

"Алианц Банк България" АД

**Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на
31 декември 2013 г.
с независим одиторски доклад**

СЪДЪРЖАНИЕ

1.	Одиторски доклад	
2.	Отчет за печалбата или загубата	Страница 2
3.	Отчет за другия всеобхватен 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 финансов отчет на Алианц Банк България АД ("Банката"), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2013 година, отчетите за печалбата или загубата и другия всеобхватен 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.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2013 година, както и за нейните 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 2013 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 24 януари 2014 година, се носи от ръководството на Банката.

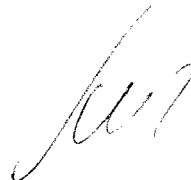
Добринка Калоянова
Управител

КПМГ България ООД

София, 28 януари 2014 година



Маргарита Голева
Регистриран одитор



Отчет за печалбата или загубата

За годината към 31 декември 2013 г.

В хиляди лева	Прил.	2013	2012
Приходи от лихви	8	96,268	102,259
Разходи за лихви	8	(40,411)	(52,533)
Нетен лихвен доход	8	55,857	49,726
Приходи от такси и комисиони	9	19,335	18,207
Разходи за такси и комисиони	9	(1,555)	(1,442)
Нетен доход от такси и комисиони	9	17,780	16,765
Нетен доход от търговски операции	10	3,314	3,971
Нетен доход от инвестиции	11	(389)	(602)
Общо доход от банкови операции		76,562	69,860
Друг нелихвен доход	13	1,668	3,357
Загуби от обезценка	19	(13,096)	(13,319)
Административни разходи	12	(45,973)	(45,250)
Печалба преди данъчно облагане		19,161	14,648
Разходи за данъци	14	(1,855)	(1,751)
Печалба след данъчно облагане		17,306	12,897

Отчетът за печалбата или загубата трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 77 които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Гадка Ръсина

Главен счетоводител

Добринка Калоянова

Управител

Маргарита Голева

Регистриран одитор

"КПМГ" България" ООД

28 януари 2014 г.



Отчет за другия всеобхватен доход

За годината към 31 декември 2013 г.

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Печалба след данъчно облагане	17,306	12,897
Друг всеобхватен доход		
<i>Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба</i>		
Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	(505)	2,537
Общо друг всеобхватен доход	(505)	2,537
Общо всеобхватен доход	16,801	15,434

Отчетът за другия всеобхватен доход трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 77, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски
Главен изпълнителен директор

Росен Стаймиров
Изпълнителен директор

Радка Ръсина
Главен счетоводител



Добринка Калоянова
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

28 януари 2014 г.



Отчет за финансовото състояние

За годината към 31 декември 2013 г.

В хиляди лева

Активи	Прил.	2013	2012
Парични средства и парични еквиваленти	15	317,432	302,129
Финансови активи, държани за търгуване	16	13,730	14,272
Инвестиции	17	269,476	235,013
Кредити и аванси на банки	18	145,444	134,547
Кредити и аванси на други клиенти	19	1,169,326	1,123,068
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	20	9,884	10,813
Нематериални активи	21	4,975	5,864
Други активи	23	45,465	41,346
Активи по отсрочени данъци	22	195	170
Общо активи		1,975,927	1,867,222
Депозити от банки	24	87,225	97,251
Депозити от други клиенти	25	1,635,042	1,503,790
Други привлечени средства	26	53,453	83,497
Други пасиви	27	5,616	4,461
Текущи данъчни задължения	27	351	630
Пасиви по отсрочени данъци	22	774	928
Общо пасиви		1,782,461	1,690,557
Основен капитал	29	85,303	85,303
Резерви	29	108,163	91,362
Общо собствен капитал		193,466	176,665
Общо пасиви и собствен капитал		1,975,927	1,867,222

Отчетът за финансовото състояние трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 77, които са неразделна част от финансовите отчети.

Финансовите отчети са одобрени от името на Управителния съвет на 24 януари 2014 г.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Радка Ръсина

Главен счетоводител

Добринка Калоянова

Управител

Маргарита Голева

Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

28 януари 2014 г.



Отчет за паричните потоци

За годината към 31 декември 2013 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2013	2012
Паричен поток от оперативна дейност			
Печалба след данъчно облагане		17,306	12,897
Корекции за:			
Загуби от обезценка	19	13,096	13,319
Разходи за амортизация	12	3,117	3,579
Загуба от продажба и излизане от употреба на дълготрайни материални активи		37	23
Разходи за данъци	14	1,855	1,751
		<u>35,411</u>	<u>31,569</u>
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност			
Намаление на финансовите активи, държани за търгуване	16	542	5,271
(Увеличение) на кредити на банки	18	(10,897)	(10,691)
(Увеличение) на кредити на клиенти	19	(59,354)	(91,809)
(Увеличение) на други активи	23	(4,119)	(3,472)
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	24	(10,026)	55,704
Увеличение на депозити от клиенти	25	131,252	83,776
(Намаление) на други привлечени средства	26	(30,044)	(8,645)
Увеличение на други пасиви		1,156	1,098
Платени данъци		(2,257)	(567)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		<u>51,664</u>	<u>62,234</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност			
(Придобиване) на имоти, машини, съоръжения и оборудване	20	(1,222)	(639)
(Придобиване) на нематериални активи	21	(115)	(529)
(Придобиване) и падеж на инвестиции		(35,024)	(56,551)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		<u>(36,361)</u>	<u>(57,719)</u>
Паричен поток от финансова дейност			
(Изплащане) на подчинен срочен дълг		-	(25,431)
Нетен паричен поток от финансова дейност		<u>-</u>	<u>(25,431)</u>

Отчет за паричните потоци, продължение

За годината към 31 декември 2013 г.

В хиляди лева	Прил.	2013	2012
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и еквиваленти		15,303	(20,916)
Паричните средства и еквиваленти в началото на периода	15	302,129	323,045
Паричните средства и еквиваленти в края на периода	15	317,432	302,129

Отчетът за паричните потоци трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 77, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Ставиров

Изпълнителен директор

Радка Ръсина

Главен счетоводител

Добринка Калоянова

Управител

Маргарита Голева

Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

28 януари 2014 г.



Отчет за промените в собствения капитал

За годината към 31 декември 2013г.

	Основен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба и допълнителни резерви	Преоценъчен резерв	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Салдо към 1 януари 2012	85,303	9,850	65,795	283	161,231
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	-	12,897	-	12,897
Друг всеобхватен доход					
Преценка 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
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	-	17,306	-	17,306
Друг всеобхватен доход					
Преценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	(505)	(505)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	(505)	(505)
Общо всеобхватен доход	-	-	17,306	(505)	16,801
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2013	85,303	9,850	95,998	2,315	193,466

Отчетът за промените в собствения капитал трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията от стр. 8 до 77, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Радка Ръсина

Главен счетоводител

Добринка Калоянова

Управител

Маргарита Голева

Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

28 януари 2014 г.



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.

Приложения към финансовите отчети

(д) Промени в счетоводните политики

Банката е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2013 г.

- *Оповестявания – компенсиране на финансови активи и финансови пасиви (промени в МСФО 7)* (виж (i))
- МСФО 13 *Оценяване на справедлива стойност* (виж (ii))
- *Представяне на позиции от друг всеобхватен доход* (Промени в МСС 1) (виж (iii))
- МСС 19 *Доходи на наети лица (2012)* (виж (iv))

(i) Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

Тази промяна в стандарта не доведе до ефект върху финансовите отчети към 31 декември 2013 година, тъй като Банката не прилага компенсиране за своите финансови активи и пасиви и няма сключени глобални споразумения за компенсиране.

(ii) Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 предоставя единна рамка за оценка на справедлива стойност и оповестявания на оценките на справедлива стойност, когато такива оповестявания се изискват или допускат от други стандарти. Стандартът унифицира дефиницията на справедлива стойност като цена при нормална сделка за продажба на актив или за прехвърляне на пасив, която би се случила между пазарни участници към датата на оценка. Стандартът заменя и увеличава изискванията за оповестяване за оценките на справедлива стойност в други стандарти, включително тези съгласно МСФО 7. В резултат на това, Банката е представила допълнителни оповестявания в това отношение.

Според преходните разпоредби на МСФО 13, Банката е приложила новите насоки за оценяване на справедлива стойност проспективно и не е представяна сравнителна информация за новите оповестявания. Въпреки това, промяната не е довела до значителен ефект върху оценките на активите и пасивите на Банката.

(iii) Представяне на позиции от друг всеобхватен доход

В резултат на промените в МСС 1, Банката е променила представянето на позиции от друг всеобхватен доход в своя отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като позиции, които могат впоследствие да се рекласифицират в печалбата или загубата, се представят отделно от такива, които никога няма да се рекласифицират. Съответно, сравнителната информация е повторно представена.

(iv) План с дефинирани доходи

В резултат на МСС 19 *Доходи на наети лица (2012)*, Банката е променила своята счетоводна политика за отчитане на актюерски печалби и загуби по план с дефинирани доходи към признаване на всички актюерски печалби и загуби в друг всеобхватен доход.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики

(а) Признаване на приходи и разходи от лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в Отчета за доходите, чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

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

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

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

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

(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.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(в) Такси и комисиони, продължение

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

(г) Нетен доход от търговски операции

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

(д) Финансови активи и пасиви

(i) Признаване

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

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

(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*

Политика прилагана след 1 януари 2013 година

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основния пазар за Банката или при липсата на такъв, на най-изгодния пазар до който Банката има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение на задължението.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

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

Когато е възможно, Банката оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако сделките за този актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигуряват непрекъсната ценова информация.

Ако няма борсова цена на активен пазар, Банката използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

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

Ако актива или пасива, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува“ и цена „продава“, тогава дружеството измерва активите и дългите позиции по цена „продава“, а пасивите и къси позиции по цена „купува“.

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата на която депозита може да стане изискуем.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е възникнала промяната.

Политика прилагана преди 1 януари 2013 година

Справедливата стойност е сумата, по която финансов инструмент може да бъде разменен или уреден в пряка сделка между желасци и информирани страни, като най-доброто доказателство за такава стойност е пазарна цена от активен пазар.

