

"Алианц Банк България" АД

**Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на
31 декември 2012 г.
с независим одиторски доклад**

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Одиторски доклад	
2. Отчет за доходите	Страница 2
3. Отчет за всеобхватния доход	Страница 3
4. Отчет за финансовото състояние	Страница 4
5. Отчет за паричните потоци	Страница 5
6. Отчет за промените в собствения капитал	Страница 7
7. Приложения към финансовите отчети	Страница 8



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Алианц Банк България АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения от стр. 1 до стр. 72 финансов отчет на Алианц Банк България АД ("Банката"), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, отчет за доходите, отчет за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

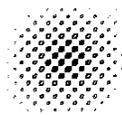
Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.



20 YEARS

КПМГ България ООД, българско дружество с ограничена отговорност и фирма-членка на КПМГ мрежата от независими фирми-членки, филиали на КПМГ Интернешънъл Кооператив ("КПМГ Интернешънъл"), швейцарско юридическо лице.

Вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията ЕИК 040595851

IBAN BG06 RZBB 9155 1060 2664 18
BIC RZBBBGSF
Райфайзенбанк (България) ЕАД

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2012 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в одитирания годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 21 януари 2013 година, се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева
Управител



Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор

КПМГ България ООД

София, 24 януари 2013 година

Отчет за доходите

За годината към 31 декември 2012 г.

В хиляди лева	Прил.	2012	2011
Приходи от лихви	8	102,259	104,437
Разходи за лихви	8	(52,533)	(52,217)
Нетен лихвен доход	8	49,726	52,220
Приходи от такси и комисиони	9	18,207	18,016
Разходи за такси и комисиони	9	(1,442)	(1,399)
Нетен доход от такси и комисиони	9	16,765	16,617
Нетен доход от търговски операции	10	3,971	3,988
Нетен доход от инвестиции	11	(602)	(489)
Общо доход от банкови операции		69,860	72,336
Загуби от обезценка	19	(13,319)	(15,991)
Разходи за персонала	12	(16,552)	(15,742)
Разходи за наеми		(4,376)	(4,414)
Разходи за амортизация	20,21	(3,579)	(3,800)
Други разходи	12	(20,743)	(20,228)
Друг нелихвен доход	13	3,357	1,398
Печалба преди данъчно облагане		14,648	13,559
Разходи за данъци	14	(1,751)	(1,408)
Печалба след данъчно облагане		12,897	12,151

Отчетът за доходите трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 72, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Цветелинка Колева

Управител

"КПМГ България" ООД

24 януари 2013 г.

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Красимир Хаджидинев

Регистриран одитор



Отчет за всеобхватния доход

За годината към 31 декември 2012 г.

	2012	2011
<i>В хиляди лева</i>		
Печалба след данъчно облагане	12,897	12,151
Друг всеобхватен доход		
Преценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	2,537	574
Общо друг всеобхватен доход	2,537	574
Общо всеобхватен доход	15,434	12,725

Отчетът за всеобхватния доход трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 72, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Цветелинка Колева

Управител

"КПМГ България" ООД

24 януари 2013 г.



Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Красимир Хаджидинов

Регистриран одитор



Отчет за финансовото състояние

За годината към 31 декември 2012 г.

В хиляди лева

Активи	Прил.	2012	2011
Парични средства и парични еквиваленти	15	302,129	323,045
Финансови активи, държани за търгуване	16	14,272	19,543
Инвестиции	17	235,013	175,598
Кредити и аванси на банки	18	134,547	123,856
Кредити и аванси на други клиенти	19	1,123,068	1,044,578
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	20	10,813	12,468
Нематериални активи	21	5,864	6,643
Други активи	23	41,346	37,874
Текущи данъци за възстановяване		-	660
Активи по отсрочени данъци	22	170	144
Общо активи		1,867,222	1,744,409
Депозити от банки	24	97,251	41,547
Депозити от други клиенти	25	1,503,790	1,420,014
Други привлечени средства	26	83,497	117,573
Други пасиви	27	4,461	3,363
Текущи данъчни задължения	27	630	-
Пасиви по отсрочени данъци	22	928	681
Общо пасиви		1,690,557	1,583,178
Основен капитал	29	85,303	85,303
Резерви	29	91,362	75,928
Общо собствен капитал		176,665	161,231
Общо пасиви и собствен капитал		1,867,222	1,744,409

Отчетът за финансовото състояние трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 72, които са неразделна част от финансовите отчети.

Финансовите отчети са одобрени от името на Управителния съвет на 21 януари 2013 г.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Цветелинка Колева

Управител

"КПМГ България" ООД

24 януари 2013 г.

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Красимир Хаджидинов

Регистриран одитор



Отчет за паричните потоци

За годината към 31 декември 2012 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2012	2011
Паричен поток от основна дейност			
Печалба след данъчно облагане		12,897	12,151
Промени, отразяващи непаричните разходи и приходи			
Загуби от обезценка	19	13,319	15,991
Амортизация	20,21	3,579	3,800
Загуба от продажба и излизане от употреба на дълготрайни материални активи		23	118
(Печалба)/загуба от операции с финансови инструменти		(244)	65
Разходи за данъци	14	1,751	1,408
		<u>31,325</u>	<u>33,533</u>
Промени в активите и пасивите, участващи в основна дейност			
Намаление на финансовите активи, държани за търгуване		5,515	528
Намаление на кредити на банки	18	(10,691)	20,541
(Увеличение) на кредити на клиенти	19	(91,809)	(9,732)
(Увеличение) на други активи	23	(3,472)	(7,763)
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	24	55,704	(41,219)
Увеличение/(Намаление) на депозити от клиенти	25	83,776	115,079
Увеличение/(Намаление) на други привлечени средства		(8,645)	22,330
Увеличение/(Намаление) на други пасиви		1,098	(3,122)
Платени данъци		(567)	(319)
Нетен паричен поток от основна дейност		<u>62,234</u>	<u>129,856</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност			
(Придобиване) на имоти, машини, съоръжения и оборудване		(639)	(596)
(Придобиване) на нематериални активи	21	(529)	(545)
(Придобиване)/Продажба и падеж на инвестиции		(56,551)	10,492
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		<u>(57,719)</u>	<u>9,351</u>
Паричен поток от финансова дейност			
(Изплащане) на подчинен срочен дълг		(25,431)	(6,479)
Нетен паричен поток от финансова дейност		<u>(25,431)</u>	<u>(6,479)</u>

Отчет за паричните потоци, продължение

За годината към 31 декември 2012 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2012	2011
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и еквиваленти		(20,916)	132,728
Паричните средства и еквиваленти в началото на периода	15	323,045	190,317
Паричните средства и еквиваленти в края на периода	15	302,129	323,045

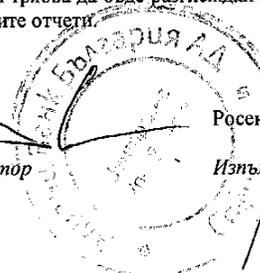
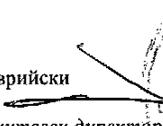
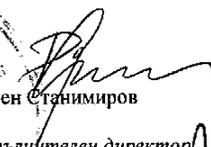
Отчетът за паричните потоци трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 72, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски
 Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров
 Изпълнителен директор

Цветелинка Колева
 Управител

Красимир Хаджидинов
 Регистриран одитор



"КПМГ България" ООД

24 януари 2013 г.



Отчет за промените в собствения капитал

За годината към 31 декември 2012г.

	Основен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба и допълнителни резерви	Преоценъчен резерв	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Салдо към 1 януари 2011	85,303	9,850	53,644	(291)	148,506
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	-	12,151	-	12,151
Друг всеобхватен доход					
Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	574	574
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	574	574
Общо всеобхватен доход	-	-	12,151	574	12,725
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2011	85,303	9,850	65,795	283	161,231
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	-	12,897	-	12,897
Друг всеобхватен доход					
Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	2,537	2,537
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	2,537	2,537
Общо всеобхватен доход	-	-	12,897	2,537	15,434
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2012	85,303	9,850	78,692	2,820	176,665

Отчетът за промените в собствения капитал трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 72, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Цветелинка Колева

Управител

"КПМГ България" ООД

24 януари 2013 г.

Росен Стантимиров

Изпълнителен директор

Красимир Хаджидинов

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.

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

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(а) Признание на приходи и разходи от лихви, продължение

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.

(б) Валутни операции

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчет за финансово състояние. Курсовите разлики, произтичащи от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута 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.

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

(в) Такси и комисиони

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.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(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 нерелизирани 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.

(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), (й).

(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.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

(iii) *Отписване, продължение*

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

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

При определени сделки Банката запазва задължението си да обслужва прехвърления финансов актив срещу заплащане. Прехвърленият актив се отписва изцяло, ако отговаря на критериите за отписване. Активът или пасивът се признава в договора за обслужване в зависимост от това дали таксата за обслужване е повече от достатъчна (актив) или по-малко от достатъчна (пасив) за извършване на услугата.

(iv) *Компенсирание*

Финансовите активи и пасиви се компенсират и съответно нетната стойност се отчита в отчета 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.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

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

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Банката установява справедливата стойност, използвайки техники за оценка. Техниките за оценка включват използване на скоростни 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 трансакции, които се наблюдават на пазара със същия инструмент или цените са основани на други налични данни, които се наблюдават на пазара.

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 трансакции със същия инструмент (т.е. без изменения или регрупиране) 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 наблюдаеми 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 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

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

(vii) Обезценка на активи, продължение

признаване и че събитието, има значение за бъдещите парични потоци на актива, 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 просрочени в Банката 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.

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.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(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.

(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 котира 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 активи (или подобен инструмент) по фиксирана цена на бъдеща дата (обратна репо сделка), споразумението се осчетоводява като кредит или аванс и активът, предмет на обезпечение по сделката не се признава в отчета за финансовото състояние.

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.

(ii) 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 котират 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	10
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.

Методите на амортизация, полезния живот и остатъчните стойности на дълготрайните материални и нематериални активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо. Приблизителните оценки за някои имоти, машини, съоръжения и оборудване, както и нематериални активи са прегледани през 2012г. В резултат на това очакваният срок на полезен живот на тези активи не е променен.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(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	10-50
Други дълготрайни нематериални активи	10

(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 склучи 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.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(o) 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 балансните пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

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.

(р) Доходи на персонала

(i) *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.

(ii) *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

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(р) Доходи на персонала, продължение

(ii) *Планове с дефинирани доходи, продължение*

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 пенсионират 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 брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни брутни 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.

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

(iii) *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.

(iv) *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.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(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).

