

"Алианц Банк България" АД

**Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на
31 декември 2014 г.
с независим одиторски доклад**

СЪДЪРЖАНИЕ

1.	Отчет за печалбата или загубата	Страница 2
2.	Отчет за другия всеобхватен доход	Страница 3
3.	Отчет за финансовото състояние	Страница 4
4.	Отчет за паричните потоци	Страница 5
5.	Отчет за промените в собствения капитал	Страница 7
6.	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 2014 година, отчетите за печалбата или загубата, за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществения 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 2014 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 2014 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 20 януари 2015 година, се носи от ръководството на Банката.

Добринка Калоянова
Управител

КПМГ България ООД

София, 26 януари 2015 година

Маргарита Голева
Регистриран одитор



Отчет за печалбата или загубата

За годината към 31 декември 2014 г.

В хиляди лева	Прил.	2014	2013
Приходи от лихви	7	97,087	96,268
Разходи за лихви	7	(35,135)	(40,411)
Нетен лихвен доход	7	61,952	55,857
Приходи от такси и комисиони	8	20,554	19,335
Разходи за такси и комисиони	8	(1,812)	(1,555)
Нетен доход от такси и комисиони	8	18,742	17,780
Нетен доход от търговски операции	9	3,251	3,314
Нетен доход от инвестиции	10	(201)	(389)
Общо доход от банкови операции		83,744	76,562
Друг нелихвен доход	12	1,550	1,668
Загуби от обезценка	18	(13,752)	(13,096)
Административни разходи	11	(46,958)	(45,973)
Печалба преди данъчно облагане		24,584	19,161
Разходи за данъци	13	(2,467)	(1,855)
Печалба след данъчно облагане		22,117	17,306

Отчетът за печалбата или загубата трябва да бъде разглеждан заедно с приложения от 1 до 34, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Радка Гьоина

Главен счетоводител

Добрина Калоянова

Управител

Маргарита Голева

Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

26 януари 2015 г.



Отчет за другия всеобхватен доход

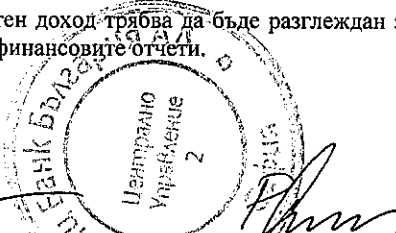
За годината към 31 декември 2014 г.

	2014	2013
<i>В хиляди лева</i>		
Печалба след данъчно облагане	22,117	17,306
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	(94)	(505)
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклаифицирани в печалба или загуба:</i>		
Преоценка на задължение по план с дефинирани доходи, нетно от данъци	11 (95)	-
Общо друг всеобхватен доход	(189)	(505)
Общо всеобхватен доход	21,928	16,801

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


Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор


Росен Станимиров

Изпълнителен директор


Радка Рьсина

Главен счетоводител

Добринка Калоянова
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

26 януари 2015 г.



Отчет за финансовото състояние

За годината към 31 декември 2014 г.

В хиляди лева

Активи	Прил.	2014	2013
Парични средства и парични еквиваленти	14	307,754	317,432
Финансови активи, държани за търгуване	15	23,213	13,730
Инвестиции	16	382,516	269,476
Кредити и аванси на банки	17	161,508	145,444
Кредити и аванси на други клиенти	18	1,197,068	1,169,326
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	19	9,427	9,884
Нематериални активи	20	4,344	4,975
Други активи	22	9,576	45,465
Активи по отсрочени данъци	21	214	195
Общо активи		2,095,620	1,975,927
Депозити от банки	23	36	87,225
Депозити от други клиенти	24	1,797,587	1,635,042
Други привлечени средства	25	90,463	53,453
Други пасиви	26	6,483	5,616
Текущи данъчни задължения	26	636	351
Пасиви по отсрочени данъци	21	668	774
Общо пасиви		1,895,873	1,782,461
Основен капитал	28	85,303	85,303
Резерви	28	114,444	108,163
Общо собствен капитал		199,747	193,466
Общо пасиви и собствен капитал		2,095,620	1,975,927

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

Финансовите отчети са одобрени от името на Управителния съвет на 20 януари 2015 г.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Радка Ръсина

Главен счетоводител

Добринка Калоянова

Управител

Маргарита Голева

Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

26 януари 2015 г.



