

Кредитите и аванси на банки включват минималните задължителни резерви при БНБ, които към 31 декември 2009 г. са в размер на 110,870 хил. лв., а към 31 декември 2008 г. са в размер на 116,022 хил. лв. Минималните задължителни резерви при БНБ са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукутации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

Към 31 декември 2009 г. кредитите по споразумения за обратно изкупуване включват сделки деноминирани в лева и евро, сключени с търговски банки. Сделките деноминирани в лева са с лихвена доходност между 0,55% и 0,60% на , а тези деноминирани в евро са с лихвена доходност между 0,25% и 0,29%.

Приложения към финансовите отчети

17. Кредити и аванси на банки

(б) Географски анализ

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Местни банки и други финансови институции	143,860	143,166
Чуждестранни банки и други финансови институции	1,341	2,495
	<u>145,201</u>	<u>145,661</u>

18. Кредити и аванси на други клиенти

(а) Анализ по клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Физически лица		
в български лева	212,240	230,831
в чуждестранна валута	326,531	307,228
Частни предприятия		
в български лева	205,337	226,011
в чуждестранна валута	266,553	284,521
Държавни предприятия		
в български лева	9,298	257
в чуждестранна валута	4,406	2,343
Загуби от обезценка	(25,457)	(11,889)
	<u>998,908</u>	<u>1,039,302</u>

(б) Анализ по видове кредити

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Физически лица		
търговски кредити	-	739
потребителски кредити	70,640	80,090
ипотечни кредити	439,595	433,276
селскостопански кредити	-	3,319
кредитни карти	18,398	20,215
други кредити	10,138	420
Юридически лица		
търговски кредити	315,223	93,597
ипотечни кредити	66,830	79,167
селскостопански кредити	38,528	37,137
кредити на бюджета	5,160	2,523
кредитни карти	3,760	4,326
други кредити	56,093	296,382
Загуби от обезценка	(25,457)	(11,889)
	<u>998,908</u>	<u>1,039,302</u>

Приложения към финансовите отчети

18. Кредити и аванси на други клиенти (продължение)

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

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Състояние към 1 януари 2008	11,889	8,442
Увеличения/(реинтегриране) на загубите от обезценка	13,574	3,478
Отписани	(6)	(31)
Състояние към 31 декември 2009	25,457	11,889

19. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

<i>В хиляди лева</i>	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА и НДМА	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2009	7,155	10,441	6,435	1,693	5,141	30,865
Постъпили	379	204	547	-	1,579	2,709
Трансфер	379	1,167	815	20	(4,590)	(2,209)
Излезли от употреба		(906)	(169)	(314)	-	(1,389)
Към 31 декември 2009	7,913	10,906	7,628	1,399	2,130	29,976
Амортизация						
Към 1 януари 2009	(1,324)	(6,131)	(3,252)	(1,119)	-	(11,826)
Разходи за амортизация за годината	(260)	(1,429)	(880)	(256)	-	(2,825)
Амортизация на излезлите от употреба	-	892	146	274	-	1,312
Към 31 декември 2009	(1,584)	(6,668)	(3,986)	(1,101)	-	(13,339)
Балансова стойност						
31 декември 2009г.	6,329	4,238	3,642	298	2,130	16,637
Балансова стойност						
1 януари 2009г.	5,831	4,310	3,183	574	5,141	19,039

Приложения към финансовите отчети

20. Нематериални активи

	Общо
<i>В хиляди лева</i>	
Отчетна стойност	
Към 1 януари 2009г.	10,821
Постъпили	-
Излезли от употреба	(79)
Трансфер от разходи за придобиване на ДМА	2,210
	<u>12,952</u>
Към 31 декември 2009г.	<u>12,952</u>
Амортизация	
Към 1 януари 2009г.	(3,559)
Разходи за амортизация през годината	(1,794)
Амортизация на излезлите през годината	79
	<u>(5,274)</u>
Към 31 декември 2008г.	<u>(5,274)</u>
Балансова стойност	
31 декември 2009г.	<u>7,678</u>
Балансова стойност	
1 януари 2009г.	<u>7,262</u>

21. 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 2009 г. 10% (2008 г.:10%).