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

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- Промени в МСФО 7 *Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма сключени глобални споразумения за компенсиране.
- МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква новия стандарт да има съществен ефект върху финансовия отчет.
- МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011), който заменя МСС 27 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква новият стандарт да има съществен ефект върху финансовия отчет.
- МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011), които заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква промените в стандарта да имат съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма инвестиции в съвместни или асоциирани предприятия, които биха били засегнати от промените.
- МСФО 13 *Оценяване на справедлива стойност* предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са разпръснати в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. МСФО 13 се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

Банката не очаква МСФО 13 да има съществен ефект върху финансовите отчети, тъй като ръководството счита, че методите и допусканията използвани текущо за оценяване на справедлива стойност съответстват на МСФО 13.

- Промени в МСС 1 *Представяне на позиции от друг всеобхватен доход* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012 г. Ефектът от първоначалното прилагане на промените ще зависи от специфичните позиции от друг всеобхватен доход към датата на първоначално прилагане. Банката не очаква новия стандарт да има съществен ефект върху финансовия отчет.
- Променен МСС 19 *Доходи на наети лица* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква прилагането на новия стандарт да има съществен ефект върху финансовия отчет.
- Промени в МСС 12 *Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовите отчети, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика.
- Промени в МСС 32 *Компенсирание на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовите отчети, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или 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 пред вид при изготвянето на този консолидиран финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 *Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010)* е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.
- Изменения в МСФО 1 *Заеми отпуснати от правителство* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Подобрения в МСФО 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 *Насоки по преминаване* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 *Инвестиционни дружества* са приложими от 1 януари 2014 г.

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

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 специфични 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 рефлектирали 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 „Одобрение на кредити“, Управление „Проблемни кредити и мониторинг“, Управление „Големи корпоративни клиенти“, Управление „Управление на продажбите“, Управление „Индивидуални клиенти“, Управление „Продажби и продукти“ и Кредитния комитет на Банката.

- Управителния 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 „Индивидуални клиенти“ (или други оправомощени лица)“, 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. Управление „Одобрение на кредити“ 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 и/или скоринг оценки. След изготвяне на становище с оценка на кредитния риск кредитите се внасят 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 респективен Надзорния съвет на Банката.
- Банката имплементира вътрешен корпоративен рейтингов модел (MicroCap). Общият кредитен рейтинг се определя на база количествена оценка /финансов скоринг/ и качествена оценка на кредитополучателя и свързаните с него лица. Финансовият скоринг се изчислява на базата на последни налични годишни финансови отчети и калкулиране на основните финансови съотношения за съответния отчетен период. Качествената оценка се базира на оценка на показатели, като история на компанията и собственост, мениджмънт, кредитна история, професионален опит, секторен анализ, екологична оценка и др. Системата калкулира рейтинг по шестнадесет степенна скала за оценка на кредитния риск - от 5/съответства на най-ниската вероятност от загуба/ до 16 /100% вероятност за неизпълнение/. Отговорността за определяне на степените на кредитния риск е на служителя/компетентния орган, който дава крайното одобрение. Оценките на риска са обект на постоянни проверки от страна на Управление „Одобрение на кредити“.
- Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и преразглежда концентрацията на експозиции по кредитни програми, отрасли, сектори, видове клиенти, размер на кредитите, матуритет и др., както и емитенти, кредитен рейтинг, ликвидност и държава (за инвестиционни ценни книги).
- Отдел „Мониторинг“, отдел „Мениджмънт и реструктуриране на проблемни кредити“ към управление „Проблемни кредити и мониторинг“ 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 банковото законодателство 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 приетите "Правила за работа на Кредитен комитет" и изискванията и критериите заложиени в банковите регулации за оценка на кредитния риск по рискови експозиции. Наредба № 9 на БНБ и в съответствие

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

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

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

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

- 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 управление „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 <i>В хил. Лева</i>	<i>Прил.</i>	2012	2011
Парични средства и парични еквиваленти	15	302,129	323,045
Финансови активи, държани за търгуване	16	14,272	19,543
Кредити и аванси на банки	18	134,547	123,856
Инвестиции	17	235,013	175,598
Кредити и аванси на други клиенти			
Обезценени експозиции с амортизирана стойност над 100,000лв			
Под наблюдение		18,027	33,868
Необслужвани		14,117	15,554
Загуба		65,689	51,652
Брутна отчетна стойност		97,833	101,074
Загуби от обезценка		(46,858)	(34,558)
Балансова стойност		50,975	66,516
Обезценени експозиции с амортизирана стойност под 100,000лв			
Под наблюдение		11,403	11,905
Необслужвани		5,330	7,194
Загуба		32,709	28,965
Брутна отчетна стойност		49,442	48,064
Загуби от обезценка		(23,039)	(23,940)
Балансова стойност		26,403	24,124
Обезценени редовни експозиции на портфейлна основа			
Брутна отчетна стойност		60,144	-
Загуби от обезценка		(900)	-
Балансова стойност		59,244	-
Необезценени			
Балансова стойност		986,446	953,938
<i>В т. ч. предоговорени експозиции</i>		316,808	261,539
<i>В т. ч. просрочени експозиции до 30 дни</i>		44,373	54,788
Общо балансова стойност на кредити и аванси на други клиенти	19	1,123,068	1,044,578
Задбалансови ангажменти			
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии		96,876	87,587
Гаранции и акредитиви	30	71,775	80,406
Общо задбалансова стойност		168,651	167,993

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.

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 само 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. 3 (д)(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 „Проблемни кредити 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 покрият 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 правоприменик; 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 обезценените активи според класификационни групи:

<i>В хил. Лева</i>	Кредити и аванси на други клиенти	
	Брутно	Нетно
31 Декември 2012		
Под наблюдение	29,430	28,597
Необслужвани	19,447	17,513
Загуба	98,398	31,268
Общо	147,275	77,378
31 Декември 2011		
Под наблюдение	45,773	44,630
Необслужвани	22,748	19,835
Загуба	80,617	26,175
Общо	149,138	90,640

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>	2012	2011
Производство	195,477	127,935
Търговия и услуги	283,438	314,290
Транспорт и комуникации	71,440	76,190
Строителство	47,595	45,312
Земеделие и горско стопанство	73,010	55,238
Кредити на населението	522,905	484,111
В т.ч. обезпечени с ипотeka	352,556	367,443
Загуби от обезценка	(70,797)	(58,498)
	<u>1,123,068</u>	<u>1,044,578</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>	2012	2011
Пари и парични еквиваленти	21,530	24,159
Ипотeka на недвижимо имущество	527,027	564,783
Други обезпечения	574,511	455,636
	<u>1,123,068</u>	<u>1,044,578</u>

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

Приложения към финансовите отчети

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

Обезпечения и други кредитни облекчения, и техният финансов ефект

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

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечение	бележка	Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
			31 декември 2012	31 декември 2011
Кредити и аванси към банки		18		
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгуеми Ценни Книжа		100	100
Кредити и аванси към физически лица		19		
Жилищно кредитиране	Жилищни имоти		100	100
Потребителско кредитиране	Поръчителство, залог на вземане с произход заплата и други възнаграждения		100	100
Кредитни карти	Няма		-	-
Кредити и заеми към корпоративни клиенти		19		
Друго кредитиране на корпоративни клиенти	Търговски имоти, Права върху търговски активи		100	100

Банката обикновено не държи обезпечение срещу инвестиции в ценни книжа, като няма такова обезпечение към 31 Декември 2012г. или 2011г.

Жилищно ипотечно кредитиране

Таблиците по-долу представят кредитни експозиции от ипотечни кредити и аванси към клиенти – физически лица - в зависимост от стойността на коефициента loan-to-value (LTV). LTV се изчислява като съотношение от брутна стойност на кредита (или съответно заделеният размер на кредитния ангажимент) към стойността на обезпечението. В брутна стойност не се включва начислената обезценка. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиването и реализацията на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се основава на последната оценка, направена от независим експерт-оценител.

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

В хиляди лева	бележка	31 декември	31 декември
		2012	2011
Loan to value (LTV) коефициент			
По-малко от 50%		211,352	216,188
51% до 70%		124,635	132,974
71% до 90%		37,453	50,516
91% до 100%		4,892	2,828
Повече от 100%		14,932	9,754
Общо	19	393,264	412,262

Банката няма ангажименти за предоставяне на жилищни ипотечни кредити.

Кредити и аванси към корпоративни клиенти

Кредитите и авансите към корпоративни клиенти на Банката са предмет на индивидуална кредитна оценка. Кредитоспособността на корпоративен клиент обикновено е най-подходящият показател за качеството на експозицията към него. Въпреки това, обезпечението осигурява допълнителна сигурност и Банката обикновено изисква такова да бъде предоставено от корпоративните си клиенти. Банката може да вземе обезпечение във формата на първа по ред ипотека на недвижим имот, права върху всички техни активи, както и други гаранции и права на собственост. Банката актуализира непрекъснато оценката на държаното обезпечение по всички кредити към корпоративни клиенти.

Деривати, споразумения за обратна продажба и споразумения за обратно изкупуване и предоставени ценни книжа

Банката държи обезпечения под формата на парични средства и ценни книжа по отношение на споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване. Вземания, отнасящи се до споразумения за обратна продажба и споразумения за обратно изкупуване обикновено са обезпечени на база на брутната стойност на експозицията. Подробна информация е представена в нота 28.

Други видове обезпечения и кредитни облекчения

Подробна информация за получени през годината финансови и нефинансови активи от Банката чрез изземване на държаното обезпечение срещу кредити и аванси, както и чрез упражнение на права върху кредитни облекчения, държани към края на годината са показани по-долу:

В хиляди лева	31 декември	31 декември
	2012	2011
Имоти	314	327
Други	3	5

През 2012 Банката не е придобивала финансови и нефинансови активи, държани като обезпечение срещу кредити и аванси. Политиката на Банката е да осъществява навременна реализация на иззетите обезпечения по ред на изземване. Банката като цяло не използва непарично обезпечение за собствени цели.

Приложения към финансовите отчети

В таблиците по-долу са посочени активите в търговски портфейл и инвестициите на Банката по матуритет и страна на регистрацията на емитента към 31 Декември 2012 г. и 31 Декември 2011 г.