Когато е възможно, Дружеството оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако борсовите цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки.

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Дружеството установява справедливата стойност, използвайки ценообразуващи модели или техники на дисконтиране на паричните потоци.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

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

Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Дружеството оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка удачно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Подробно описание на методите, използвани за оценка на финансовите инструменти е направено в приложение 4 към настоящите пояснителни бележки

(vii) *Обезценка на активи*

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

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

(vii) Обезценка на активи, продължение

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

(е) Парични средства и парични еквиваленти

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

(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.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(и) Кредити и аванси

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

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.

(й) Инвестиции

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

(i) *Инвестиции, държани до падеж*

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

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

(ii) *Инвестиции на разположение за продажба*

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни активи, които не са класифицирани в друга група финансови активи.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(й) Инвестиции, продължение

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

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.

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 2013г. 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 сключи споразумение за обратно изкупуване на този (или подобен) актив на фиксирана цена на бъдеща дата („репо“) споразумението се осчетоводява като депозит, а основният актив продължава да се признава във финансовите отчети на Банката.

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

(н) Финансови гаранции

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

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

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(о) Провизии

Провизията се признава в отчета за финансовото състояние, когато Банката има правно или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно, че за погасяването му ще е необходим изходящ паричен поток. Ако ефектът е съществен, провизиите се определят чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци с дисконтов процент преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка за стойността на парите във времето и специфичните рискове за съответния пасив.

(п) Данъчно облагане

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

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*

Задълженията за превеждане на вноски по планове с дефинирани вноски се признават като разходи когато свързаните услуги се предоставят..

(ii) *Планове с дефинирани доходи*

Задължението на Банката за планове с дефинирани доходи се изчислява отделно за всеки план, като се прогнозира бъдещите доходи, които служителите са заработили в резултат на положен труд в текущия и предходни периоди и този доход се дисконтира.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

(р) Доходи на персонала, продължение

(ii) *Планове с дефинирани доходи, продължение*

Банката определя нетния лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи като прилага дисконтовия процент, използван в началото на периода за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Дисконтовият процент представлява доходността на облигации, които имат кредитен рейтинг и падеж приблизителен до срока на задълженията на Банката, и които са деноминирани във валутата, в която се очаква доходите да бъдат платени.

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

(iii) *Краткосрочни доходи на наети лица*

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

(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).

(т) **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 2013 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 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 финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.

Приложения към финансовите отчети

3. Значими счетоводни политики, продължение

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

- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни предприятия*, МСФО 12 *Оповестяване на дялови участия в други предприятия* и, МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011), който 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 тези стандарти да имаъ съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика.

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 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.

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 внесат за разглеждане и одобрение от компетентния орган на банката: Кредитен съвет „Корпоративни клиенти“ (КСКК), Кредитен съвет „Банкиране на дребно“ (КСБД), Управителен съвет и Надзорен съвет на Банката. Подновяването и прегледа на кредитните експозиции са предмет на анализ и одобрение на КС на БЦ/директора на БЦ/директора на ФЦ (друг оправомощен служител) и ЦУ на банката. По-големите кредитни експозиции изискват одобрението на Изпълнителните директори, Управителния съвет 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. Оценка 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 заложи 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			
В хил. Лева	Прил.	2013	2012
Парични средства и парични еквиваленти	15	317,432	302,129
Финансови активи, държани за търгуване	16	13,730	14,272
Кредити и аванси на банки	18	145,444	134,547
Инвестиции	17	269,476	235,013
Кредити и аванси на други клиенти			
Обезценени експозиции с амортизирана стойност над 100,000лв			
Под наблюдение		23,926	18,027
Необслужвани		7,437	14,117
Загуба		71,030	65,689
Брутна отчетна стойност		102,393	97,833
Загуби от обезценка		(52,048)	(46,858)
Балансова стойност		50,345	50,975
Обезценени експозиции с амортизирана стойност под 100,000лв			
Под наблюдение		9,654	11,403
Необслужвани		5,427	5,330
Загуба		33,769	32,709
Брутна отчетна стойност		48,850	49,442
Загуби от обезценка		(25,164)	(23,039)
Балансова стойност		23,686	26,403
Обезценени редовни експозиции на портфейлна основа			
Брутна отчетна стойност		267,934	60,144
Загуби от обезценка		(2,100)	(900)
Балансова стойност		265,834	59,244
Необезценени			
Балансова стойност		829,461	986,446
В т. ч. предоговорени експозиции		249,783	316,808
В т. ч. просрочени експозиции до 30 дни		32,569	44,373
Общо балансова стойност на кредити и аванси на други клиенти	19	1,169,326	1,123,068
Задбалансови ангажменти			
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии		122,322	96,876
Гаранции и акредитиви	30	67,656	71,775
Общо задбалансова стойност		189,978	168,651

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 допусната 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 правопреемник; физическо лице, починало без да остави наследници или наследниците са направили отказ от наследство; длъжникът е направил възражение за давност.

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

<i>В хил. Лева</i>	Кредити и аванси на други клиенти	
	Брутно	Нетно
31 Декември 2013		
Под наблюдение	33,580	32,257
Необслужвани	12,865	11,776
Загуба	104,799	29,998
Общо	151,244	74,031
31 Декември 2012		
Под наблюдение	29,430	28,597
Необслужвани	19,447	17,513
Загуба	98,398	31,268
Общо	147,275	77,378

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:

В хиляди лева	2013	2012
Производство	159,666	195,477
Търговия и услуги	374,323	283,438
Транспорт и комуникации	56,745	71,440
Строителство	51,019	47,595
Земеделие и горско стопанство	72,952	73,010
Кредити на населението	533,934	522,905
В т.ч. обезпечени с ипотека	336,623	352,556
Загуби от обезценка	(79,313)	(70,797)
	<u>1,169,326</u>	<u>1,123,068</u>

Политиката на "Алианс 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.

В хиляди лева	2013	2012
Пари и парични еквиваленти	26,436	21,530
Ипотека на недвижимо имущество	508,740	527,027
Други обезпечения	634,150	574,511
	<u>1,169,326</u>	<u>1,123,068</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 2013	31 декември 2012
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 2013г. или 2012г.

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 брутната стойност на кредита (или съответно заделеният размер на кредитния ангажимент) към стойността на обезпечението. В брутната стойност не се включва начислената обезценка. Оценката на обезпечението 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 2013	31 декември 2012
Loan to value (LTV) коефициент			
По-малко от 50%		124,182	211,352
51% до 70%		116,467	124,635
71% до 90%		62,948	37,453
91% до 100%		9,488	4,892
Повече от 100%		40,588	14,932
Общо	19	353,673	393,264

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 упражняване на права върху кредитни облекчения, държани към края на годината са показани по-долу:

В хиляди лева	31 декември 2013	31 декември 2012
Имоти	314	314
Други	3	3

През 2013 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

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

(б) Кредитен риск, продължение

В таблиците по-долу са посочени активите в търговски портфейл и инвестициите на Банката по матуритет и страна на регистрация на емитента към 31 Декември 2013 г. и 31 Декември 2012 г.

В хиляди лева

31 Декември 2013 г.	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Без мату- ритет	Общо
Финансови активи							
държани за търгуване							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	-	1,062	3,176	2,384	3,206	-	9,828
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	905	721	167	-	1,793
Канада	-	-	2,095	-	-	-	2,095
<i>Акции</i>							
България	-	-	-	-	-	12	12
Компенсаторни записи	-	-	-	-	-	2	2
Общо	-	1,062	6,176	3,105	3,373	14	13,730
Инвестиции							
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	-	9,429	5,080	37,816	2,879	-	55,204
<i>Капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	1,087	1,087
Белгия	-	-	-	-	-	59	59
Великобритания	-	-	-	-	-	38	38
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	-	4,877	-	-	4,877
Общо	-	9,429	5,080	42,693	2,879	1,184	61,265
<i>Инвестиции държани до падеж</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	-	9,772	-	96,424	86,982	-	193,178
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	-	15,033	-	-	15,033
Общо	-	9,772	-	111,457	86,982	-	208,211
Общо активи	-	20,263	11,256	157,255	93,234	1,198	283,206

Приложения към финансовите отчети

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

(б) Кредитен риск, продължение

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 години	Над 5 години	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	153	-	-	10,304	3,784	31	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	26,159	4,109	88,335	120,821	8,655	1,206	249,285

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 13,716 хил. лева към 31.12.2013 (2012: 14,241 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>	2013	2012
Правителствени облигации оценени с Рейтинг BBB- до BBB+	9,828	11,312
Ценни книжа обезпечени с активи (Закон за ипотечни облигации) Рейтинг BB+ до BB-	904	909
Корпоративни облигации оценени с Рейтинг BBB- до BBB+ Без рейтинг	2,816 168	1,782 238
	<u>13,716</u>	<u>14,241</u>

Експозиции към страни от Еврозоната с повишен риск

Това приложение обобщава експозицията на Банката към страни от Еврозоната с повишен риск. Банката счита страна от Еврозоната за страна с 'повишен риск', когато за тази страна съществуват по-висока волатилност, икономическа и политическата несигурност в сравнение с другите членове на еврозоната. Специфичните фактори, които са взети под внимание при изготвянето на тази оценка включват съотношението на държавния дълг към БВП, търсенето на международна финансова помощ, кредитните рейтинги, нивата на пазарна доходност на държавния дълг и концентрации по отношение на падежите на държавен дълг.

Банката внимателно управлява този риск през годината и като резултат от това общото качество на портфейла от държавен дълг е добро.

Към 31 декември 2013г. и 2012г. 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 понеса извънредни загуби или да засяга репутацията на Банката.

Приложения към финансовите отчети

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

(в) Ликвиден риск, продължение

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 прогнозиран бъдещи дейности. Управление "Ликвидност и пазари" поддържа портфейл от ликвидни активи, който се състои предимно от ликвидни ценни книжа, кредити и вземания от банки и други инструменти на паричния пазар. Целта е да поддържа достатъчна ликвидност в рамките на Банката, като цяло.

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

КУАП. Ежедневните доклади покриват ликвидните позиции на Банката. Обобщен доклад, включващ анализи, планове, отчети и предприетите действия 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 понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура.