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

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно	
	2009	2008	2009	2008	(активи)/пасиви	
Финансови активи налични за продажба	(76)	(146)	-	-	(76)	(146)
Дълготрайни материални активи	-	-	490	224	490	224
Други пасиви	(94)	(81)	-	-	(94)	(81)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	<u>(170)</u>	<u>(227)</u>	<u>490</u>	<u>224</u>	<u>320</u>	<u>(3)</u>

Приложения към финансовите отчети

21. Отсрочени данъци, продължение

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

В хиляди лева	Състояние Признати през годината			Състояние 2009
	2008	В Отчета за доходите	В отчета за всеобхватни я доход	
Финансови активи налични за продажба	(146)	-	70	(76)
Дълготрайни материални активи	224	266	-	490
Други пасиви	(81)	(13)	-	(94)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	(3)	253	70	320

22. Други активи

В хиляди лева	2009	2008
Активи за препродажба	-	390
Разходи за бъдещи периоди	1,956	1,855
Други активи	21,189	13,364
	<u>23,145</u>	<u>15,609</u>

В други активи се включват преводи за изпълнение и рекламации в размер на 16,771 хил. лв. (2008 г. - 9,110 хил.лв.), чиито сетълмент се извършва в първите дни на 2010 г.

23. Депозити от банки

В хиляди лева	2009	2008
Депозити на банки		
разплащателни сметки	671	-
срочни депозити	11,100	10,002
	<u>11,771</u>	<u>10,002</u>

Приложения към финансовите отчети

24. Депозити от други клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Физически лица		
В български лева	200,176	204,349
В чуждестранна валута	445,121	450,763
Частни предприятия		
В български лева	318,015	262,627
В чуждестранна валута	338,708	406,888
Държавни предприятия		
В български лева	33,401	35,018
В чуждестранна валута	5,654	2,865
	<u>1,341,075</u>	<u>1,362,510</u>

25. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Задължения по облигационни заеми	39,122	68,745
Платими на Държавен фонд "Земеделие"	1,857	3,555
Платими на банки по получени кредитни линии	62,503	10,451
Подчинен срочен дълг	28,231	26,642
	<u>131,713</u>	<u>109,393</u>

Към 31 декември 2009 г. задълженията по облигационни заеми включват емисия ипотечни облигации на банката с номинал 20,000 хил. евро и матуритет 23 декември 2010 г. Лихвата по емисията, която се плаща два пъти годишно е 3.75%. На 27 октомври 2009г. падежира първата емисия ипотечни облигации на банката с номинал 15,000 хил. евро. Облигационният заем е обезпечен с първи по ред залог върху първи по ред ипотеки на банката в размер на 115% от размера на облигационния дълг. Към 31 декември 2009г. дългът възлиза на 20,003 хил. евро, от който 16 хил. евро представляват лихви. При представянето дългът е намален с разходите, свързани с емитирането на ипотечните облигации в размер на 14 хил. евро.

Средствата, платими на Държавен фонд "Земеделие" представляват рефинансиране, в рамките на което Банката предоставя средносрочни инвестиционни земеделски кредити. Средствата за рефинансиране са обезпечени със записи на заповед, издадени от Банката в полза на Държавен фонд "Земеделие" за сумата на всеки отделен проект за финансиране.

Към 31.12.2009г. средства за кредитиране развитието на малки и средни предприятия, са получени по кредитни линии от Европейската банка за възстановяване и развитие - 7,857 хил.евро и от Насърчителна банка -24,031 хил. евро. Дължимите лихви възлизат на 100 хил.евро. Дългът към Европейската банка за възстановяване и развитие е представен намален с разходите, платени при усвояването на заема -31 хил.евро.