В хиляди лева

31 Декември 2012 г.	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 годни	Над 5 годиши	Без мату- ритет	Общо
Финансови активи							
държани за търгуване							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	153	-	-	7,375	3,784	-	11,312
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	-	1,871	-	-	1,871
Канада	-	-	-	1,058	-	-	1,058
<i>Акции</i>							
България	30	-	-	-	-	-	30
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	1
Общо	184	-	-	10,304	3,784	-	14,272
Инвестиции							
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	519	-	-	43,939	4,871	-	49,329
<i>Капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	1,075	1,075
Белгия	-	-	-	-	-	60	60
Великобритания	-	-	-	-	-	40	40
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	-	1,035	-	-	1,035
Общо	519	-	-	44,974	4,871	1,175	51,539
<i>Инвестиции държани до падеж</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	25,487	4,109	88,335	62,300	-	-	180,231
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	-	3,243	-	-	3,243
Общо	25,487	4,109	88,335	65,543	-	-	183,474
Общо активи	26,190	4,109	88,335	120,821	8,655	1,175	249,285

Приложения към финансовите отчети

В хиляди лева

31 Декември 2011 г.	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Без матуритет	Общо
Финансови активи държани за търгуване							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	16,666	-	-	-	-	-	16,666
<i>Дългови инструменти</i>							
България	1,848	-	-	-	-	-	1,848
Канада	990	-	-	-	-	-	990
<i>Акции</i>							
България	38	-	-	-	-	-	38
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	1
Общо	19,543	-	-	-	-	-	19,543
Инвестиции							
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	1,020	-	10,968	21,755	4,873	-	38,616
<i>Капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	1,071	1,071
Белгия	-	-	-	-	-	32	32
Сащ	-	-	-	-	-	29	29
Великобритания	-	-	-	-	-	41	41
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	-	984	-	-	984
Люксембург	-	-	2,104	-	-	-	2,104
Общо	1,020	-	13,072	22,739	4,873	1,173	42,877
<i>Инвестиции държани до падеж</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	2,034	-	2,679	74,556	50,210	-	129,479
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	-	3,242	-	-	3,242
Общо	3,054	-	15,751	100,537	55,083	1,173	175,598
Общо активи	22,597	-	15,751	100,537	55,083	1,173	195,141

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(б) Кредитен риск , продължение

Банката държи активи в търговски портфейл, с изключение на капиталовите ценни книжа, възлизащи на 14,241 хил. лева към 31.12. 2012 (2011: 19,504 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:

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Правителствени облигации оценени с Рейтинг ВВВ- до ВВВ+	11,312	16,665
Ценни книжа обезпечени с активи (Закон за ипотечни облигации) Рейтинг ВВВ+ до ВВВ-	909	878
Корпоративни облигации оценени с Рейтинг ААА	-	-
Рейтинг А+ до А-	-	991
Рейтинг ВВВ- до ВВВ+	1,782	683
Рейтинг ВВ+ до ВВ-	-	-
Без рейтинг	238	287
	<u>14,241</u>	<u>19,504</u>

Експозиции към страни от Еврозоната с по-висок риск

Към 31 декември 2012г. и 2011г. Банката няма такива експозиции.

(в) Ликвиден риск

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

Управление на ликвидния риск

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

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

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(в) Ликвиден риск, продължение

Ежедневната ликвидна позиция се наблюдава и периодично се извършват стрес-тестове по различни сценарии, които покриват, както нормални така и извънредни пазарни обстоятелства. Всички политики и процедури за ликвидността са обект на преглед и одобрение от страна на

КУАП. Ежедневните доклади покриват ликвидните позиции на Банката. Обобщен доклад, включващ анализи, планове, отчети и предприетите действия серазглежда и приема периодично/ежемесечно/ от КУАП.

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

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

Изложеност на ликвиден риск

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:

	2012	2011
<i>Към 31 Декември</i>	38.22%	36.75%
Средно за периода	38.81%	35.04%
Максимално за периода	44.00%	40.09%
Минимално за периода	33.97%	30.89%

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.

В хил. лева	Балансова стойност	Брутен номинален входящ / (изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
31 Декември 2012							
Депозити от банки	97,251	(97,251)	(97,251)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,503,790	(1,484,657)	(632,781)	(161,025)	(512,550)	(178,301)	-
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	-	-	-
Други дългосрочно привлечени средства	83,497	(96,043)	(2)	(157)	(13,148)	(51,236)	(31,500)
	<u>1,684,538</u>	<u>(1,677,951)</u>	<u>(730,034)</u>	<u>(161,182)</u>	<u>(525,698)</u>	<u>(229,537)</u>	<u>(31,500)</u>
Неусвоени кредитни ангажименти	96,876	(96,876)	(30,761)	(8,994)	(29,004)	(28,117)	-
	<u>1,781,414</u>	<u>(1,774,827)</u>	<u>(760,795)</u>	<u>(170,176)</u>	<u>(554,702)</u>	<u>(257,654)</u>	<u>(31,500)</u>
31 Декември 2011							
Депозити от банки	41,547	(41,547)	(41,547)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,420,014	(1,420,104)	(597,788)	(134,229)	(470,836)	(217,251)	-
Подчинен срочен дълг	24,902	(33,661)	-	-	(6,481)	(27,180)	-
Други дългосрочно привлечени средства	92,671	(100,168)	(2)	(4)	(4,523)	(51,640)	(43,999)
	<u>1,579,134</u>	<u>(1,595,480)</u>	<u>(639,337)</u>	<u>(134,233)</u>	<u>(481,840)</u>	<u>(296,071)</u>	<u>(43,999)</u>
Неусвоени кредитни ангажименти	88,036	(88,036)	(1,670)	(6,255)	(53,118)	(20,918)	(6,075)
	<u>1,667,170</u>	<u>(1,683,516)</u>	<u>(641,007)</u>	<u>(140,488)</u>	<u>(534,958)</u>	<u>(316,989)</u>	<u>(50,074)</u>

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.

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(в) Ликвиден риск, продължение

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 2012г.

<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	302,129	-	-	-	-	-	302,129
Финансови активи, държани за търгуване	14,272	-	-	-	-	-	14,272
Инвестиции	26,006	-	4,109	136,552	67,171	1,175	235,013
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	133,672	-	875	-	-	-	134,547
Кредити и аванси на други клиенти	13,337	70,681	187,437	257,354	594,259	-	1,123,068
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	-	-	-	10,813	10,813
Нематериални активи	-	-	-	-	-	5,864	5,864
Други активи	41,346	-	-	-	-	-	41,346
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	170	170
Общо активи	530,762	70,681	192,421	393,906	661,430	18,022	1,867,222
Депозити от банки	97,251	-	-	-	-	-	97,251
Депозити от други клиенти	687,716	164,802	490,771	156,085	4,416	-	1,503,790
Други привлечени средства	-	-	9,814	43,680	30,003	-	83,497
Други пасиви	4,461	-	-	-	-	-	4,461
Текущи данъчни задължения	630	-	-	-	-	-	630
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	928	928
Общо пасиви	790,058	164,802	500,585	199,765	34,419	928	1,690,557
Разлика в срочността на активите и пасивите	(259,296)	(94,121)	(308,164)	194,141	627,011	17,094	176,665

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(в) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2011г.

<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	323,045	-	-	-	-	-	323,045
Финансови активи, държани за търгуване	19,543	-	-	-	-	-	19,543
Инвестиции	3,054	-	15,751	100,537	55,083	1,173	175,598
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	122,976	-	880	-	-	-	123,856
Кредити и аванси на други клиенти	14,008	23,493	168,775	236,079	602,223	-	1,044,578
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	-	-	-	12,468	12,468
Нематериални активи	-	-	-	-	-	6,643	6,643
Други активи	37,874	-	-	-	-	-	37,874
Текущи данъци за възстановяване	660	-	-	-	-	-	660
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	144	144
Общо активи	<u>521,160</u>	<u>23,493</u>	<u>185,406</u>	<u>336,616</u>	<u>657,306</u>	<u>20,428</u>	<u>1,744,409</u>
Пасиви							
Депозити от банки	41,547	-	-	-	-	-	41,547
Депозити от други клиенти	624,560	115,704	470,562	205,335	3,853	-	1,420,014
Други привлечени средства	-	-	156	77,413	40,004	-	117,573
Други пасиви	3,363	-	-	-	-	-	3,363
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	681	681
Общо пасиви	<u>669,470</u>	<u>115,704</u>	<u>470,718</u>	<u>282,748</u>	<u>43,857</u>	<u>681</u>	<u>1,583,178</u>
Разлика в срочността на активите и пасивите	<u>(148,310)</u>	<u>(92,211)</u>	<u>(285,312)</u>	<u>53,868</u>	<u>613,449</u>	<u>19,747</u>	<u>161,231</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, Българска народна банка и други.

Изложност 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.

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

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 2012 и за периода от една година са както следва:

В хил. лева Към 31.12 Средно Максимум Минимум

Финансови инструменти държани за търгуване

2012

Валутен риск	45.23	56.50	63.03	44.83
Лихвен риск	79.07	98.67	122.12	77.03
Друг ценови риск	2.19	3.16	3.93	2.08
Корелация	(40.73)	(46.11)	(57.28)	(38.18)
Общо	<u>85.76</u>	<u>112.23</u>	<u>131.80</u>	<u>85.76</u>

В хил. лева Към 31.12 Средно Максимум Минимум

Финансови инструменти държани за търгуване

2011

Валутен риск	68.90	63.03	70.32	58.86
Лихвен риск	119.61	321.17	418.75	119.61
Друг ценови риск	3.28	3.42	3.94	2.93
Корелация	(57.91)	(63.89)	(70.29)	(47.51)
Общо	<u>133.88</u>	<u>323.73</u>	<u>422.72</u>	<u>133.89</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 99%доверителен интервал към 31 декември 2012 година и по време на отчетния период са като следва :

В хил.лева	2012
Към 31 Декември	2,732
Минимално за периода	2,194

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 падежираг 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
2012				
Общо активи	999,118	391,588	477,573	1,868,279
Общо пасиви	-	1,638,244	53,370	1,691,614
Дисбаланс	999,118	(1,246,656)	424,203	176,665
2011				
Общо активи	960,692	414,082	370,872	1,745,646
Общо пасиви	-	1,552,208	32,207	1,584,415
Дисбаланс	960,692	(1,138,126)	338,665	161,231

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
2012		
Към 31 Декември	(3,010)	3,010
Средно за периода	(1,580)	1,580
2011		
Към 31 Декември	1,345	(1,345)
Средно за периода	1,420	(1,420)

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

2012

	Лева	Евро	Щатски долари	Швейцарски франкове	Други валути	Общо
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	115,244	171,343	8,280	2,818	4,444	302,129
Финансови активи, държани за търгуване	7,373	5,785	1,114	-	-	14,272
Инвестиции	99,774	119,565	15,674	-	-	235,013
Кредити и аванси на банки	53,598	80,275	674	-	-	134,547
Кредити и аванси на други клиенти	547,747	530,705	44,616	-	-	1,123,068
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	10,813	-	-	-	-	10,813
Нематериални активи	5,864	-	-	-	-	5,864
Други активи	40,344	690	270	2	40	41,346
Активи по отсрочени данъци	170	-	-	-	-	170
Общо активи	880,927	908,363	70,628	2,820	4,484	1,867,222
Пасиви						
Депозити от банки	65,082	19,558	12,611	-	-	97,251
Депозити от други клиенти	860,658	579,108	57,389	2,958	3,677	1,503,790
Други привлечени средства	38,652	44,845	-	-	-	83,497
Други пасиви	2,275	2,072	82	9	23	4,461
Текущи данъчни задължения	630	-	-	-	-	630
Пасиви по отсрочени данъци	928	-	-	-	-	928
Общо пасиви	968,225	645,583	70,082	2,967	3,700	1,690,557
Нетна валутна позиция	(87,298)	262,780	546	(147)	784	176,665

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.