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

Приложения към финансовите отчети

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

(в) Ликвиден риск, продължение

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

	2013	2012
Към 31 Декември	37.78%	38.22%
Средно за периода	39.50%	38.81%
Максимално за периода	46.13%	44.00%
Минимално за периода	33.38%	33.97%

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 2013							
Депозити от банки	87,225	(87,225)	(87,225)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,635,042	(1,614,590)	(734,076)	(154,597)	(535,853)	(190,064)	-
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	-	-	-
Други дългосрочно привлечени средства	53,453	(56,577)	-	(17)	(3,600)	(26,194)	(26,766)
	1,775,720	(1,758,392)	(821,301)	(154,614)	(539,453)	(216,258)	(26,766)
Неусвоени кредитни ангажименти	122,322	(122,322)	(2,599)	(13,745)	(63,287)	(21,778)	(20,913)
	1,898,042	(1,880,714)	(823,900)	(168,359)	(602,740)	(238,036)	(47,679)
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)
	1,684,538	(1,677,951)	(730,034)	(161,182)	(525,698)	(229,537)	(31,500)
Неусвоени кредитни ангажименти	96,876	(96,876)	(30,761)	(8,994)	(29,004)	(28,117)	-
	1,781,414	(1,774,827)	(760,795)	(170,176)	(554,702)	(257,654)	(31,500)

Приложения към финансовите отчети

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

(в) Ликвиден риск, продължение

Остатъчни срокове до падеж на активи и пасиви

Очакваните парични потоци на Банката за финансови пасиви се различават значително от представения по-горе матуритетен анализ, като депозитите на виждане на клиенти се очаква да запазят стабилен или нарастващ баланс и не всички непризнати кредитни ангажменти се очаква да бъдат усвоени веднага. В следващите две таблици е представен анализ на матуритетната структура на Банката на база на очаквания срок до падеж на активите и на пасивите.

При прогнозирането на паричните потоци от активите и пасивите Банката взема предвид историческите данни за паричните потоци, коригирани с цел отчитане на сезонните колебания и преобладаващите икономически и пазарни условия.

Приложения към финансовите отчети

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

(в) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2013г.

В хиляди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 год.	Без матур итет	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	317,432	-	-	-	-	-	317,432
Финансови активи, държани за търгуване	13,730	-	-	-	-	-	13,730
Инвестиции	-	19,201	5,080	154,150	89,861	1,184	269,476
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	144,577	-	867	-	-	-	145,444
Кредити и аванси на други клиенти	38,559	52,263	139,044	304,006	635,454	-	1,169,326
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	-	-	-	9,884	9,884
Нематериални активи	-	-	-	-	-	4,975	4,975
Други активи	45,465	-	-	-	-	-	45,465
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	195	195
Общо активи	<u>559,763</u>	<u>71,464</u>	<u>144,991</u>	<u>458,156</u>	<u>725,315</u>	<u>16,238</u>	<u>1,975,927</u>
Депозити от банки	87,225	-	-	-	-	-	87,225
Депозити от други клиенти	773,357	155,772	527,507	178,406	-	-	1,635,042
Други привлечени средства	-	140	3,237	24,393	25,683	-	53,453
Други пасиви	5,616	-	-	-	-	-	5,616
Текущи данъчни задължения	351	-	-	-	-	-	351
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	774	774
Общо пасиви	<u>866,549</u>	<u>155,912</u>	<u>530,744</u>	<u>202,799</u>	<u>25,683</u>	<u>774</u>	<u>1,782,461</u>
Разлика в срочността на активите и пасивите	<u>(306,786)</u>	<u>(84,448)</u>	<u>(385,753)</u>	<u>255,357</u>	<u>699,632</u>	<u>15,464</u>	<u>193,466</u>

Приложения към финансовите отчети

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

(в) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2012г.

В хиляди лева	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	<u>530,762</u>	<u>70,681</u>	<u>192,421</u>	<u>393,906</u>	<u>661,430</u>	<u>18,022</u>	<u>1,867,222</u>
Пасиви							
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	<u>790,058</u>	<u>164,802</u>	<u>500,585</u>	<u>199,765</u>	<u>34,419</u>	<u>928</u>	<u>1,690,557</u>
Разлика в срочността на активите и пасивите	<u>(259,296)</u>	<u>(94,121)</u>	<u>(308,164)</u>	<u>194,141</u>	<u>627,011</u>	<u>17,094</u>	<u>176,665</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 и Рисковата стратегия. Създадено е самостоятелно звено за контрол на пазарния риск, което изготвя отчети за мениджмънта на банката, Рисковия комитет, Комитета за управление на ликвидността, Българска народна банка, Group Risk/Allianz SE и други.

Изложеност на пазарен риск – търговски портфейл

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

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

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 2013 и за периода от една година са както следва:

<i>В хил. лева</i>	Към 31.12	Средно	Максимум	Минимум
Финансови инструменти държани за търгуване 2013				
Валутен риск	32.89	36.87	45.20	32.75
Лихвен риск	23.31	43.87	77.62	23.14
Друг ценови риск	1.96	2.88	4.05	1.64
Корелация	(17.13)	(26.10)	(38.15)	(17.22)
Общо	<u>41.03</u>	<u>57.52</u>	<u>88.72</u>	<u>40.31</u>

<i>В хил. лева</i>	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>

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	2013
Към 31 Декември	8,826
Минимално за периода	2,707

Лихвен риск

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

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

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

	Инструменти с плаващ лихвен процент	Инструменти с фиксиран лихвен процент	Нелихвоносни	Общо
2013				
Общо активи	1,007,508	418,306	550,113	1,975,927
Общо пасиви	-	1,737,033	45,428	1,782,461
Дисбаланс	1,007,508	(1,318,727)	504,685	193,466
2012				
Общо активи	999,118	391,588	476,516	1,867,222
Общо пасиви	-	1,638,244	52,313	1,690,557
Дисбаланс	999,118	(1,246,656)	424,203	176,665

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
2013		
Към 31 Декември	(6,571)	6,571
Средно за периода	(3,838)	3,838
2012		
Към 31 Декември	(3,010)	3,010
Средно за периода	(1,580)	1,580

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

2013

	Лева	Евро	Щатски долари	Швейцарски франкове	Други валути	Общо
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	147,083	148,070	17,801	485	3,993	317,432
Финансови активи, държани за търгуване	7,638	5,170	922	-	-	13,730
Инвестиции	122,843	131,859	14,774	-	-	269,476
Кредити и аванси на банки	64,099	80,275	1,070	-	-	145,444
Кредити и аванси на други клиенти	639,915	486,583	42,828	-	-	1,169,326
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	9,884	-	-	-	-	9,884
Нематериални активи	4,975	-	-	-	-	4,975
Други активи	44,276	857	277	2	53	45,465
Активи по отсрочени данъци	195	-	-	-	-	195
Общо активи	<u>1,040,908</u>	<u>852,814</u>	<u>77,672</u>	<u>487</u>	<u>4,046</u>	<u>1,975,927</u>
Пасиви						
Депозити от банки	54,105	23,471	9,649	-	-	87,225
Депозити от други клиенти	989,450	574,836	66,854	465	3,437	1,635,042
Други привлечени средства	269	53,184	-	-	-	53,453
Други пасиви	4,145	1,140	291	15	25	5,616
Текущи данъчни задължения	351	-	-	-	-	351
Пасиви по отсрочени данъци	774	-	-	-	-	774
Общо пасиви	<u>1,049,094</u>	<u>652,631</u>	<u>76,794</u>	<u>480</u>	<u>3,462</u>	<u>1,782,461</u>
Нетна валутна позиция	<u>(8,186)</u>	<u>200,183</u>	<u>878</u>	<u>7</u>	<u>584</u>	<u>193,466</u>

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

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 и други финансови институции	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
Текущи данъци за възстановяване	-	-	-	-	-	-
Активи по отсрочени данъци	170	-	-	-	-	170
Общо активи	<u>880,927</u>	<u>908,363</u>	<u>70,628</u>	<u>2,820</u>	<u>4,484</u>	<u>1,867,222</u>
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	<u>968,225</u>	<u>645,583</u>	<u>70,082</u>	<u>2,967</u>	<u>3,700</u>	<u>1,690,557</u>
Нетна валутна позиция	<u>(87,298)</u>	<u>262,780</u>	<u>546</u>	<u>(147)</u>	<u>784</u>	<u>176,665</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 ежемесечни за вътрешни нужди отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) за капиталовата адекватност на Банките по изискванията на Базел 2. Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор от началото на 2007 година за операционен риск.

Съгласно Наредба № 8 на БНБ, минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 12%.

Към 31 декември 2013 г. Банката изпълнява тези надзорни изисквания, както следва:

<i>В хил. лева</i>	2013
Собствен капитал (капиталова база)	168,870
Регистриран и внесен капитал	69,000
Резерви	104,845
Общо капитал и резерви	<u>173,845</u>
Намаления от капитала	
Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред	-
Нематериални активи	(4,975)
	<u>(4,975)</u>
Капитал от първи ред	<u>168,870</u>
Подчинен срочен дълг	-
Капитал от втори ред	<u>-</u>
Общо собствен капитал (капиталова база)	<u><u>168,870</u></u>

Приложения към финансовите отчети

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

Капиталови изисквания	2013
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>	588
<i>Регионални и местни органи на властта</i>	-
<i>Институции</i>	5,095
<i>Предприятия</i>	37,117
<i>Експозиции на дребно</i>	15,364
<i>Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество</i>	10,047
<i>Краткосрочни вземания от институции и предприятия</i>	2,802
<i>Просрочени позиции</i>	2,699
<i>Други позиции</i>	5,291
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	79,003
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	166
Общи капиталови изисквания за операционен риск	9,508
Други капиталови изисквания от БНБ	44,339
Общо капиталови изисквания	133,016
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	35,854
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	15.23%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	15.23%

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения

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

Тези оповестявания допълват коментара към управлението на финансовия риск.