Приложения към финансовите отчети

25. Други привлечени средства, продължение

През ноември 2006 г. Банката е сключила 5 годишен договор за заем със ЗАД „Алианц България Живот” АД при условията на подчинен срочен дълг. Размерът на заема е 2,500 хил. евро, а лихвата по дълга в размер на 6.5%, е платима на падежа. През 2007г. са сключени нови шест годишни договори за подчинен срочен дълг със ЗАД „Алианц България Живот” в размер на 1 250 хил.евро, ЗАД „Енергия” в размер на 2 500 хил. евро и 9 779 хил. лева и ЗАД”Алианц България” в размер на 1,250 хил.евро. Подчиненият дълг може да бъде представен както следва:

В хиляди лева

Заемодател	Главница	Оригинален срок	Остатъчен срок	Амортизирана стойност към 31 декември 2009
ЗАД „Алианц България Живот”	4,890	60 месеца	24 месеца	5,872
ЗАД „Енергия”	9,779	72 месеца	44 месеца	11,259
ЗАД „Енергия”	4,890	72 месеца	47 месеца	5,547
ЗАД „Алианц България Живот”	2,445	72 месеца	47 месеца	2,776
ЗПАД”Алианц България”	2,445	72 месеца	47 месеца	2,777
	<u>24,449</u>			<u>28,231</u>

Банката е получила разрешение от БНБ да включи средствата от подчинения срочен дълг в допълнителния си капитал от втори ред и да увеличи капиталовата си база при условията на Наредба № 8 на БНБ. Всички плащания преди падеж по подчинения дълг са предмет на писмено одобрение от Българска Народна Банка.

26. Други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Задължения към персонала	842	716
Данъчни задължения	394	2,030
Други задължения	4,863	3,898
	<u>6,099</u>	<u>6,644</u>

27. Споразумения за обратно изкупуване и препродаване

Банката има възможност за осигуряване на финансов ресурс чрез продажба на финансови инструменти като се задължава с договор да ги откупи обратно на определена бъдеща дата (репо-сделка с клауза за обратно изкупуване) на същата цена увеличена с предварително договорен лихвен процент.

Към 31 декември 2009г. няма предоставени активи по договори за обратното им изкупуване.

Банката придобива финансови инструменти като с договор се задължава да ги продаде на определена бъдеща дата (репо-сделка с клауза за обратно изкупуване). Продавачът се задължава да закупи обратно на определена бъдеща дата същите или сходни финансови инструменти. Repo-сделките с клауза за обратно изкупуване се използват за финансиране от клиентите.

Приложения към финансовите отчети

27. Споразумения за обратно изкупуване и препродаване, продължение

Към 31 декември 2009г. общата стойност на закупените активи по договори за обратното им препродаване са както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност на вземането	Справедлива стойност на получените като обезпечение активи	Дата на обратно изкупуване
Държавни ценни книжа	11,175	11,993	4 януари 2010
Държавни ценни книжа	20,578	23,589	5 януари 2010
Общо	<u>31,753</u>	<u>35,582</u>	

28. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2009г., основният капитал на "Алианц Банк България" АД възлиза на 85,303 хил.лв. (2008г. – 85,303 хил.лв.), който включва регистриран капитал в размер на 69,000 хил.лв. и свръхинфлационни корекции на капитала от минали години в размер на 16,303 хил.лв. Регистрираният капитал на Банката е изцяло внесен и се състои от 69,000,000 безналични поименни акции с право на глас, всяка с номинал 1 лев.

Структурата на акционерния капитал на Банката към 31 декември 2009г. и 31 декември 2008г. е както следва:

Акционери	2009 % собственост	2008 % собственост
Алианц България Холдинг	79.895	79.895
ЗАД Енергия	9.998	9.998
ЗПАД Алианц България	9.998	9.998
Други	0.109	0.109
	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

(б) Неразпределена печалба и други резерви

Към 31 декември 2009г. неразпределената печалба и другите резерви включват неразпределена печалба в размер на 61,192 хил. лв. (2008г. – 40,866 хил. лв.), свръхинфлационни ефекти в размер на (16,303) хил. лв. (2008г. - (16,303) хил. лв.) и нетна печалба за годината в размер на 5,015 хил. лв.

(в) Законови резерви

Законовите резерви са създадени в съответствие с изискванията на Закона за банките и към 31 декември 2009 г. са в размер на 9,850 хил. лв. (2008г. 9,850 хил.лв.)

(г) Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв включва преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба.