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

2011

	Лева	Евро	Щатски долари	Швейцарски франкове	Други валути	Общо
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	39,378	271,591	9,117	969	1,990	323,045
Финансови активи, държани за търгуване	6,142	12,097	1,304	-	-	19,543
Инвестиции	87,251	72,151	16,196	-	-	175,598
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	65,493	57,846	517	-	-	123,856
Кредити и аванси на други клиенти	396,472	584,745	63,361	-	-	1,044,578
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	12,468	-	-	-	-	12,468
Нематериални активи	6,643	-	-	-	-	6,643
Други активи	37,167	454	224	2	27	37,874
Текущи данъци за възстановяване	660	-	-	-	-	660
Активи по отсрочени данъци	144	-	-	-	-	144
Общо активи	<u>651,818</u>	<u>998,884</u>	<u>90,719</u>	<u>971</u>	<u>2,017</u>	<u>1,744,409</u>
Пасиви						
Депозити от банки	4,057	-	37,490	-	-	41,547
Депозити от други клиенти	717,544	646,783	51,496	856	3,335	1,420,014
Други привлечени средства	59,054	58,519	-	-	-	117,573
Други пасиви	3,277	60	26	-	-	3,363
Пасиви по отсрочени данъци	681	-	-	-	-	681
Общо пасиви	<u>784,613</u>	<u>705,362</u>	<u>89,012</u>	<u>856</u>	<u>3,335</u>	<u>1,583,178</u>
Нетна валутна позиция	<u>(132,795)</u>	<u>293,522</u>	<u>1,707</u>	<u>115</u>	<u>(1,318)</u>	<u>161,231</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 при 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
- Своевременно отчитане
- 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 ежесмесечни 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 2012 г. Банката изпълнява тези надзорни изисквания, както следва:

<i>В хил. лева</i>	2012
Собствен капитал (капиталова база)	155,084
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	69,000
<i>Резерви</i>	89,128
Общо капитал и резерви	<u>158,128</u>
Намаления от капитала	
<i>Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред</i>	2,820
<i>Нематериални активи</i>	(5,864)
	<u>(3,044)</u>
Капитал от първи ред	<u>155,084</u>
<i>Подчинен срочен дълг</i>	-
Капитал от втори ред	<u>-</u>
Общо собствен капитал (капиталова база)	<u>155,084</u>

Приложения към финансовите отчети

4. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение
 (е) Спазване на изискванията за капиталова адекватност, продължение

	2012
Капиталови изисквания	
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>	624
<i>Регионални и местни органи на властта</i>	-
<i>Институции</i>	2,711
<i>Предприятия</i>	37,829
<i>Експозиции на дребно</i>	14,254
<i>Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество</i>	10,657
<i>Краткосрочни вземания от институции и предприятия</i>	3,140
<i>Просрочени позиции</i>	2,990
<i>Други позиции</i>	4,961
	<hr/>
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	77,166
	<hr/>
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	217
Общи капиталови изисквания за операционен риск	9,084
Други капиталови изисквания от БНБ	43,233
Общо капиталови изисквания	<hr/> 129,700 <hr/>
Превъзходство (+) / недостиг (-) на собствения капитал	25,384
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	14.35%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	14.35%

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.

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

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:

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:

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

- 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 котираны 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

5. 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 Управление 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 2012	7,966	6,284	21	14,271
Финансови активи, държани за търгуване				
Инвестиции на разположение за продажба	24,788	25,629	1,122	51,539
	32,754	31,913	1,143	65,810

	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 2011				
Финансови активи, държани за търгуване	14,409	5,113	21	19,543
Инвестиции на разположение за продажба	18,446	23,308	1,123	42,877
	32,855	28,421	1,144	62,420

Приложения към финансовите отчети

6. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти

В хил. Лева

31 Декември 2012

	Държани за търгуване	Държани до падеж	Кредити и аванси	На разположение за продажба	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност	Справедлива стойност
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	302,129	-	-	302,129	302,129
Финансови активи, държани за търгуване	14,272	-	-	-	-	14,272	14,272
Инвестиции	-	183,474	-	51,539	-	235,013	252,528
Кредити и аванси на банки	-	-	134,547	-	-	134,547	134,547
Кредити и аванси на други клиенти	-	-	1,123,068	-	-	1,123,068	1,123,068
	14,272	183,474	1,559,744	51,539	-	1,809,029	1,826,544
Депозити от банки	-	-	-	-	97,251	97,251	97,251
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	1,503,790	1,503,790	1,503,790
Други привлечени средства	-	-	-	-	83,497	83,497	83,497
	-	-	-	-	1,684,538	1,684,538	1,684,538

31 Декември 2011

	Държани за търгуване	Държани до падеж	Кредити и аванси	На разположение за продажба	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност	Справедлива стойност
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	323,045	-	-	323,045	323,045
Финансови активи, държани за търгуване	19,543	-	-	-	-	19,543	19,543
Инвестиции	-	132,721	-	42,877	-	175,598	181,168
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	-	123,856	-	-	123,856	123,856
Кредити и аванси на други клиенти	-	-	1,044,578	-	-	1,044,578	1,044,578
	19,543	132,721	1,491,479	42,877	-	1,686,620	1,692,190
Депозити от банки	-	-	-	-	41,547	41,547	41,547
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	1,420,014	1,420,014	1,420,014
Други привлечени средства	-	-	-	-	117,573	117,573	117,573
	-	-	-	-	1,579,134	1,579,134	1,579,134

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 трансакции с корпоративни клиенти;
- Банкиране на дребно - Включва заеми, депозити и други трансакции 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

2012

	Инвестици онно банкиране	Корпоратив банкира	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Приходи					
Нетни приходи от лихви	(3,656)	39,842	13,540	-	49,726
Нетни приходи от такси и комисиони	(59)	10,858	5,966	-	16,765
Нетни приходи от търговски операции	3,971	-	-	-	3,971
Нетен доход от инвестиции	(602)	-	-	-	(602)
Други приходи от дейността	-	-	-	3,357	3,357
Общо приходи на сегмента	(346)	50,700	19,506	3,357	73,217
Загуба от обезценка	-	(14,306)	(987)	-	(13,319)
Административни разходи	214	(31,334)	(12,055)	(2,075)	(45,250)
Резултати от сегмента	(132)	5,060	8,438	1,282	14,648
Разходи за корпоративен данък	16	(606)	(1,008)	(153)	(1,751)
Нетен резултат	(116)	4,454	7,430	1,129	12,897

Приложения към финансовите отчети

7. Отчитане по сегменти, продължение

В хиляди лева

	Инвестици онно банкиране	Корпоратив но банкиране	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Активи					
Активи на сегмента	685,961	634,181	488,887	-	1,809,029
Неразпределени активи	-	-	-	58,193	58,193
Общо активи	<u>685,961</u>	<u>634,181</u>	<u>488,887</u>	<u>58,193</u>	<u>1,867,222</u>
Пасиви					
Пасиви на сегмента	332,967	531,483	820,088	-	1,684,538
Неразпределени пасиви	-	-	-	6,019	6,019
Общо пасиви	<u>332,967</u>	<u>531,483</u>	<u>820,088</u>	<u>6,019</u>	<u>1,690,557</u>

В хиляди лева

2011

	Инвестици онно банкиране	Корпоратив но банкиране	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Приходи					
Нетни приходи от лихви	5,255	29,340	17,625	-	52,220
Нетни приходи от такси и комисиони	285	10,554	5,778	-	16,617
Нетни приходи от търговски операции	3,988	-	-	-	3,988
Нетен доход от инвестиции	(489)	-	-	-	(489)
Други приходи от дейността	-	-	-	1,398	1,398
Общо приходи на сегмента	<u>9,039</u>	<u>39,894</u>	<u>23,403</u>	<u>1,398</u>	<u>73,734</u>
Загуба от обезценка	-	(7,780)	(8,211)	-	(15,991)
Административни разходи	(5,416)	(23,906)	(14,024)	(838)	(44,184)
Резултати от сегмента	<u>3,623</u>	<u>8,208</u>	<u>1,168</u>	<u>560</u>	<u>13,559</u>
Разходи за корпоративен данък	(376)	(853)	(121)	(58)	(1,408)
Нетен резултат	<u>3,247</u>	<u>7,355</u>	<u>1,047</u>	<u>502</u>	<u>12,151</u>

Приложения към финансовите отчети

7. Отчитане по сегменти, продължение

В хиляди лева

	Инвестици онно банкиране	Корпоратив но банкиране	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Активи					
Активи на сегмента	642,042	560,467	484,111	-	1,686,620
Неразпределени активи	-	-	-	57,789	57,789
Общо активи	<u>642,042</u>	<u>560,467</u>	<u>484,111</u>	<u>57,789</u>	<u>1,744,409</u>
Пасиви					
Пасиви на сегмента	311,807	517,713	749,614	-	1,579,134
Неразпределени пасиви	-	-	-	4,044	4,044
Общо пасиви	<u>311,807</u>	<u>517,713</u>	<u>749,614</u>	<u>4,044</u>	<u>1,583,178</u>

8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2012	2011
Нетен лихвен доход		
Приходи от лихви		
Приходи от лихви, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	650	2,093
кредити и аванси на клиенти	91,208	93,364
инвестиции	10,401	8,980
	<u>102,259</u>	<u>104,437</u>
Разходи за лихви		
Разходи за лихви, възникнали от:		
депозити на банки	(78)	(131)
депозити на клиенти и други привлечени средства	(52,455)	(52,086)
	<u>(52,533)</u>	<u>(52,217)</u>
Нетен лихвен доход	<u>49,726</u>	<u>52,220</u>

Приложения към финансовите отчети

9. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Приходи от такси и комисиони		
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
касови операции и парични трансфери	10,325	9,538
гаранции и акредитиви	1,281	1,469
други	6,601	7,009
	<u>18,207</u>	<u>18,016</u>
Разходи за такси и комисиони		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
обслужване на разплащателни сметки	(138)	(116)
други	(1,304)	(1,283)
	<u>(1,442)</u>	<u>(1,399)</u>
Нетен доход от такси и комисиони	<u>16,765</u>	<u>16,617</u>

10. Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, държани за търгуване	1,145	1,040
Валутна търговия и валутни курсови разлики	2,826	2,948
	<u>3,971</u>	<u>3,988</u>

11. Нетен доход от инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи на разположение на продажба	(63)	(9)
Финансови активи държани до падеж	(539)	(480)
	<u>(602)</u>	<u>(489)</u>

Приложения към финансовите отчети

12. Други разходи и разходи за персонала

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Административни разходи, възникнали от:		
материали, външни услуги, вкл. одит	11,150	10,379
управленски, маркетингови и други разходи	4,125	4,355
разходи за гарантиране на влоговете на физически лица	<u>5,468</u>	<u>5,494</u>
	<u>20,743</u>	<u>20,228</u>

Разходите за персонала са в размер на 16,552 хил. лв. (2011 г. – 15,742 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Броят на служителите на Банката е 820 души за 2012 г. (2011: 842).