Основни източници на несигурност при определяне на оценката на финансовите инструменти

Загуби от обезценка на кредити

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

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

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

Определяне на справедливи стойности

Определянето на справедливата стойност на финансови активи и пасиви, за които няма наблюдавана пазарна цена, изисква използването на оценъчни техники, описани в счетоводна политика 3(д)(vi). За финансови инструменти, които се търгуват рядко и чиято цена не е налична или наблюдавана на пазара, справедливата стойност е по-малко обективна и изисква разнообразни степени на преценка, в зависимост от ликвидност, концентрация, несигурност на пазарните фактори, ценови предположения и други рискове, влияещи на специфичния инструмент. Виж също „Оценка на финансови инструменти” по-долу.

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Банката

Съществени 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 приложение 3(д)(vi). Банката оценява справедлива стойност като използва следната йерархия от методи:

- Ниво 1 - входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- Ниво 2 - входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котиран цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котиран цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни;
- Ниво 3 - входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента. Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котиран цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите.

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

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Банката, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Банката използва общопризнати модели за оценка за определяне на справедливата стойност на често използвани и по-опростени финансови инструменти, като лихвен и валутен суап, при които се използват само наблюдаеми пазарни данни и изискват по-малко преценки и приблизителни оценки на ръководството. Наблюдаеми цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване обикновено са налични на пазара за котиран дългови и капиталови инструменти, деривати, които се търгуват на борсата или извънборсови деривати като лихвени суапове. Тази наличност на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни използвани в моделите за оценяване намалява нуждата от преценки и приблизителни оценки на ръководството и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливите стойности.

Наличността на наблюдаеми пазарни цени и входящи данни варира в зависимост от продуктите и пазарите и има склонността да се влияе от промени, предизвикани от специфични събития и общото състояние на финансовите пазари.

В случаите, когато Банката оценява портфейл от финансови активи и финансови пасиви на базата на нетната експозиция, тя прилага преценка при определяне на подходящите корекции на ниво портфейл, като например използването на спреда „купува-продава“. При такива корекции се използват наблюдаеми спредове „купува-продава“ за подобни инструменти и се коригират според факторите, специфични за този портфейл.

За по-сложни инструменти, Банката използва собствени модели за оценяване, които обикновено са разработени на базата на общопризнати методи за оценяване. Някои или всички значими входящи данни в тези модели може да не са наблюдаеми на пазара и са получени от пазарни цени или проценти или са приблизителни оценки, базирани на преценки. Пример за инструменти, за които има значими ненаблюдаеми данни включват някои извънборсови деривати, определени заеми и ценни книжа, за които няма активен пазар. Моделите за оценяване които използват значими ненаблюдаеми данни изискват в голяма степен използването на преценки и приблизителни оценки от ръководството при определяне на справедливата стойност. Тези преценки и приблизителни оценки, направени от ръководството обикновено се изискват, за да се избере подходяща техника за оценяване, за определяне на очакваните бъдещи парични потоци от финансовия инструмент, който се оценява, за определяне на вероятността от неизпълнение на задълженията от страна на контрагента и предварителните плащания и за избор на подходящи дисконтови проценти.

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Банката, 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.

Когато се използва информация, предоставена от трети лица, като например от компании за услуги по определяне на цени или цени от посредници, Управление на Пазарен риск оценява и документира доказателствата, използвани от третите лица в подкрепа на заключението, че такива оценки са в съответствие с МСФО. Това включва:

- Проверка за одобрение на посредниците за определяне на пазарни цени за използване при оценката на съответния вид финансови инструменти;
- Разбиране на начина, по който справедливата стойност е била достигната и степента, до която тя отразява реални пазарни сделки;
- Когато цените за сходни инструменти са използвани за определяне на справедливата стойност, как тези цени са били коригирани, за да отразят характеристиките на инструмента, подлежащ на оценка;
- Когато няколко цени са били установени за един и същ финансов инструмент, до каква степен е била определена справедливо стойността на инструмента, използвайки тези цени.

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Банката, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Следващата таблица анализира финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност по модели на оценка:

	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 2013				
Финансови активи, държани за търгуване	8,201	5,529	-	13,730
Инвестиции на разположение за продажба	28,493	31,654	1,118	61,265
	36,694	37,183	1,118	74,995

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

Приложения към финансовите отчети

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Банката, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Движението във финансовите инструменти от ниво 3 през 2013 г. е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Финансови активи, държани за търгуване	Финансови активи на разположение за продажба
Салдо към 1 януари 2013	21	1,122
Увеличения		
Покупки	-	-
Приходи признати в печалбата или загубата	61	-
Прекласификация в ниво 3 от други нива	-	-
	<u>61</u>	<u>-</u>
Намаления		
Продажби	(82)	-
Падеж	-	-
Загуби признати в печалбата или загубата	-	(4)
Прекласификация от ниво 3 в други нива	-	-
	<u>(82)</u>	<u>(4)</u>
Салдо към 31 декември 2013	<u>-</u>	<u>1,118</u>

В ниво 3 се включени капиталови и дългови инструменти, държани по цена на придобиване, тъй като същите не са публично търгуеми на активен пазар и тяхната справедливата стойност не може да бъде надежно оценена.

Класификация на финансовите активи и пасиви

Счетоводната политика на Банката позволява активите и пасивите да бъдат класифицирани от самото начало в различни счетоводни категории при определени условия:

- При класифициране на финансови активи или пасиви като „държани за търгуване“, Банката е установила, че покрива описанието за финансови активи и пасиви държани за търгуване, представено в счетоводната политика;
- При класифициране на финансови активи като държани до падеж, Банката е установила, че има както положително намерение, така и възможност да задържи активите до падежната им дата, според изискванията на счетоводната политика.

Приложения към финансовите отчети

6. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти

В хил. лева

31 Декември 2013

Парични средства и парични еквиваленти

Финансови активи, държани за търгуване

Инвестиции

Кредити и аванси на банки

Кредити и аванси на други клиенти

Депозити от банки

Депозити от други клиенти

Други привлечени средства

31 Декември 2012

Парични средства и парични еквиваленти

Финансови активи, държани за търгуване

Инвестиции

Кредити и аванси на банки и други финансови институции

Кредити и аванси на други клиенти

Депозити от банки

Депозити от други клиенти

Други привлечени средства

Държани за търгуване	Държани до падеж	Кредити и аванси	На разположение за продажба	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност	Справедлива стойност
-	-	317,432	-	-	317,432	317,432
13,730	-	-	-	-	13,730	13,730
-	208,211	-	61,265	-	269,476	284,040
-	-	145,444	-	-	145,444	145,444
-	-	1,169,326	-	-	1,169,326	1,177,345
13,730	208,211	1,632,202	61,265	-	1,915,408	1,937,991
-	-	-	-	87,225	87,225	87,225
-	-	-	-	1,635,042	1,635,042	1,662,523
-	-	-	-	53,453	53,453	53,453
-	-	-	-	1,775,720	1,775,720	1,803,201
-	-	302,129	-	-	302,129	302,129
14,272	-	-	-	-	14,272	14,272
-	183,474	-	51,539	-	235,013	252,528
-	-	134,547	-	-	134,547	134,547
-	-	1,123,068	-	-	1,123,068	1,123,068
14,272	183,474	1,559,744	51,539	-	1,809,029	1,826,544
-	-	-	-	97,251	97,251	97,251
-	-	-	-	1,503,790	1,503,790	1,503,790
-	-	-	-	83,497	83,497	83,497
-	-	-	-	1,684,538	1,684,538	1,684,538

Приложения към финансовите отчети

6. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Таблицата по-долу анализира справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

В хиляди лева	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	317,432	-	-	317,432	317,432
Инвестиции, държани до падеж	222,775			222,775	208,211
Кредити и аванси на банки	-	145,444	-	145,444	145,444
Кредити и аванси на други клиенти	-	99,728	1,077,617	1,177,345	1,169,326
Пасиви					
Депозити от банки	-	87,225	-	87,225	87,225
Депозити от други клиенти	-	655,782	1,006,741	1,662,523	1,635,042
Други привлечени средства	-	-	53,453	53,453	53,453

Справедливата стойност на паричните еквиваленти е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни.

Справедливата стойност на кредитите предоставени на други клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни транзакции. В случаите, когато пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци. Входящите данни за оценъчните техники включват очаквани загуби за живота на кредита, пазарни лихвени нива и прогнозни анализи.

Справедливата стойност на депозитите от банки и други финансови институции, депозитите от нефинансови институции и други клиенти и други привлечени средства е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци прилагайки лихвените нива, които се предлагат към момента в страната за депозити със сходен падеж и условия. Справедливата стойност на депозитите на виждане е сумата платима към датата на финансовия отчет.

Приложения към финансовите отчети

7. Отчитане по сегменти

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

Банката обхваща следните основни бизнес сегменти:

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

В хиляди лева

2013

	Инвестици онно банкиране	Корпоратив банкира	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Приходи					
Нетни приходи от лихви	2,106	36,933	16,818	-	55,857
Нетни приходи от такси и комисиони	(96)	11,164	6,712	-	17,780
Нетни приходи от търговски операции	3,314	-	-	-	3,314
Нетен доход от инвестиции	(389)				(389)
Други приходи от дейността	-	-	-	1,668	1,668
Общо приходи на сегмента	<u>4,935</u>	<u>48,097</u>	<u>23,530</u>	<u>1,668</u>	<u>78,230</u>
Загуба от обезценка	-	(6,774)	(6,322)	-	(13,096)
Административни разходи	<u>(2,900)</u>	<u>(28,265)</u>	<u>(13,828)</u>	<u>(980)</u>	<u>(45,973)</u>
Резултати от сегмента					
	2,035	13,058	3,380	688	19,161
Разходи за корпоративен данък	<u>(197)</u>	<u>(1,264)</u>	<u>(327)</u>	<u>(67)</u>	<u>(1,855)</u>
Нетен резултат	<u>1,838</u>	<u>11,794</u>	<u>3,053</u>	<u>621</u>	<u>17,306</u>