Приложения към финансовите отчети

29. Условни задължения

(а) Банкови гаранции и акредитиви

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

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

<i>В хиляди лева</i>	2009	2008
Банкови гаранции		
в български лева	35,099	50,803
в чуждестранна валута	70,856	77,128
	<u>105,955</u>	<u>127,931</u>

Тези ангажменти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в баланса до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълняване. Много от поетите условни задължения се очаква да приключат без да се наложат частични и пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

Към 31 декември 2009 г. издадените гаранции и акредитиви са 100% обезпечени.

30. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2009г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 38,474 хил. лв. и пазарна стойност в размер на 39,530 хил. лв. като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 20,000 хил.лв. и пазарна стойност – 19,719 хил. лв. като обезпечение на заеми от ББР АД по програма за целево рефинансиране на търговски банки и порграма за предоставяне на целева кредитна линия за финансиране на селскостопански производители и Държавни ценни книжа с номинална стойност 10,000 хил. лв. и пазарна стойност 9,598 хил.лв като обезпечение по кредит на „Алианц лизинг България“ АД.

Приложения към финансовите отчети

31. Доверително управление на активи

Банката предлага услуги за доверително управление на активи на дружествата в Банката на Алианц България (Банката), като държи и управлява държавни ценни книжа от името на Банката. За тези услуги, Банката получава приходи от такси. Активите на доверително управление, не са активи на Банката и не се отразяват в баланса на Банката. Банката не е изложена на кредитен риск свързан с управлението на тези активи, тъй като не ги гарантира.

Към 31 декември 2009 г. общата номинална стойност на активите управлявани от Банката от името на дружествата на Алианц България е 124 млн. лв. (2008: 105 млн. лв.).

32. Сделки между свързани лица

(а) Сделки и салда

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Сума
<i>В хил. Лв.</i>			
Алианц България Холдинг	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	78
		Депозити	223
		Разходи за лихви	266
		Приходи от такси и комисионни	3
		Задължения по лихви	4
ЗАД Алианц България	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	3,481
		Депозити	38,211
		Начислени лихви по депозити	725
		Подчинен срочен дълг	2,445
		Начислени лихви по подчинен срочен дълг	332
		Облигации	2,347
		Разходи за лихви	2,139
		Приходи от такси и комисионни	135
		Разходи за застраховки	714
		Други приходи	156
ЗАД Енергия	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	2,477
		Депозити	17,673
		Начислени лихви по депозити	179
		Подчинен срочен дълг	14,669
		Начислени лихви по подчинен срочен дълг	2,137
		Разходи за лихви	1,874
		Приходи от такси и комисионни	15
		Други разходи	44

Приложения към финансовите отчети

32. Сделки между свързани лица, продължение

(а) Сделки и салда, продължение

ЗАД Алианц България Живот	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	1,136
		Депозити	42,847
		Начислени лихви по депозити	638
		Подчинен срочен дълг	7,335
		Начислени лихви по подчинен срочен дълг	1,134
		Облигации	4,009
		Начислени лихви по облигации	4
		Разходи за лихви	1,915
		Приходи от такси и комисионни	20
		Други разходи	1,428
		Други приходи	106
		ПОД Алианц България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг
Депозити	13,225		
Начислени лихви по депозити	175		
Разходи за лихви	601		
Приходи от такси и комисионни	27		
Други разходи	11		
Други приходи	11		
България Нет АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	284
		Приходи от такси и комисионни	3
		Други приходи	1
Алианц България Финансиер ЕАД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	805
		Депозити	19
		Разходи за лихви	1,400
Алианц лизинг България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Приходи от такси и комисионни	46
		Разплащателни сметки	13
		Депозити	155
Алианц лизинг България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Търговски кредит	2,183
		Приходи от лихви	1,995
		Разходи за лихви	371
		Приходи от такси и комисионни	44
		Приходи от такси и комисионни	1

Приложения към финансовите отчети

32. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки с други свързани лица

В хиляди лева

Свързани лица	Вид сделка	Сума
Служители	Предоставени кредити	16,988
Директори	Възнаграждения	988

33. Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовите отчети

Няма събития, възникнали след датата на изготвяне на отчет за финансово състояние а, които да изискват допълнително оповестяване във финансовите отчети.

34. Капиталови ангажименти

Договорните ангажименти за придобиване на имоти, машини и съоразения са в размер на 54 743 лева към 31.12.2009 г.