13. Друг нелихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Приходи от отдаване под наем	95	105
Други приходи, нетни	<u>3,262</u>	<u>1,293</u>
	<u>3,357</u>	<u>1,398</u>

Към 31.12.2012 г. в Други приходи, нетно са включени 535 хил.лв. (2011 г. 491 хил.лв.) приходи от префактурирани услуги, както и 376 хил.лв. (2011 г. 348 хил.лв) приходи от комисиони по застраховки Живот.

Приложения към финансовите отчети

14. Разходи за данъци

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Текущи данъци	<u>1,857</u>	<u>1,381</u>
	1,857	1,381
Отсрочени данъци		
<i>От изменение на временните разлики</i>	(106)	27
Общо данък върху печалбата признат в Отчета за доходите	<u>1,751</u>	<u>1,408</u>
<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Печалба преди облагане	14,648	13,559
Номинална данъчна ставка	10.00%	10.00%
	1,465	1,356
Данък върху облагаеми постоянни разлики	761	512
Данък върху намаляеми постоянни разлики	<u>(369)</u>	<u>(487)</u>
Текущи данъци	1,857	1,381
Отсрочени данъци	<u>(106)</u>	<u>27</u>
	<u>1,751</u>	<u>1,408</u>
Ефективна данъчна ставка	11.95%	10.38%

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

Приложения към финансовите отчети

15. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Пари в каса		
в български лева	17,684	20,538
в чуждестранна валута	10,858	14,205
Разплащателна сметка при БНБ	80,336	19,127
Разплащателни сметки и депозити при местни банки с оригинален матуритет до 3 месеца		
в български лева	57,158	8
в чуждестранна валута	43,425	113,483
Разплащателни сметки и депозити при чуждестранни банки с оригинален матуритет до 3 месеца	92,668	155,684
	<u>302,129</u>	<u>323,045</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.

16. Финансови активи, държани за търгуване

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Финансови активи, държани за търгуване:		
<i>Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Република България</i>		
Средно- и дългосрочни, деноминирани в български лева	6,284	5,113
Средно- и дългосрочни, деноминирани в чуждестранна валута	5,028	11,553
<i>Дългови инструменти</i>		
Дългови инструменти, деноминирани в български лева	1,058	990
Дългови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута	1,871	1,848
Акции, емитирани от местни предприятия	30	38
Компенсаторни записи	1	1
	<u>14,272</u>	<u>19,543</u>

Приложения към финансовите отчети

17. Инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>		
Държавни ценни книжа	49,329	38,616
Капиталови инструменти и други инструменти с нефиксирана доходност	1,175	1,173
Дългови инструменти	1,035	3,088
<i>Инвестиции държани до падеж</i>		
Държавни ценни книжа	180,231	129,479
Дългови инструменти	<u>3,243</u>	<u>3,242</u>
	<u>235,013</u>	<u>175,598</u>

18. Кредити и аванси на банки

(а) Анализ по видове

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Кредити и аванси на банки (вкл. БНБ)	<u>134,547</u>	<u>123,856</u>

Кредитите и аванси на банки включват минималните задължителни резерви при БНБ, които към 31 декември 2012 г. са в размер на 130,956 хил. лв., а към 31 декември 2011 г. са в размер на 121,332 хил. лв. Минималните задължителни резерви при БНБ са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукуации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

(б) Географски анализ

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Местни банки и други финансови институции	131,831	122,212
Чуждестранни банки и други финансови институции	<u>2,716</u>	<u>1,644</u>
	<u>134,547</u>	<u>123,856</u>

Приложения към финансовите отчети

19. Кредити и аванси на други клиенти

(а) Анализ по клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Физически лица		
в български лева	248,693	182,343
в чуждестранна валута	274,212	301,768
Частни предприятия		
в български лева	332,266	243,629
в чуждестранна валута	308,139	363,452
Държавни предприятия		
в български лева	6,715	5,230
в чуждестранна валута	23,840	6,654
Загуби от обезценка	(70,797)	(58,498)
	<u>1,123,068</u>	<u>1,044,578</u>

(б) Анализ по видове кредити

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Физически лица		
потребителски кредити	109,848	50,128
ипотечни кредити	393,264	412,262
кредитни карти	17,395	17,963
други кредити	2,398	3,758
Юридически лица		
търговски кредити	512,546	423,016
ипотечни кредити	44,372	54,437
селскостопански кредити	56,466	44,157
кредити на бюджета	5,639	6,654
кредитни карти	2,901	3,236
други кредити	49,036	87,465
Загуби от обезценка	(70,797)	(58,498)
	<u>1,123,068</u>	<u>1,044,578</u>

Приложения към финансовите отчети

19. Кредити и аванси на други клиенти, продължение

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

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Състояние към 1 януари 2012	<u>58,498</u>	<u>42,953</u>
Начислени разходи за обезценка	70,094	69,865
Възстановени разходи за обезценка	(56,775)	(53,874)
Отписани	(1,020)	(446)
Състояние към 31 декември 2012	<u><u>70,797</u></u>	<u><u>58,498</u></u>

Приложения към финансовите отчети

20. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Земни и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА и НДМА	Общо
<i>В хиляди лева</i>						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2011	7,930	11,260	7,566	1,401	1,710	29,867
Постъпили	12	164	48	7	700	931
Трансфер	-	1,379	17	95	(1,787)	(296)
Излезли от употреба	-	(1,388)	(253)	(87)	-	(1,728)
Към 31 декември 2011	7,942	11,415	7,378	1,416	623	28,774
Към 1 януари 2012	7,942	11,415	7,378	1,416	623	28,774
Постъпили	8	82	40	82	862	1,074
Трансфер	9	245	44	-	(751)	(453)
Излезли от употреба	-	(122)	(29)	(287)	-	(438)
Към 31 декември 2012	7,959	11,620	7,433	1,211	734	28,957
Амортизация						
Към 1 януари 2011	(1,841)	(7,827)	(4,445)	(1,252)	-	(15,365)
Разходи за амортизация за годината	(258)	(1,574)	(549)	(131)	-	(2,512)
Амортизация на излезлите от употреба	-	1,237	247	87	-	1,571
Към 31 декември 2011	(2,099)	(8,164)	(4,747)	(1,296)	-	(16,306)
Към 1 януари 2012	(2,099)	(8,164)	(4,747)	(1,296)	-	(16,306)
Разходи за амортизация за годината	(258)	(1,428)	(522)	(63)	-	(2,271)
Амортизация на излезлите от употреба	-	117	29	287	-	434
Към 31 декември 2012	(2,357)	(9,475)	(5,240)	(1,072)	-	(18,144)
Балансова стойност						
1 януари 2011г.	6,089	3,433	3,121	149	1,710	14,502
31 декември 2011г.	5,843	3,251	2,631	120	623	12,468
31 декември 2012г.	5,602	2,145	2,193	139	734	10,813

Приложения към финансовите отчети

21. Нематериални активи	<u>Общо</u>
<i>В хиляди лева</i>	
Отчетна стойност	
Към 1 януари 2011г.	13,874
Постъпили	249
Излезли от употреба	(169)
Трансфер от разходи за придобиване на НДМА	296
	<u>14,250</u>
Към 31 декември 2011г.	
Към 1 януари 2012г.	14,250
Постъпили	76
Излезли от употреба	-
Трансфер от разходи за придобиване на НДМА	453
	<u>14,779</u>
Към 31 декември 2012г.	
Амортизация	
Към 1 януари 2011г.	(6,488)
Разходи за амортизация през годината	(1,288)
Амортизация на излезлите през годината	169
	<u>(7,607)</u>
Към 31 декември 2011г.	
Към 1 януари 2012г.	(7,607)
Разходи за амортизация през годината	(1,308)
Амортизация на излезлите през годината	-
	<u>(8,915)</u>
Към 31 декември 2012г.	
Балансова стойност	
1 януари 2011г.	<u>7,386</u>
31 декември 2011г.	<u>6,643</u>
31 декември 2012г.	<u>5,864</u>

Приложения към финансовите отчети

22. 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 2012 г. 10% (2011 г.: 10%).

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

В хиляди лева	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Ценни книжа на разположение за продажба	(34)	(61)	416	116	382	55
Дълготрайни материални активи	-	-	512	565	512	565
Други пасиви	(136)	(83)	-	-	(136)	(83)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(170)	(144)	928	681	758	537

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

В хиляди лева	Баланс	Признати през годината		Баланс
	2011	В печалби и загуби	В друг всеобхватен доход	2012
Ценни книжа на разположение за продажба	55	-	327	382
Дълготрайни материални активи	565	(53)	-	512
Други пасиви	(83)	(53)	-	(136)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	537	(106)	327	758

23. Други активи

В хиляди лева	2012	2011
Разходи за бъдещи периоди	1,656	1,804
Други активи	39,690	36,070
	<u>41,346</u>	<u>37,874</u>

В други активи се включват преводи за изпълнение и рекламации в размер на 33,488 хил. лв. (2011 г. – 27,849 хил.лв.), чийто сетълмент се извършва в първите дни на 2013 г.