Приложения към финансовите отчети

7. Отчитане по сегменти, продължение

В хиляди лева

2013

	Инвестици онно банкиране	Корпоратив но банкиране	Банкиране на дребно	Общи услуги	Общо
Активи					
Активи на сегмента	746,082	669,415	499,911	-	1,915,408
Неразпределени активи	-	-	-	60,519	60,519
Общо активи	<u>746,082</u>	<u>669,415</u>	<u>499,911</u>	<u>60,519</u>	<u>1,975,927</u>
Пасиви					
Пасиви на сегмента	380,832	522,793	872,095	-	1,775,720
Неразпределени пасиви	-	-	-	6,741	6,741
Общо пасиви	<u>380,832</u>	<u>522,793</u>	<u>872,095</u>	<u>6,741</u>	<u>1,782,461</u>

В хиляди лева

2012

	Инвестици онно банкиране	Корпоратив но банкиране	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	<u>(346)</u>	<u>50,700</u>	<u>19,506</u>	<u>3,357</u>	<u>73,217</u>
Загуба от обезценка	-	(14,306)	(987)	-	(13,319)
Административни разходи	214	(31,334)	(12,055)	(2,075)	(45,250)
Резултати от сегмента	<u>(132)</u>	<u>5,060</u>	<u>8,438</u>	<u>1,282</u>	<u>14,648</u>
Разходи за корпоративен данък	16	(606)	(1,008)	(153)	(1,751)
Нетен резултат	<u>(116)</u>	<u>4,454</u>	<u>7,430</u>	<u>1,129</u>	<u>12,897</u>

Приложения към финансовите отчети

7. Отчитане по сегменти, продължение

В хиляди лева

	2012				
	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>

8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2013	2012
Нетен лихвен доход		
Приходи от лихви		
Приходи от лихви, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	138	650
кредити и аванси на клиенти	85,441	91,208
инвестиции	10,689	10,401
	<u>96,268</u>	<u>102,259</u>
Разходи за лихви		
Разходи за лихви, възникнали от:		
депозити на банки	(46)	(78)
депозити на клиенти и други привлечени средства	<u>(40,365)</u>	<u>(52,455)</u>
	<u>(40,411)</u>	<u>(52,533)</u>
Нетен лихвен доход	<u><u>55,857</u></u>	<u><u>49,726</u></u>

Приложения към финансовите отчети

9. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Приходи от такси и комисиони		
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
касови операции и парични трансфери	10,480	10,325
гаранции и акредитиви	1,174	1,281
други	7,681	6,601
	<u>19,335</u>	<u>18,207</u>
Разходи за такси и комисиони		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
обслужване на разплащателни сметки	(140)	(138)
други	(1,415)	(1,304)
	<u>(1,555)</u>	<u>(1,442)</u>
Нетен доход от такси и комисиони	<u>17,780</u>	<u>16,765</u>

10. Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, държани за търгуване	523	1,145
Валутна търговия и валутни курсови разлики	2,791	2,826
	<u>3,314</u>	<u>3,971</u>

11. Нетен доход от инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи на разположение за продажба	(51)	(63)
Финансови активи държани до падеж	(338)	(539)
	<u>(389)</u>	<u>(602)</u>

Приложения към финансовите отчети

12. Административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Разходи за материали, външни услуги, вкл. одит	11,311	11,150
Управленски, маркетингови и други разходи	4,166	4,125
Разходи за наеми	4,354	4,376
Разходи за амортизация	3,117	3,579
Разходи за персонал	16,842	16,552
Разходи за гарантиране на влоговете на физически лица	6,183	5,468
	<u>45,973</u>	<u>45,250</u>

Разходите за персонала са в размер на 16,842 хил. лв. (2012 г. – 16,552 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Броят на служителите на Банката е 812 души за 2013 г. (2012: 820).

13. Друг нелихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Приходи от отдаване под наем	90	95
Други доходи, нетни	<u>1,578</u>	<u>3,262</u>
	<u>1,668</u>	<u>3,357</u>

Към 31.12.2013 г. в Други доходи, нетно са включени 544 хил.лв. (2012 г. 535 хил.лв.) приходи от префактурирани услуги, както и 515 хил.лв. (2012 г. 376 хил.лв) приходи от комисиони по застраховки Живот.

Приложения към финансовите отчети

14. Разходи за данъци

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Текущи данъци	1,978	1,857
Отсрочени данъци	1,978	1,857
<i>От изменение на временните разлики</i>	(123)	(106)
Общо данък върху печалбата признат в Отчета за доходите	1,855	1,751
<i>В хиляди лева</i>	2012	2012
Печалба преди облагане	19,161	14,648
Номинална данъчна ставка	10.00%	10.00%
	1,916	1,465
Данък върху облагаеми постоянни разлики	458	761
Данък върху намаляеми постоянни разлики	(396)	(369)
Текущи данъци	1,978	1,857
Отсрочени данъци	(123)	(106)
	1,855	1,751
Ефективна данъчна ставка	9.68%	11.95%

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>	2013	2012
Пари в каса		
в български лева	20,432	17,684
в чуждестранна валута	12,405	10,858
Разплащателна сметка при БНБ	111,399	80,336
Разплащателни сметки и депозити при местни банки с оригинален матуритет до 3 месеца		
в български лева	35,003	57,158
в чуждестранна валута	35,551	43,425
Разплащателни сметки и депозити при чуждестранни банки с оригинален матуритет до 3 месеца	102,642	92,668
	<u>317,432</u>	<u>302,129</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>	2013	2012
Финансови активи, държани за търгуване:		
<i>Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Република България</i>		
Средно- и дългосрочни, деноминирани в български лева	5,529	6,284
Средно- и дългосрочни, деноминирани в чуждестранна валута	4,299	5,028
<i>Дългови инструменти</i>		
Дългови инструменти, деноминирани в български лева	2,095	1,058
Дългови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута	1,793	1,871
Акции, емитирани от местни предприятия	12	30
Компенсаторни записи	2	1
	<u>13,730</u>	<u>14,272</u>

Приложения към финансовите отчети

17. Инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>		
Държавни ценни книжа	55,210	49,329
Капиталови инструменти и други инструменти с нефиксирана доходност	1,184	1,175
Дългови инструменти	4,870	1,035
<i>Инвестиции държани до падеж</i>		
Държавни ценни книжа	193,179	180,231
Дългови инструменти	15,033	3,243
	<u>269,476</u>	<u>235,013</u>

18. Кредити и аванси на банки

(а) Анализ по видове

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Кредити и аванси на банки (вкл. БНБ)	<u>145,444</u>	<u>134,547</u>

Кредитите и аванси на банки включват минималните задължителни резерви при БНБ, които към 31 декември 2013 г. са в размер на 141,465 хил. лв., а към 31 декември 2012 г. са в размер на 130,956 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>	2013	2012
Местни банки и други финансови институции	142,332	131,831
Чуждестранни банки и други финансови институции	<u>3,112</u>	<u>2,716</u>
	<u>145,444</u>	<u>134,547</u>

Приложения към финансовите отчети

19. Кредити и аванси на други клиенти

(а) Анализ по клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Физически лица		
в български лева	304,666	248,693
в чуждестранна валута	234,720	274,212
Частни предприятия		
в български лева	373,815	332,266
в чуждестранна валута	288,122	308,139
Държавни предприятия		
в български лева	4,627	6,715
в чуждестранна валута	42,689	23,840
Загуби от обезценка	(79,313)	(70,797)
	<u>1,169,326</u>	<u>1,123,068</u>

(б) Анализ по видове кредити

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Физически лица		
потребителски кредити	139,353	109,848
ипотечни кредити	381,469	393,264
кредитни карти	17,090	17,395
други кредити	1,474	2,398
Юридически лица		
търговски кредити	530,695	512,546
ипотечни кредити	45,941	44,372
селскостопански кредити	54,303	56,466
кредити на бюджета	42,814	5,639
кредитни карти	2,567	2,901
други кредити	32,933	49,036
Загуби от обезценка	(79,313)	(70,797)
	<u>1,169,326</u>	<u>1,123,068</u>

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

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Състояние към 1 януари 2013	<u>70,797</u>	<u>58,498</u>
Начислени разходи за обезценка	44,074	70,094
Възстановени разходи за обезценка	(30,978)	(56,775)
Отписани	(4,580)	(1,020)
Състояние към 31 декември 2013	<u>79,313</u>	<u>70,797</u>

Приложения към финансовите отчети

20. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

<i>В хиляди лева</i>	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА и НДМА	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 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
Към 1 януари 2013	7,959	11,620	7,433	1,211	734	28,957
Постъпили	-	40	62	32	1,088	1,222
Трансфер	-	495	50	-	(870)	(325)
Излезли от употреба	-	(104)	(77)	(175)	-	(356)
Към 31 декември 2013	7,959	12,051	7,468	1,068	952	29,498
Амортизация						
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)
Към 1 януари 2013	(2,357)	(9,475)	(5,240)	(1,072)	-	(18,144)
Разходи за амортизация за годината	(258)	(1,009)	(501)	(49)	-	(1,817)
Амортизация на излезлите от употреба	-	104	68	175	-	347
Към 31 декември 2013	(2,615)	(10,380)	(5,673)	(946)	-	(19,614)
Балансова стойност						
1 януари 2012г.	5,843	3,251	2,631	120	623	12,468
31 декември 2012г.	5,602	2,145	2,193	139	734	10,813
31 декември 2013г.	5,344	1,671	1,795	122	952	9,884

Приложения към финансовите отчети

21. Нематериални активи

<i>В хиляди лева</i>	Общо
Отчетна стойност	
Към 1 януари 2012г.	14,250
Постъпили	76
Излезли от употреба	-
Трансфер от разходи за придобиване на НДМА	453
Към 31 декември 2012г.	14,779
Към 1 януари 2013г.	14,779
Постъпили	115
Излезли от употреба	(492)
Трансфер от разходи за придобиване на НДМА	296
Към 31 декември 2013г.	14,698
Амортизация	
Към 1 януари 2012г.	(7,607)
Разходи за амортизация през годината	(1,308)
Амортизация на излезлите през годината	-
Към 31 декември 2012г.	(8,915)
Към 1 януари 2013г.	(8,915)
Разходи за амортизация през годината	(1,300)
Амортизация на излезлите през годината	492
Към 31 декември 2013г.	(9,723)
Балансова стойност	
1 януари 2012г.	6,643
31 декември 2012г.	5,864
31 декември 2013г.	4,975

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 2013 г. 10% (2012 г.: 10%).