Приложения към финансовите отчети

24. Депозити от банки

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Депозити на банки		
разплащателни сметки	36	57
срочни депозити	97,215	41,490
	<u>97,251</u>	<u>41,547</u>

25. Депозити от други клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Физически лица		
В български лева	370,669	302,111
В чуждестранна валута	449,419	447,503
Частни предприятия		
В български лева	437,594	377,219
В чуждестранна валута	193,174	253,922
Държавни предприятия		
В български лева	52,395	38,214
В чуждестранна валута	539	1,045
	<u>1,503,790</u>	<u>1,420,014</u>

26. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Платими на Държавен фонд "Земеделие"	1,105	1,456
Платими на банки по получени кредитни линии	82,392	91,215
Подчинен срочен дълг	-	24,902
	<u>83,497</u>	<u>117,573</u>

Приложения към финансовите отчети

26. Други привлечени средства, продължение

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 31.12.2012г. привлечените средства платими на банки по получени кредитни линии включват средства за кредитиране на малки и средни предприятия, получени от Европейската банка за възстановяване и развитие в размер на 22,857 хил.евро и от Насърчителна банка, преименувана в Българска Банка за Развитие в размер на 37,500 хил. лева. Дължимите лихви по кредитната линия от Европейската банка за възстановяване и развитие възлизат на 174 хил.евро, а тези към Българска Банка за развитие възлизат на 71 хил. лева. Дългът към Европейската банка за възстановяване и развитие е представен намален с разходите, платени при усвояването на заема възлиза на 102 хил.евро., а този към Българска Банка за развитие възлиза на 24 хил. лв.

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 2011 година заемът заедно с дължимите лихви е падежиран. 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. Към 31.12.2011г.подчиненият дълг може да бъде представен както следва:

В хиляди лева

Заемодател	Главница	Оригинален срок	Остатъчен срок	Амортизирана стойност към 31 декември 2011
ЗАД „Енергия“	9,779	72 месеца	20 месеца	12,530
ЗАД „Енергия“	4,890	72 месеца	23 месеца	6,183
ЗАД „Алианц България Живот“	2,445	72 месеца	23 месеца	3,094
ЗАД "Алианц България"	2,445	72 месеца	23 месеца	3,095
	<u>19,559</u>			<u>24,902</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.

По одобрение от БНБ през 2012-та година главница на стойност 19,559 хил. лв., заедно с дължимите лихви на стойност 5,872 хил. лв. са падежирани и изплатени.

Приложения към финансовите отчети

27. Други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2012	2011
Задължения към персонала	1,165	654
Данъчни задължения	630	-
Други задължения	3,296	2,709
	<u>5,091</u>	<u>3,363</u>

28. 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 2012г. банката е предоставила активи по договори за обратното им изкупуване, като общата стойност на задълженията по тези договори са както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност на задължението	Справедлива стойност на предоставени като обезпечение активи	Дата на обратно изкупуване
Държавни ценни книжа	27,150	27,784	2 януари 2013
Държавни ценни книжа	22,395	21,789	4 януари 2013
Общо	<u>49,545</u>	<u>49,545</u>	

Към 31 декември 2011г. 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. Репо-сделките с клауза за обратно изкупуване се използват за финансиране от клиентите.

Към 31 декември 2012г. няма закупени активи по договори за обратното им препродаване.

Към 31 декември 2011г. няма закупени активи по договори за обратното им препродаване.

Приложения към финансовите отчети

29. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2012г., основният капитал на "Алианц Банк България" АД възлиза на 85,303 хил.лв. (2011г. – 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 2012г. и 31 декември 2011г. е както следва:

Акционери	2012	2011
	% собственост	% собственост
Алианц България Холдинг	79.895	79.895
ЗАД Енергия	9.998	9.998
ЗАД 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 2012г. салдото по неразпределената печалба и допълнителни резерви възлиза на 78,692 хил. лв и включва неразпределена печалба в размер на 82,098 хил. лв. (2011г. – 69,947 хил. лв.), свръхинфлационни ефекти в размер на 16,303 хил. лв. (2011г. - 16,303 хил. лв.) и нетна печалба за годината в размер на 12,897 хил. лв.

(в) Законови резерви

Законовите резерви са създадени в съответствие с изискванията на Закона за банките и към 31 декември 2012 г. са в размер на 9,850 хил. лв. (2011г. 9,850 хил.лв.)

(г) Преоценъчен резерв

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

30. Условни задължения

(а) Банкови гаранции и акредитиви

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

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

Приложения към финансовите отчети

30. Условни задължения
(b) Банкови гаранции и акредитиви

В хиляди лева

	2012	2011
Банкови гаранции и акредитиви		
в български лева	36,418	31,110
в чуждестранна валута	35,357	72,862
	<u>71,775</u>	<u>103,972</u>

Тези ангажименти 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 2012 г. издадените гаранции и акредитиви са 100% обезпечени.

31. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2012г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 29,576 хил. лв. и пазарна стойност в размер на 33,064 хил. лв. като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 10,000 хил.лв. и пазарна стойност – 11,075 хил. лв. като обезпечение на заеми от ББР АД по програма за целево рефинансиране на търговски банки и програма 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 10,574 хил.лв като обезпечение по кредит на „Алианц лизинг България“ АД.

Приложения към финансовите отчети

32. 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 отчета за финансово състояние на Банката. Банката не е изложена на кредитен риск свързан с управлението на тези активи, тъй като не ги гарантира.

Към 31 декември 2012 г. общата номинална стойност на активите управлявани от Банката от името на дружествата на Алианц България е 55 млн. лв. (2011: 60 млн. лв.).

33. 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	92		
		Депозити	3,500		
		Разходи за лихви	426		
		Задължения за лихви по депозити	1		
		Приходи от такси и комисиони	1		
		Други приходи	1		
ЗАД Алианц България	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	10,203		
		Депозити	7,300		
		Задължения за лихви по депозити	274		
		Задължения по фактури	48		
		Разходи за лихви	420		
		Приходи от такси и комисиони	109		
		Разходи за застраховки	459		
		Разходи за наеми	360		
		Други приходи	79		
		Други разходи	47		
		Приходи от наеми	15		
		ЗАД Енергия	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	879
				Депозити	5,213
Задължения за лихви по депозити	118				
Разходи за лихви	705				
Приходи от такси и комисиони	24				
Разходи за наеми	44				

Приложения към финансовите отчети

33. 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	4,018
		Депозити	13,934
		Задължения за лихви по депозити	511
		Разходи за лихви	738
		Приходи от такси и комисиони	111
		Други приходи	376
		Разходи за наеми	232
		Приходи от наеми	4
		Разходи за застраховки	1,350
ПОД Алианц България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	713
		Депозити	6,405
		Задължения за лихви по депозити	87
		Разходи за лихви	139
		Приходи от такси и комисиони	12
		Други приходи	23
		Приходи от наеми	4
		Разходи за наеми	11
		България Нет АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг
Приходи от такси и комисиони	3		
Други разходи	1,061		
Алианц България Финансиер ЕАД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	155
		Депозити	1,545
		Задължения за лихви по депозити	15
		Разходи за лихви	67
		Приходи от такси и комисиони	1
Алианц Лизинг България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	551
		Търговски кредит	6,342
		Задължения по договор за финансов лизинг	53
		Приходи от лихви	396
		Разходи за лихви	1
		Приходи от такси и комисиони	39
		Разходи за наеми	57

Приложения към финансовите отчети

33. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки с други свързани лица

В хиляди лева

<u>Свързани лица</u>	<u>Вид сделка</u>	<u>Сума</u>
Служители	Предоставени кредити	13,029
Директори	Възнаграждения	1,353

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

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

35. Капиталови ангажменти

Договорните ангажменти за придобиване на имоти, машини и съоръжения са в размер на 304,605 лева към 31.12.2012г.

Доклад на Управителния съвет за дейността на „Алианц Банк България” АД през 2012^{-та} година

Уважаеми акционери,

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

Изминалата 2012^{-та} беше поредната успешна година за „Алианц Банк България” АД, през която тя продължи да функционира като лоялен и коректен партньор на своите клиенти и партньори на местния и международните пазари.

Въпреки усложнената макроикономическа конюнктура, банката постигна добри финансови резултати обусловени от ефективното ѝ управление и отличната работа на нейните служители.

През 2012^{-та} г. банката достигна сума на активите от 1 867 222 хил. лева и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 12 897 хил. лева.

Привлечени средства

Към края на 2012^{-та} г. клиентските депозити в банката се увеличават с 5.90 % и достигат 1 503 790 хил. лв. Източници на финансиране на банката са депозити на граждани - 820 088 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 683 702 хил. лв.

Електронните дебитни карти активни към края на годината са, 124 986 броя, при 111 924 към края на 2011^{-та} г. Към края на 2012^{-та} в Алианц Банк България се обслужват 23 099 броя сметки на корпоративни клиенти и 210 512 броя сметки на граждани.

Капитал

Регистрираният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2012^{-та} г. е 69 000 хил. лв., разпределен в 69 000 хил. броя поименни акции с право на глас с номинална стойност по 1 лев всяка.

Към 31.12.2012^{-та} г. собственият капитал на банката е 176 665 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1 080 837 хил. лв.

Капиталовата база на банката, съгласно Наредба №8 на БНБ без годишна печалба за края на 2012^{-та} г. е 155 084 хил. лв. Коефициентът на капиталова адекватност е 14,35% /при законов минимум от 12,00%/ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 14,35% / при препоръчителен на БНБ от 10,00%/ Към 31.12.2012г. Банката не отчита капитал от втори ред под формата на подчинен срочен дълг в капиталовата си база.

При включване на одитираната годишна печалба (в размер на 12 897 хил. лв.), капиталовата адекватност би достигнала 15.54%.

Активи

Към 30.11.2012 г. „Алианц Банк България“ АД управлява 2.27 % от активите в банковата система, като този дял остава непроменен в сравнение с пазарния дял към края на 2011^{-та} г. Общо активите на банката за изминалата 2012^{-та} година възлизат на 1 867 222 хил. лв., отбелязвайки ръст от 7.04% спрямо предходната година. В структурата на актива се наблюдава запазване на дела паричните средства и еквиваленти и леко повишаване на делът на кредитния портфейл, който нараства с 26 б.т. спрямо предходната година.

Доходоносните активи на Банката към края на 2012^{-та} година отбелязват ръст от 10.51 % спрямо 2011^{-та} и възлизат на 1 506 900 хил. лв.

Обемът на кредитите и аванси на банки, към края на 2012^{-та} г. е 134 547 хил. лв. Портфейлът от ценни книжа отбелязва ръст от 27.75 % и възлиза на 249 285 хил. лв. като представлява 13.35 % от активите на банката.