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

В хиляди лева	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Ценни книжа на разположение за продажба	(23)	(34)	349	416	326	382
Дълготрайни материални активи	-	-	425	512	425	512
Други пасиви	(172)	(136)	-	-	(172)	(136)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(195)	(170)	774	928	579	758

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

В хиляди лева	Баланс 2012	Признати през годината		Баланс 2013
		В печалби и загуби	В друг доход всеобхватен	
Ценни книжа на разположение за продажба	382	-	(56)	326
Дълготрайни материални активи	512	(87)	-	425
Други пасиви	(136)	(36)	-	(172)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	758	(123)	(56)	579

23. Други активи

В хиляди лева	2013	2012
Разходи за бъдещи периоди	1,553	1,656
Други активи	43,912	39,690
	<u>45,465</u>	<u>41,346</u>

В други активи се включват преводи за изпълнение и рекламации в размер на 39,160 хил. лв. (2012 г. – 33,488 хил.лв.), чиито сепълмент се извършва в първите дни на 2014 г.

Приложения към финансовите отчети

24. Депозити от банки

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Депозити на банки		
разплащателни сметки	-	36
срочни депозити	87,225	97,215
	<u>87,225</u>	<u>97,251</u>

25. Депозити от други клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Физически лица		
В български лева	405,260	370,669
В чуждестранна валута	466,835	449,419
Частни предприятия		
В български лева	515,850	437,594
В чуждестранна валута	178,315	193,174
Държавни предприятия		
В български лева	68,340	52,395
В чуждестранна валута	442	539
	<u>1,635,042</u>	<u>1,503,790</u>

26. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Платими на Държавен фонд "Земеделие"	269	1,105
Платими на банки по получени кредитни линии	53,184	82,392
	<u>53,453</u>	<u>83,497</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 31.12.2013г. 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 13,143 хил.евро и от Европейската инвестиционна банка в размер на 10 000 хил.евро. Към 31.12.2013г. Банката няма задължения по лихви по кредитната линия от Европейската инвестиционна банка, а дължимите лихви по кредитната линия от Европейската банка за възстановяване и развитие възлизат на 99 хил.евро. Дългът към Европейската банка за възстановяване и развитие е представен намален с разходите, платени при усвояването на заема - 12 хил.евро, а този към Европейската инвестиционна банка е намален с разходите, платени при усвояването на заема в размер на 37 хил.евро.

„Алианц Банк България” АД има сключен договор с Европейския инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE (Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises), която представлява част от Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика 2007-2013 г.”, като се осигурява ресурс за подкрепа на малките и средни предприятия. Срокът за усвояване на ресурса по договора е 31.12.2015 г., и крайния срок на погасяване – 31.12.2025 г. Лихва се начислява само върху усвоената сума, която все още не е предоставена на крайни кредитополучатели. Към 31.12.2013 г. портфейлът от кредити с ресурс на JEREMIE е в размер на 6 848 хил.лв., по разплащателната сметка на Фонда, открита в банката има ресурс в размер на 975 хил.лв., който в бъдеще ще се финансират малки и средни предприятия.

Банката не е изпадала в просрочия на главници, лихви или други неизпълнения на договорни условия по получени финансираня през годините, завършващи на 31 декември 2013 и 2012.

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

Приложения към финансовите отчети

27. Текущи данъчни задължения и други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Задължения към персонала	1,507	1,165
Данъчни задължения	351	630
Други задължения	4,109	3,296
	<u>5,967</u>	<u>5,091</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 2013г. 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	54,069	53,360	2 януари 2014
Общо	<u>54,069</u>	<u>53,360</u>	

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>	

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 2013г. няма закупени активи по договори за обратното им препродаване.

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

Приложения към финансовите отчети

29. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2013г., основният капитал на "Алианц Банк България" АД възлиза на 85,303 хил.лв. (2012г. – 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 2013г. и 31 декември 2012г. е както следва:

Акционери	2013	2012
	% 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 2013г. салдото по неразпределената печалба и допълнителни резерви възлиза на 95,998 хил. лв и включва неразпределена печалба в размер на 94,995 хил. лв. (2012г: 82,098 хил. лв.), свръхинфлационни ефекти в размер на -16,303 хил. лв. (2012г: -16,303 хил. лв.) и нетна печалба за годината в размер на 17,306 хил. лв.

(в) Законови резерви

Законовите резерви са създадени в съответствие с изискванията на Закона за банките и към 31 декември 2013 г. са в размер на 9,850 хил. лв. (2012г. 9,850 хил.лв.)

(г) Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв включва преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба и към 31 декември 2013 г. е в размер на 2,315 хил. лв. (2012 г. 2,820 хил. лв.)

30. Условни задължения

(а) Банкови гаранции и акредитиви

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

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

Приложения към финансовите отчети

30. Условни задължения

(b) Банкови гаранции и акредитиви

В хиляди лева

	2013	2012
Банкови гаранции и акредитиви		
в български лева	39,609	36,418
в чуждестранна валута	28,047	35,357
	<u>67,656</u>	<u>71,775</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 2013 г. издадените гаранции и акредитиви са 100% обезпечени.

31. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2013г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 39,330 хил. лв. и пазарна стойност в размер на 42,033 хил. лв. като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 21,514 хил.лв. и пазарна стойност – 23,246 хил. лв. като обезпечение на заеми от Европейската инвестиционна банка по програма за целево рефинансиране на търговски банки и програма за предоставяне на целева кредитна линия за финансиране на селскостопански производители .

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 2013 г. общата номинална стойност на активите управлявани от Банката от името на дружествата на Алианц България е 55 млн. лв. (2012: 55 млн. лв.).

Приложения към финансовите отчети

33. Сделки между свързани лица

(а) Сделки и салда

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Сума
В хил. Лв. Алианц България Холдинг	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	171
		Депозити	10,026
		Разходи за лихви	81
		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	6,819
		Депозити	7,600
		Задължения за лихви по депозити	138
		Задължения по фактури	31
		Разходи за лихви	216
		Приходи от такси и комисиони	102
		Разходи за застраховки	540
		Разходи за наеми	364
		Други приходи	88
		Други разходи	54
		Приходи от наеми	5
ЗАД Енергия	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	1,856
		Депозити	5,020
		Задължения за лихви по депозити	22
		Разходи за лихви	101
		Приходи от такси и комисиони	21
		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	3,456
		Депозити	11,467
		Задължения за лихви по депозити	184
		Разходи за лихви	314
		Приходи от такси и комисиони	137
		Други приходи	515
		Разходи за наеми	232
		Приходи от наеми	7
		Разходи за застраховки	1,452
ПОД Алианц България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	2,142
		Депозити	2,006
		Задължения за лихви по депозити	27
		Разходи за лихви	68
		Приходи от такси и комисиони	8
		Други приходи	84
		Приходи от наеми	3
		Разходи за наеми	11
България Нет АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	180
		Приходи от такси и комисиони	3
		Други разходи	1,166
Алианц Лизинг България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	581
		Търговски кредит	26,404
		Задължения по договор за финансов лизинг	44
		Приходи от лихви	510
		Разходи за лихви	5
		Приходи от такси и комисиони	98
		Разходи за наеми	71
Алианц Бизнес Сървисис СПОЛ.С.Р.О.	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	2
		Търговски кредит	18,580
		Приходи от лихви	19

Приложения към финансовите отчети

33. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки с други свързани лица

В хиляди лева

Свързани лица	Вид сделка	Сума
Служители	Предоставени кредити	8,910
Директори	Възнаграждения	1,179

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 69,655 лева към 31.12.2013г. (2012 г. - 304,605 лева)

Доклад на Управителния съвет за дейността на „Алианц Банк България” АД през 2013^{-та} година

Уважаеми акционери,

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

Изминалата 2013^{-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 й управление и отличната работа на нейните служители.

През 2013^{-та} г. банката достигна сума на активите от 1 975 927 хил. лева и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 17 306 хил. лева.

Привлечени средства

Към края на 2013^{-та} г. клиентските депозити в банката се увеличават с 8.7 % и достигат 1 635 042 хил. лв.

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани - 872 095 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 762 947 хил. лв.

Електронните дебитни карти активни към края на годината са, 142 352 броя, при 124 986 към края на 2012^{-та} г. Активните кредитни карти MASTERCARD и VISA са 22 147 броя при 20 158 броя за 2012^{-та} година, като отбелязват ръст от 9.9%. Към края на 2013^{-та} в Алианц Банк България се обслужват 26 554 броя сметки на корпоративни клиенти и 263 116 броя сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2013^{-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 31.12.2013^{-та} г. собственият капитал на банката е 193 466 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на

банката е 1 108 462 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Наредба №8 на БНБ без годишна печалба за края на 2013^{-та} г. е 168 870 хил. лв. Коефициентът на капиталова адекватност е 15.23% /при законов минимум от 12,00%/ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 15.23% /при препоръчителен на БНБ от 10,00%/ Към 31.12.2013г. 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 17 306 хил. лв.), капиталовата адекватност би достигнала 16.80%.

Активи

Общо активите на банката за изминалата 2013^{-та} година възлизат на 1 975 927 хил. лв., като съставляват 2.25% от активите на банковата система към 30.11.2013г., при 2.27% към края на 2012^{-та}. Активите на Банката отбелязват ръст от 5.82%, като запазват структурата си спрямо предходната година. През 2013^{-та} година кредитният портфейл, на Банката отбелязва ръст от 4.12% спрямо предходната година.

Доходоносните активи на Банката към края на 2013^{-та} година отбелязват ръст от 6.04% спрямо 2012^{-та} и възлизат на 1 597 976 хил. лв.

Обемът на кредитите и аванси на банки, към края на 2013^{-та} г. е 145 444 хил. лв. Портфейлът от ценни книжа отбелязва ръст от 13.61 % и възлиза на 283 206 хил. лв. като представлява 14.33 % от активите на банката.