Брутната стойност на предоставените от банката кредити към края на 2012-та г. е 1 193 865 хил. лв., като нарастват с 8.22% спрямо 2011-та г. Предоставените кредити на граждани отбелязват ръст възлизащ на 8.01 % спрямо края на 2011-та г. и са в размер на 522 905 хил. лв. Кредитите на корпоративни клиенти към края на същия период са 670 960 хил. лв. като в сравнение с предходната година нарастват с 8.40 %. Активните кредитни карти MASTERCARD и VISA са 20 158 броя при 17 417 броя за 2011-та година, като отбелязват ръст от 15.7%. Към края на 2012-та в Алианц Банк България се обслужват 2 596 броя кредити на корпоративни клиенти и 33 912 броя кредити на граждани.

Кредитите, класифицираните като извън редовни към края на 2012^{-та} г. са в размер на 147 275 хил. лв., което представлява 12.34% от общо кредитите на Банката при 13.52 % за изминалата година. За сравнение същият показател за банковата система е 24.50 % (към 30.09.2012).

Размерът на кредитите класифицирани като загуба възлиза на 98 398 хил. лв. и представлява 8.24 % от кредитния портфейл на Банката, като аналогичният показател за банковата система е 14% (към 30.09.2012).

Нетни финансови приходи

През изминалата 2012^{-та} година Банката запазва съотношенията в структурата на нетните финансови приходи, като основен фактор за формиране на печалбата остават нетните лихвени приходи и нетните приходи от такси и комисиони. С най-висок относителен дял от лихвените приходи са приходите от лихви по кредити и аванси на клиенти – 91 208 хил. лв., те представляват 89.19 % от общо приходите от лихви, при 89.40% година по-рано. Лихвените приходи от кредити и аванси на банки са 650 хил. лв. и имат относителен дял от 0.64 % (при 2 % към края на 2011^{-та} година).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 16 765 хил. лв., отчитайки ръст от 0.89 % спрямо края на 2011^{-та} г. Приходите от такси и комисионни по касови операции и парични трансфери за същия период нарастват с 8.25 %. Прихода реализиран от такси и комисиони по гаранции и акредитиви спада с 12.8%, а този получен от други такси и комисионни намалява с 5.82 %.

Нетният доход от валутна търговия и курсови разлики е 2 826 хил. лв., отбелязвайки спад (4.14%) спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2012^{-та} г. възлизат на 45 250 хил. лв. като отбелязват минимален ръст от 2.4% спрямо изминалата 2011^{-та} г..

Разходите за наеми намаляват с 0.86%, а разходите за амортизации отбелязват спад от 5.82% спрямо 2011^{-та} г. Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица възлиза на 5 468 хил. лв. като спада с 0.47%. Оперативните разходи, възникнали от материали, одит, други услуги, както и управленски маркетингови и други разходи нараства с близо 3.67 % и възлизат на 15 275. лв.

В края на 2012^{-та} г. обемът на реализираният от банката брутен оперативен резултат е 73 217 хил. лв., като отбелязва спад от 0.7 % спрямо предходната година.

Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2012^{-та} г. възлиза на 60.8% при 59.9% към края на предходната година.

Финансови цели за 2013^{-та} година

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2013^{-та} година, са базирани на очакваната пазарна конюнктура и одобрения план на Банката на Плановия диалог с Allianz СЕЕМА.

Динамиката в обема на бизнеса, измерена чрез планирания ръст на кредитите е 3%.

Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на над 11.6 млн. лв., която да осигури възвращаемост на капитала от над 6.5% (ROE).

Нови продукти и услуги

През 2012^{-та} г. банката продължи да развива продуктовата си гама в унисон с пазарните тенденции и клиентските нужди. В условия на икономическа криза се наблюдава тенденция на увеличение на спестяванията на домакинствата, в противовес е стремежа на банковата система към кредитиране.

Политиката на стимулиране на спестяването беше изместена от действия в посока намаление на цената на привлечения ресурс. Алианц Банк намали лихвените проценти по спестовните си продукти няколко пъти през годината. Подобна беше и тенденцията на пазара, като заедно с корекцията в цената на ресурса започна и корекция в цената на кредитите.

От м. Март 2012 г. Алианц Банк България продължи политиката си, започнала през 2011 г. за обявяване на промоция по ипотечните си кредити. Банката беше сред първите на пазара, които предложиха изравняване на лихвените проценти в лева и евро.

Заедно с това АББ предложи промоция по потребителските кредити, като значително намали цената му за по-платежоспособна група клиенти, отговарящи на определени изисквания на Банката за доходи.

През м. Септември Алианц Банк предложи специална оферта и по ипотечните си кредити. В следствие на тези стъпки през 2012 г. беше достигнат за пръв път след 2008 г. нетен ръст в кредитния портфейл в Банкиране на дребно. Реализираните обеми, както по брой, така и по размер са съпоставими с нивата от 2008 г.

С цел по-пълно обхващане на клиентската група „студенти” АББ подобри условията по кредит Work&Travel- програми за културен обмен на студенти. С активизиране на продажбите към края на 2012 г. портфейлът по продукта беше увеличен с около 400%.

Успоредно с това Банката успешно предлага студентски кредити, съгласно ЗКСД за втора учебна година. Кредитният портфейл по продукта към края на 2012 г. наброява около 500 кредита.

През 2012 г. продължиха усилията за подобряване и изследване на обслужването на клиенти. И двете проучвания по програмата „Таен клиент” (през м. юли на тема „Потребителски кредит” и през м. ноември на тема „Теглене на ипотечен кредит”) бяха с висок резултат по скалата за оценяване, съответно 79% и 85%.

През 2012 г. основните усилия в бизнес линия „Корпоративно банкиране” продължиха да бъдат насочени в запазване качеството на корпоративния кредитен портфейл, увеличаване събираемостта на вземанията на Банката, ръст на приходите от лихви, такси и комисиони и създаване на нови възможности за кредитиране с ресурс от външни източници.

2012-та година беше много активна за Банката по отношение на сътрудничеството ни с външни финансови институции:

- ✓ През м. март подписахме нов договор с Българска банка за развитие по Програма в подкрепа на малките и средни предприятия в България;
- ✓ През м. април бяхме една от банките, избрана от Европейската банка за възстановяване и развитие да получат кредитни линии по програма „Енергийна ефективност и зелена икономика”, част от ОП „Конкурентоспособност”;
- ✓ На 18.10.2012 г. Алианц Банк България и Европейската инвестиционна банка подписаха споразумение в размер на 30 млн. евро, които да бъдат използвани за финансиране на малки, средни и по-големи предприятия при преференциални условия;
- ✓ Банката кандидатства по обявена от Европейския инвестиционен фонд процедура за заявяване на интерес и бе сред първите четири български финансови институции, одобрени да подпишат рамково споразумение по новия инструмент на инициативата съвместни европейски ресурси за микро, малки и средни предприятия (JEREMIE) с цел подпомагане на малките и средните предприятия в България – предоставяне на финансиране чрез споделяне на риска.

През 2012 г. продължихме работата си по усъвършенстване на уеб приложението, в което се въвеждат и одобряват кредитните сделки на корпоративни клиенти. Избраният изпълнител поддържа приложението и проектира редица нови функционалности, в съответствие с нашите виждания за развитие.

За подпомагане изпълнението на заложените планови показатели и продажбени цели, бяха организирани обучения на корпоративните кредитни специалисти и директорите на бизнес центрове, проведени от екипа на Консултийм Хюмън Кепитъл:

- ✓ Ефективност и приоритет за постигане на резултати;
- ✓ От проблеми към решения;
- ✓ Печеливши преговори и изграждане на взаимоотношения с корпоративни клиенти

Стартира и вътрешната инициатива *Walking in my shoes*, чиято цел е кредитните специалисти от мрежата за продажби на Банката да участват в работния процес съвместно с колегите си от ЦУ, с цел запознаване с работата на служителите от Управление „Управление на продажбите“ и другите звена, ангажирани в оценката, одобряването и мониторинга на кредитните сделки в бизнес линия „Корпоративно банкиране“.

В областта на картовите продукти бе осъществена актуализация в дизайна на пластиките на дебитни и кредитни карти, месечните извлечения по кредитни карти и пълния набор от рамкови договори с търговци за инсталиране на ПОС - терминални устройства и създаване на общи условия за приемане и обработване на плащания с банкови карти в търговски обекти.

Банката отново спази установената традиция да организира пролетна кампания за издаване на кредитни карти, под мотото " Пролетна промоция за любимите хора - 2012". По време на кампанията бяха издадени над 2 000 кредитни карти.

През годината бяха организирани шест взаимни кампании с дружествата от Алианц България Холдинг за предлагане на кредитни карти на техни лоялни клиенти. Предложенията бяха насочени както към клиенти на животозастрахователни продукти, така и към клиенти на общо застраховане и пенсионни фондове.

През последните три месеца на годината бе осъществена успешна кампания за предлагане на застрахователния продукт „Сейфкард“, предоставящ защита на всички картодържатели от неоторизиран достъп до техните средства, загуба на лични документи и ключове.

С оглед повишаване на конкурентните ни предимства през настоящата година бе проведена тримесечна кампания с преференциални тарифни условия за търговци ползващи ПОС терминали от банката.

Резултатите, надминаха поставените цели и банката сключи договори с над 100 нови търговеца.

В рамките на 2012-та година интернет банкирането е услугата с най-голям ръст в използването ѝ от продуктивния микс на управление „Продажби през електронни канали“. Регистриран е ръст от 40 % в броя регистрирани потребители, в резултат на което 49,6% от всички преводни операции на банката са осъществени чрез интернет банкирането.

През месец Март бе въведена нова функционалност за обслужване на нареждания чрез системата SEPA и системата за национален сетълмент в евро - БИСЕРА 7.

Бяха осъществени множество актуализации и доработки на функционалности в системата за интернет банкиране.

В края на годината бе осъществена техническа интеграция на авторизационния център на банката с онлайн търговец – виртуален мол scoretwice.bg, което ще даде възможност да се осъществяват плащания от клиенти на банката директно чрез разплащателни сметки открити в нея.

В процес на обсъждане и анализ са проекти свързани с преминаване на банката към премахване на хартиените извлечения по разплащателни сметки, изграждане на приложение за смартфон и таблет и електронното подписване на документи.

Мрежа за продажби

В условията на неблагоприятни финансово - икономически условия през 2012 г. Алианц Банк България АД подложи на анализ необходимостта от оптимизация на мрежата си за продажби.

Със заповед на изпълнителните директори на Алианц Банк България (РД22-30 / 09.02.2012г.) стартира МФЦ Полиграфически Комбинат към БЦ Европа като приемник на закрития МФЦ НДК.

В изпълнение на решение на УС на Алианц Банк България АД (Протокол №27а/05.11.2012 г.), считано от 17.12.2012г. се закри ФЦ Дианабад към БЦ Европа.

С Протокол № 28 / 16.11.2012г. Управителният съвет на Банката взе решение за закриване на МФЦ Княз Дондуков към БЦ Младежки театър в началото на 2013г.

С тези промени, към края на 2012^{-та} г. общият брой точки на банкиране в мрежата за продажби на Алианц Банк България АД е 109 бр. в 54 населени места в т.ч: 39 бр. БЦ, 45 бр. ФЦ, 25 бр. МФЦ.

Информационни технологии

През изминалата година в областта на информационните технологии бяха внедрени множество доработки и нови продукти, свързани с няколкократните промени в тарифата на Банката. Реализирана е качествено нова сегментация на корпоративните клиенти на Банката, според Закона за малките и средни предприятия. Въведена е нова функционалност за удържане на данък върху лихви по депозитни сметки на местни физически лица съгласно новоприетия закон. Разработена е нова методология и е реализиран нов продукт за такса ангажимент по кредитни сделки на юридически лица. Направени са необходимите доработки в банковата ни информационна система свързани с влизането в сила на промените в Кодекса за социално осигуряване (КСО).

В репортинг системата на Банката са разработени нови отчетни форми на БНБ, свързани с приложение на Препоръка на Европейския съвет за системен риск ЕССР/2011/1, относно предоставяне на кредити в чуждестранна валута. Внедрени са новите указания на БНБ за отчитане на законовата лихва по просрочени задължения на клиентите на Банката.

Електронните канали за продажби са фокус в информационното обслужване на Банката. Към тях са създадени ред условия и предпоставки за улесняване на клиентите в частност - ползване на системата за интернет банкиране Allianz E-bank. Реализиран е проект за изграждане на интерфейсна връзка между Allianz E-Bank и мобилния портал за виртуален мол - scoretwice.bg.

Обхвата на изградената свързаност със системата за управление на продажби СУД на Алианц България Холдинг се разширява и повишава качеството и производителността на обслужването. Продължава интегрирането на съвместни Банковите и застрахователни продукти, в частност автоматизираното обслужване на застраховки „Сейфкард“ „Живот“ и „Ипотечен кредит“.

През следващата година ще продължим да развиваме информационните технологии, внедрени в Банката, за да отговаряме своевременно на всички промени в нормативната и законова уредба в страната, предизвикателствата на Бизнеса и клиентската удовлетвореност, чрез сигурна, надеждна и високопроизводителна информационна система, отговаряща на световните стандарти в областта.

Персонал

Към края на 2012^{-та} година в „Алианц Банк България“ АД работят 820 служители. Банката продължи активната си политика по отношение на квалификацията и професионалното израстване на служителите.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск

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

Кредитният комитет на банката извършва ежемесечен преглед, оценка, класифициране на рисковите експозиции на Банката, установяване на специфичните провизии за кредитен риск съгласно чл.4, ал.1 от Наредба №9 на БНБ, формиране на провизии за обезценка (неизпълнение) по приложимите счетоводни стандарти в зависимост от допуснатия срок на забава на изискуеми задължения (съобразно сроковете регламентирани в чл.8 - чл.11 от Наредба № 9 на БНБ), оценка на финансовото състояние на длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточава вниманието на ръководството върху разглеждания риск.

Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и наблюдава ежемесечно концентрацията на експозиции по кредитни програми, отрасли, сектори, видове клиенти, размер на кредитите, матуритет и др., както и емитенти, кредитен рейтинг, ликвидност и държава (за инвестиционни ценни книги).

Към 31.12.2012 г. индивидуално обезценените кредити и ценни книги, за които Банката счита, че е вероятно да не може да събере цялата главница или дължимите лихви според договорените условия по заема са в размер на 147 275 хил. лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 69 897 хил. лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, които към текуща дата не могат да бъдат конкретно определени на ниво рискова експозиция, Банката е начислила към 31.12.2012 г. обезценки по приложимите счетоводни стандарти, за редовни рискови експозиции групирани на портфейлна основа в размер на 900 хил. лв. Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приет Модел за оценка на очакваната загуба по групи кредити

Банката управлява контрагентния риск към банки като работи основно с контрагенти от инвестиционен клас. С цел пълна и навременна информация, цялостно управление и мониторинг на контрагентния риск, Allianz SE осъществява чрез използването на системата CRisP. Определят се лимити за контрагенти и се осъществява ежедневен контрол върху спазването им. Към 31.12.2012г. всички експозиции към банки са към контрагенти от инвестиционен клас. Депозитите на паричен пазар са предимно краткосрочни като 99.4% са с матуритет до седем дни. Рейтинг структурата на депозитите на паричния пазар е както следва: A+ / A- 75.7 % ; BBB+ / BBB- 24,3%

Към 31.12.2012 г. 89.24% от общия заделен капитал е за кредитен риск.

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Към 31.12.2012г. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 14 272 хил. лв. Заделеният капитал за пазарен риск - общ и специфичен, съгласно Наредба N 8 за капиталовата адекватност е 0.25% от общия заделен капитал.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2012-та година в размер на 626 108 хил. лв., който ѝ позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. Към 31.12.2012 г. съотношението на първична ликвидност е 14.64%, а на вторична ликвидност е 38.22% при минимално изискуем коефициент на БНБ от 25.00%.

Към 31.12.2012г. общия заделен капитал за операционен риск, изчислен по стандартизиран подход е 10.51%. Функционира и специализиран софтуер за регистриране на загуби от операционен риск и за самооценка на потенциалните ефекти от проявление на такива събития.

Управителен и надзорен и съвет

Възнагражденията, получени общо през 2012^{-та} година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД са в размер на 438 632.68 лева (сумата не включва възнагражденията на директорите).

През 2012^{-та} година няма придобити, притежавани и прехвърляни акции и облигации на банката от членовете на Надзорния и Управителния съвет. В Устава на банката не са предвидени ограничения или преференциален режим за членовете на Управителния и Надзорния съвет при придобиване на акции и облигации, издадени от банката.

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

1. **МАКСИМ СИРАКОВ** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на ЗАД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, гр.София, ЗАД "ЕНЕРГИЯ" АД, гр.София, "БЪЛГАРИЯ НЕТ" АД, гр.София и „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЛИЗИНГ" АД, гр.София.

2. **ДИМИТЪР ЖЕЛЕВ** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "БУЛЛС" АД, гр.София и "ДЗХ" АД, гр.Банкя; администратор е на "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ" АД, гр.София, ЗАД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ" АД, гр.София, ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, гр.София, "УНИКРЕДИТ БУЛБАНК" АД, гр. София; "КОРАБОРЕМОНТЕН ЗАВОД ОДЕСОС" АД, гр. Варна, "ДЗХ" АД, гр. Банкя; "БУЛЛС" АД, гр. София; "АЛАДИС" АД, с.Кокаляне и „СТАДИС" АД, гр.София.

3. **КРИСТОФ ПЛЕЙН** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

4. **РОС ЛЕКИ** (Член на НС от 16.03.2012 г.) - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на First Interstate BancSystem, Inc.

5. **МИХАЕЛ ЕРНШПЕРГЕР** (Член на НС от 16.03.2012 г.) - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

6. РЕЙМЪНД СИЙМЪР (Член на НС от 16.03.2012 г.) - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

Членове на Управителен съвет:

1. **Светослав Гаврийски** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

2. **Никола Бакалов** (Член на УС до 25.10.2012 г.) - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

3. **Дорчо Илчев** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

4. **Росен Станимиров** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "СТОРОС" ООД, гр.София; администратор е на "СТОРОС" ООД, гр.София.

5. **Христо Бабев** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

6. **Мариета Петрова** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

7. **Камелия Гюлева** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

Прокурист

Орлин Пенев - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на „АЛИАНС АУТОНЕТ“ ООД - в ликвидация, гр.София и от капитала на „ГЕНЕРАЛНА АГЕНЦИЯ БЪЛГАРИЯ ЕВРОПА“ ООД - в ликвидация, гр.София; администратор е на „ГЕНЕРАЛНА АГЕНЦИЯ БЪЛГАРИЯ ЕВРОПА“ ООД - в ликвидация, гр.София, ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, гр.София, ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ“ АД, гр.София, „АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ АД, гр.София и „БЪЛГАРИЯ НЕТ“ АД, гр.София.

Няма информация за сключване през 2012-та година на договори по чл. 240б от Търговския закон между членовете на съветите и банката, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Няма прехвърлени собствени акции или придобити такива през 2012-та година по чл.187д от Търговския закон. „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД не притежава собствени акции.

Вътрешен контрол

Одитната дейност на Специализираната служба за вътрешен одит на банката /ССВО/ е регламентирана със Закона за кредитните институции, Наредба №10 за вътрешния контрол на БНБ и Вътрешните правила за организацията и дейността ѝ. Вътрешният одит оценява ефективността и ефикасността на рамката за вътрешен контрол в банката. Вътрешните одитори извършват контрол за съответствие със законовата нормативна уредба и вътрешнобанковите правила и процедури, изпълнявайки методологични функции за унифициране на добрите практики в системата на банката. Чрез независима и обективна оценка на риска и системата за вътрешен контрол, ССВО се стреми да придаде стойност и да подобри ефективността на АББ.

През 2012г. при план 31 бр. ССВО е извършила 35 одитни ангажимента, в т.ч. 4 извънпланови по поставени задачи от ръководството - 10 в звената на ЦУ и 25 в Бизнес центрове на банката. Подробна информация за резултатите от проверките се съдържа в Годишния отчет за дейността на ССВО. Одитните проверки са установили завишени нива на риск в кредитната дейност по двете бизнес линии, в клиентските досиета и операции и в касовата дейност на банката.

Ръководството на банката реагира своевременно и предприема адекватни мерки за изпълнение на предложените от вътрешния одит препоръки за подобряване на вътрешния контрол в основните банкови процеси и дейности. Оценката на ССВО за адекватността и ефективността на системите за вътрешен контрол на банката през 2012г. е задоволителна.

Уважаеми акционери,

Към края на 2012^{-та} г. състоянието на банката е добро, тя е стабилна и ще продължава и занапред да реагира адекватно на непредвидени рискове и колебания на пазара.

Институцията носи името на световно известен финансов лидер и се ползва с отлична репутация в професионалните среди и сред клиентите си. Уверени сме, че предлагането на интегрирани банкови, застрахователни и пенсионно-осигурителни продукти, качественото обслужване на клиентите и устойчивия растеж на бизнеса ще доведат до постигане на още по-добри резултати.

**С уважение,
Управителен съвет на Алианц Банк България АД**