Брутната стойност на предоставените от банката кредити към края на 2013^{-та} г. е 1 248 639 хил. лв., като нарастват с 4.59% спрямо 2012^{-та} г. Предоставените кредити на граждани отбелязват ръст възлизащ на 3.15 % спрямо края на 2012^{-та} г. и са в размер на 539 386 хил. лв. Кредитите на корпоративни клиенти към края на същия период са 709 253 хил. лв. като в сравнение с предходната година нарастват с 5.71 %.

Кредитите класифицирани като извън редовни към края на 2013^{-та} г. са в размер на 151 244 хил. лв., което представлява 12.11% от общо кредитите на Банката при 12.34 % за изминалата година. За сравнение същият показател за банковата система е 27.26 % (към 30.09.2013). Размерът на кредитите класифицирани като загуба възлиза на 104 799 хил. лв. и представлява 8.39 % от кредитния портфейл на Банката, като аналогичният показател за банковата система е 15.64% (към 30.09.2013). Ако към загубата се прибавят и класифицираните кредити от 3^{-та} група (съгл. Наредба №9), коефициентът за 3^{-та} + 4^{-та} група (NPL) за Банката е 9.42%, при 17.22% за банковата система (към 30.09.2013).

Нетни финансови приходи

През изминалата 2013^{-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 – 85 441 хил. лв., те представляват 88.75 % от общо приходите от лихви, при 89.19% година по-рано. Лихвените приходи от кредити и аванси на банки са 138 хил. лв. и имат относителен дял от 0.14 % (при 0.64 % към края на 2012^{-та} година).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 17 780 хил. лв., отчитайки ръст от 6.05 % спрямо края на 2012^{-та} г. Приходите от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери за същия период нарастват с 1.50 %. Прихода реализиран от такси и комисиони по гаранции и акредитиви спада с 8.35%, а този получен от други такси и комисиони нараства с 16.36 %.

Нетният доход от валутна търговия и курсови разлики е 2 791 хил. лв., отбелязвайки спад от 1.24% спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2013^{-та} г. възлизат на 45 973 хил. лв. като отбелязват минимален ръст от 1.60% спрямо 2012^{-та} г.

Разходите за наеми намаляват с 0.50%, а разходите за амортизации отбелязват спад от 12.91% спрямо 2012^{-та} г. Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица възлиза на 6 183 хил. лв. като нараства с 13.08% спрямо 2012г, поради по-високата депозитна база. Оперативните разходи, възникнали от материали, одит, други услуги, както и управленски маркетингови и други разходи нараства с близо 1.32 % и възлизат на 15 477. лв.

В края на 2013^{-та} г. обемът на реализираният от банката брутен оперативен резултат е 78 230 хил. лв., като отбелязва ръст от 6.85 % спрямо предходната година.

Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2013^{-та} г. възлиза на 58.77% при 61.80% към края на предходната година.

Финансови цели за 2014^{-та} година

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2014^{-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 доходоносните активи е около 2%.

Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 15.8 млн. лв., която да осигури възвращаемост на капитала (ROE) от 8%.

Нови продукти и услуги

През 2013^{-та} г. банката продължи да развива продуктовата си гама в „Банкиране на дребно” в унисон с пазарните тенденции и клиентските нужди. В условия на намаляващи лихви, както по привлечения ресурс, така и по кредитите, банките в България съсредоточиха усилия по привличане на клиенти по кредитните си продукти. През 2013 г. банковата система се характеризираше със свръх ликвидност и увеличение на спестяванията на граждани и домакинства. Това принуди повечето банки да подобряват офертите си по ипотечни и потребителски кредити, като ги подкрепиха и с мащабни рекламни кампании.

Установи се трайна тенденция на номиналните лихвени нива по ипотечните кредити под 7% и ГПР под 8%.

Алианц Банк защити убедително 6-тото си място по пазарен дял в ипотечното кредитиране през 2013 г. Банката продължи политиката си за обявяване на промоция по ипотечните си кредити. Вече клиентите могат да изберат начина, по който да се формира лихвения процент по кредита – при база ОЛП (основен лихвен процент) и БЛП (базов лихвен процент).

АББ предложи и промоция по потребителските кредити на атрактивна цена, предназначена за по-платежоспособна група клиенти, отговарящи на определени изисквания на Банката за доходи.

В следствие на това през 2013 г. се запази нетният ръст в кредитния портфейл в Банкиране на дребно като достигна 15.6 млн. лева към 31.12.2013 г.

С цел по-пълно обхващане на клиентската група „студенти” АББ за втора поредна година обяви промоция по кредит Work&Travel- програми за културен обмен на студенти през есенно-зимния период. Успоредно с това Банката успешно предлага студентски кредити, съгласно ЗКСД за трета учебна година.

През 2013 г. продължиха усилията за подобряване и изследване на обслужването на клиенти. Проучване по програмата „Таен клиент“ (през м. септември на тема „Теглене на ипотечен кредит“) показва висок резултат по скалата за оценяване, 89%.

В края на годината беше направен преглед на всички кредитни продукти за граждани и домакинства с цел поддържане на продуктовата гама на атрактивно за клиентите равнище.

През 2013 г. цената на привлечения ресурс показва стабилна низходяща тенденция. АББ направи корекция в лихвените проценти по спестовни сметки и депозити, следвайки пазарната логика и запазвайки стабилността на привлечения ресурс и традиционно добрите коефициенти на ликвидност.

Предходната 2013 г. бе успешна за бизнес линия „Корпоративно банкиране“. Усилията през 2011 г. и 2012 г. за 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, продължиха и през 2013 год.

През първото полугодие на 2013 год. съобразно изискванията на пазара бе извършена актуализация на параметрите на стандартните ни продукти за покупка на земеделски земи и кредити срещу субсидии.

Следвайки тенденциите на пазара бе пуснат и нов кредитен продукт Революиращ оборотен кредитен лимит срещу субсидии по СЕПП и СНД за земеделски производители.

Извършен бе и ежегоден преглед на оценителите, с които имаме споразумения. Договорите с оценители, които не отговаряха на изискванията на банката, бяха прекратени. За оценители, за които бяха констатирани първи нарушения се сключиха краткосрочни договори (до 6 мес.) и активно бяха наблюдавани през периода. Онези от тях, които спазваха изискванията на банката продължиха работата си и след това.

През второто полугодие бяха актуализирани Параметрите за лимит по кредитна карта на юридически лица. С промените продуктът стана по-гъвкав и конкурентоспособен.

Бяха създадени и приети инструкции за работа със застраховки на обезпечения по кредити в бизнес линия „Корпоративно банкиране“. Този процес цели да уеднакви критериите и практиките. През 2014 г. предстои подобряване на отчетността между дружествата във връзка с тези застраховки.

През второто полугодие на годината беше направен ежегодният преглед и анализ на Тарифата на Банката. Бяха извършени и пазарни проучвания на таксите и комисионите за юридически лица на редица конкурентни банки, въз основа на които бяха подготвени и одобрени

промени в Тарифата за лихви, такси и комисиони на Алианц Банк България за ЮЛ.

Едновременно с актуализацията на част от параметрите и процедурите, съвместно с управление „Правно обслужване” бяха одобрени нови образци на договори за стандартни продукти и програми. Този процес беше с висок приоритет за бизнес линията и за банката с оглед стремежа ни за минимизиране на оперативния риск при подготовката на договори за кредитни сделки.

2013-та година беше активна за Банката по отношение на сътрудничеството ни с външни финансови институции. Сключените през 2012 год. споразумения започнаха да дават своите резултати:

- ✓ През март 2013 г. започнахме да работим активно по усвояване на средства от лимита на Европейската инвестиционна банка (30 млн. Евро), които се използват за финансиране на малки, средни и по-големи предприятия. Към края на годината са отпуснати 52 кредита на стойност над 30 млн.лв.;
- ✓ От началото на 2013 стартирахме работата си по програмата на Европейския инвестиционен фонд - новия инструмент на инициативата съвместни европейски ресурси за микро, малки и средни предприятия (JEREMIE) с цел подпомагане на малките и средните предприятия в България (15 млн.евро) – предоставяне на финансиране чрез споделяне на риска. Първите кредити са през април, като към края на годината са пуснати 66 кредита на стойност близо 13,5 млн.лв.

През август Алианц Банк България АД сключи договор по гаранционната схема на Национален гаранционен фонд по мерки от Програмата за развитие на селските райони.

През 2013 г. бяхме концентрирали усилията си върху подобряване функционалностите на уеб приложението (APS), в което се въвеждат и одобряват кредитните сделки на корпоративни клиенти. Избраният разработчик поддържа приложението и проектира редица нови функционалности, в съответствие с нашите виждания за развитие. Приложението вече е продуктово ориентирано, като за съответните продукти се въвежда необходимата информация(без излишни данни). Създадена е функционалност за водене на потребителя при въвеждането на сделки, което значително съкрати работата на потребителите на приложението. Отчетността значително се подобри.

В края на годината бе приключен съвместния проект за оптимизацията на документите, които клиентите подписват при регистрация като клиенти на Банката, откриване и ползване на банкови продукти и услуги. Документите са с еднакъв дизайн, а със собствени

усилия създадохме електронни бланки за попълване, което значително улеснява потребителите.

В областта на картовите продукти и терминалната мрежа усилията на Банката са насочени към реализиране на проекти свързани с инициативите на международните картови оператори за въвеждане на „бъдещето на картовите плащания“. В рамките на годината, Банката постигна партньорско споразумение с операторите Виза и Мастъркард и стартирахме проекти за въвеждане на безконтактни картови плащания – едновременно чрез издаване на безконтактни картови пластики и надграждане на настоящата ни мрежа от ПОС терминали с функционалност за приемане на безконтактни транзакции. Очаквания старт на новите методи за картови плащания е в рамките на първото тримесечие на 2014 година.

В рамките на годината бе въведен за използване, нов дизайн и актуализирано съдържание на нормативни документи за дебитни и кредитни карти, който улеснява служителите на банката и ускорява процедурата по издаване на карта.

Банката продължи активното участие в двете кампании за повишаване използваемостта на картовите продукти на ПОС терминали организирани от международния картков оператор Виза Европа.

В продължение на доброто партньорство с картовия оператор Виза Европа, банката се включи в два нови проекта за стимулиране на картовите плащания в търговските обекти и МСП. Първият е тригодишна кампания, при която банката ще получава субсидия от картовия оператор за всеки ПОС терминал инсталиран при търговец, а при втория Банката ще получава субсидия за надграждане на всеки ПОС терминал инсталиран при търговец с функционалността за безконтактни плащания.

През годината бяха организирани пет взаимни кампании с дружествата от Алианц България Холдинг за предлагане на кредитни карти на техни лоялни клиенти и представители на универсалната агентска мрежа на АБХ. 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.

През годината приключи проект стартирал през 2012 година за издаване на дебитни карти Виза за юридически лица, с което се очаква ръст в използването на дебитни картови продукти сред корпоративните клиенти на банката.

С оглед повишаване на конкурентните ни предимства през настоящата година бе проведена двумесечна кампания с преференциални тарифни условия за търговци ползващи ПОС терминали от банката. Резултатите, надминаха поставените цели и банката сключи договори с над 80 нови търговеца.

Във връзка с прекратяване дейността на оператора на споделена мрежа от АТМ терминали Юронет България ООД и подобряване услугата за теглене на парични средства от картодържателите на Банката бе постигнато споразумение с Уникредит Булбанк АД за споделено ползване на АТМ терминалните мрежи на двете банки. В резултат на споразумението, Алианц Банк България предостави безплатен достъп за теглене на парични средства за всичките свои картодържатели с дебитни карти до една от най-големите мрежи в страната с общо над 800 броя АТМ терминали.

През 2013-та година интернет банкирането продължи да бъде една от услугите с най-бурно развитие. Регистрирания ръст в броя потребители е 24.54%, като 53.50% от всички преводни операции на банката са осъществени чрез него.

Бяха осъществени множество актуализации и доработки на функционалности в системата за интернет банкиране – нова на страница на функционалността за плащания на комунални услуги с предварително регистрирани абонати, промени свързани с плащания към мобилен оператор М-тел, промени свързани с нормативни изисквания и др.

В рамките на годината стартира проект тясно свързан с канала интернет банкиране, а именно разработване на приложение за банкиране чрез мобилни устройства ползващи операционни системи Android и iOS. Новия функционалност за банкиране ще бъде насочена към по-младите клиенти и ще даде възможност за по-широкообхватното им таргетиране. През месец Декември 2013 г. стартираха окончателни тестове на приложението и очакванията са за пазарен старт в рамките на първото тримесечие на 2014 година.

Постоянен ръст се наблюдава и при останалите услуги и продукти менажирани от управлението – SMS и е-мейл електронни уведомления и предлагането квалифициран електронен подпис, при които бяха осъществени технологични иновации, които да повишат полезността им за клиентите на банката.

В синхрон със зелената политика на Алианц България Холдинг и с цел в дългосрочен план да се премахнат хартиените екземпляри, в рамките на годината бе завършен проект за въвеждане на електронни извлечения за корпоративните клиенти на Банката. Първите извлечения ще бъдат генерирани и предоставени на клиентите в края на месец Януари 2014 година.

Мрежа за продажби

В условията на неблагоприятни финансово - икономически условия през 2013 г. Алианц Банк България АД продължи процеса по анализ на ефективността и оценка на необходимостта от оптимизация на мрежата за продажби.

В изпълнение на решение на УС на Алианц Банк България АД (Протокол №28-УС/16.11.2012 г.), считано от 01.02.2013г. се закри МФЦ Княз Дондуков към БЦ Младежки театър.

В изпълнение на решение на УС на Алианц Банк България АД (Протокол №01а-УС/22.01.2013 г.), считано от 01.03.2013г. се закри МФЦ Омуртаг към БЦ Търговище.

Със заповед на изпълнителните директори на Алианц Банк България (РД22-119 / 09.08.2013 г.) се закрива ФЦ Дружба към БЦ Русе, считано от 12.08.2013 г. Като правоприменник на закрития ФЦ, считано от 20.08.2013 г. се откри ФЦ Мега Мол към БЦ Русе (заповед на Изпълнителните директори №РД22-121/19.08.2013 г.)

С решение на УС на Алианц Банк България АД (Протокол №21-УС/25.07.2013 г.), считано от 01.10.2013г. се закри МФЦ Океански риболов към БЦ Бургас.

В изпълнение на решение на УС на Алианц Банк България АД (Протокол №28-УС/23.09.2013 г.), считано от 01.11.2013 г. се закри МФЦ Железник към БЦ Стара Загора и считано от 11.11.2013 г. се откри ФЦ Дондуков към БЦ Младежки театър.

С решение на УС на Алианц Банк България АД (Протокол №32-УС/22.10.2013 г.), считано от 30.12.2013 г. се закри МФЦ Окръжен и районен съд към БЦ Кюстендил.

С тези промени, към края на 2013^{-та} г. общият брой точки на банкиране в мрежата за продажби на Алианц Банк България АД е 105 бр. в 53 населени места в т.ч: 39 бр. БЦ, 46 бр. ФЦ, 20 бр. МФЦ.

Информационни технологии

През изминалата година в областта на информационните технологии бяха внедрени множество доработки и нови продукти, свързани с няколкократно промени в тарифата на Банката. В репортинг системата на Банката са разработени актуални отчетни форми на БНБ, свързани с промени в изискванията на БНБ.

Електронните канали за продажби продължават да бъдат фокус в информационното обслужване на Банката. Към тях са създадени ред условия и предпоставки за улесняване на клиентите при ползване на системата за интернет банкиране Allianz E-bank. Реализиран е нов метод за автентикация и подписване на платежни нареждания посредством еднократни пароли, реализиран чрез token устройства. Продължават да се инсталират ПОС-терминали при клиенти на банката, с което се постига значително улесняване в областта на разплащанията.

Разработена беше и обработката на нов формат на масови плащания на пенсии, което позволи на банката да разшири клиентската си база и в тази посока.

Картовите разплащания също са сред приоритетните направления в дейността на банката. През изминалата година бе внедрена нова услуга в тази област – VPP – Visa Personal Payment.

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.

През годината също така бе внедрена нова система в областта на управлението на риска, реализираща модел за поведенчески скоринг и покриваща цялото кредитно портфолио на банката.

През следващата година ще продължим да развиваме информационните технологии, внедрени в Банката, за да отговаряме своевременно на всички промени в нормативната и законова уредба в страната, предизвикателствата на Бизнеса и клиентската удовлетвореност, чрез сигурна, надеждна и високопроизводителна информационна система, отговаряща на световните стандарти в областта. Фокусът ни ще бъде насочен и към областта на сигурността на информацията и защитата на клиентските данни.

Персонал

Към края на 2013-та година в „Алианц Банк България“ АД работят 812 служители. Банката продължи активната си политика по отношение на квалификацията и професионалното израстване на служителите.

През годината бяха проведени редица вътрешни обучения от експерти в ЦУ на Алианц Банк България, както и обучения от страна на фирма In Your Hands. Фирмата е корпоративен партньор на Алианц България Холдинг, има 7 годишен опит на българския пазар и предлага решения в секторите „Продажби“, „Обслужване“ и „Мениджърски умения“. Официален представител за България е на Global Sales Academy,

Eagle's Flight, CELEMI и Websoft и притежава над 50 международно лицензирани програми за обучение.

През 2014 г., процесът по развитие и обучение на персонала ще продължи.

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 31.12.2013 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 151 244 хил. лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 77 213 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 31.12.2013 г. обезценки по приложимите счетоводни стандарти, за редовни рискови експозиции

группирани на портфейлна основа в размер на 2 100 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 уеб базираната система CRisP. Определят се лимити за контрагенти и се осъществява ежедневен контрол върху спазването им.

Към 31.12.2013г. всички експозиции към банки са към контрагенти от инвестиционен клас с изключение на БАНКА ДСК ЕАД. Към края на годината депозитите на паричен пазар по остатъчен матуритет са предимно краткосрочни до седем дни и представляват 99,38%. Рейтинг структурата на депозитите на паричния пазар е както следва: A+ / A- 72.7 %; BBB+ / BBB- 26,6% и 0,6% без рейтинг.

Към 31.12.2013 г. 89.09% 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 31.12.2013г. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 13 730 хил. лв. Заделеният капитал за пазарен риск - общ и специфичен, съгласно Наредба N 8 за капиталовата адекватност е 0.19%от общия заделен капитал.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2013-та година в размер на 656 361хил. лв., който ѝ позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. Към 31.12.2013 г. съотношението на първична ликвидност е 16.45%, а на вторична ликвидност е 37.78% при минимално изискуем коефициент на БНБ от 20.00%.

Към 31.12.2013г. общия заделен капитал за операционен риск, изчислен по стандартизиран подход е 10.72%. 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 2013^{-та} година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД са в размер на 450 757 лева (сумата не включва възнагражденията на директорите).

През 2013^{-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 (до 30.09.2013г.).
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** - 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** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

6. **РЕЙМЪНД СИЙМЪР** - 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. **Дорчо Илчев** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "ВЕЛА 23" ООД, гр.София; администратор е на "ВЕЛА 23" ООД, гр.София.

3. **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.

4. **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.

5. **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.

6. **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, „БЪЛГАРИЯ НЕТ” АД, гр.София и на „АГРО ПАРИ” АД, гр.София.

Няма информация за сключване през 2013-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 2013-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 2013г. при план 26 бр. ССВО е извършила 31 одитни ангажимента, в т.ч. 5 извънпланови - 10 в звената на ЦУ, 18 в Бизнес центрове на банката и 3 съвместни одити с управление „Вътрешен одит на групата” на АБХ и с Allianz CE Group Audit. Подробна информация за резултатите от проверките се съдържа в Годишния отчет за дейността на ССВО.

Ръководството на банката реагира своевременно и предприема адекватни мерки за изпълнение на предложените от вътрешния одит препоръки за подобряване на вътрешния контрол в основните банкови процеси и дейности. Като цяло, контролните процедури са адекватни и ефективни, системата за вътрешен контрол е надеждна и ограничава присъщите за дейността рискове в достатъчна степен.

Уважаеми акционери

Към края на 2013^{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**