Отчет за паричните потоци

За годината към 31 декември 2014 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2014	2013
Паричен поток от оперативна дейност			
Печалба след данъчно облагане		22,117	17,306
Корекции за:			
Загуби от обезценка	18	13,752	13,096
Разходи за амортизация	11	3,094	3,117
Загуба от продажба и излизане от употреба на дълготрайни материални активи		123	37
Разходи за данъци	13	2,467	1,855
		<u>41,553</u>	<u>35,411</u>
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност			
(Увеличение) на финансовите активи, държани за търгуване	15	(9,483)	542
(Увеличение) на кредити на банки	17	(16,064)	(10,897)
(Увеличение) на кредити на клиенти	18	(41,494)	(59,354)
Намаление/(увеличение) на други активи	22	35,889	(4,119)
(Намаление) на депозити от банки	23	(87,189)	(10,026)
Увеличение на депозити от клиенти	24	162,545	131,252
Увеличение/(Намаление) на други привлечени средства	25	37,010	(30,044)
Увеличение на други пасиви		842	1,156
Платени данъци		(2,297)	(2,257)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		<u>121,312</u>	<u>51,664</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност			
(Придобиване) на имоти, машини, съоръжения и оборудване	19	(2,178)	(1,222)
(Придобиване) на нематериални активи	20	(95)	(115)
(Придобиване) и падеж на инвестиции	16	(113,040)	(35,024)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		<u>(115,313)</u>	<u>(36,361)</u>
Паричен поток от финансова дейност			
Изплащане на дивиденди		(15,647)	-
Нетен паричен поток от финансова дейност		<u>(15,647)</u>	<u>-</u>

Отчет за паричните потоци, продължение

За годината към 31 декември 2014 г.

В хиляди лева	Прил.	2014	2013
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и еквиваленти		(9,678)	15,303
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	14	317,432	302,129
Парични средства и еквиваленти в края на периода	14	307,754	317,432

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

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Централно
Упр. Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Радка Ръсина

Главен счетоводител

Добринка Калоянчева
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

26 януари 2015 г.



Отчет за промените в собствения капитал

За годината към 31 декември 2014г.

	Основен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба и допълнителни резерви	Преоценъчен резерв	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Салдо към 1 януари 2013	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 с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2013	85,303	9,850	95,998	2,315	193,466
Общо всеобхватен доход					
Нетна печалба за периода	-	-	22,117	-	22,117
Друг всеобхватен доход					
Преценка на задължение по план с дефинирани доходи	-	-	(95)	-	(95)
Преценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нетно от данъци	-	-	-	(94)	(94)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	(95)	(94)	(189)
Общо всеобхватен доход	-	-	22,022	(94)	21,928
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Дивиденди към акционери	-	-	(15,647)	-	(15,647)
Салдо към 31 декември 2014	85,303	9,850	102,373	2,221	199,747

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

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Станев

Изпълнителен директор

Радка Ръсина

Главен счетоводител

Добринка Калоянова

Управител

Маргарита Голева

Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

26 януари 2015 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.

(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 2014 г.

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2012) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2012);
- Оповестявания на възстановими стойности на не-финансови активи (промени в МСС 36);
- КРМСФО 21 Налози.

2. База за изготвяне на финансовите отчети, продължение

(д) Промени в счетоводните политики, продължение

Нов комплект стандарти за консолидация

Поради прилагането на тези стандарти, Банката промени своята счетоводна политика за определяне дали има контрол над, и съответно, дали консолидира предприятията, в които е инвестирано и за своите участия в съвместни споразумения. Тези промени нямаха ефект върху финансовия отчет на Банката, тъй като Банката няма контрол върху други предприятия и не е страна по съвместни споразумения и няма участия в други предприятия.

Промените в МСС 26, както и КРМСФО 21 не доведоха до ефект върху финансовия отчет на Банката към 31 декември 2014 година.

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.

3. Значими счетоводни политики, продължение

(в) Такси и комисиони

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

Другите приходи от такси и комисиони, включително такси от касови операции и парични трансфери, гаранции и акредитиви се признават с извършването на съответните услуги. Другите разходи за такси и комисиони, свързани основно с обслужване на разплащателни сметки и други разходи за такси се признават с получаването на съответните услуги.

(г) Нетен доход от търговски операции

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

(д) Финансови активи и пасиви

(i) Признание

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.

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) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и съответно нетната стойност се отчита в отчета за финансово състояние, когато Банката има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа.

Приходи и разходи се представят нетно само в случаите, които са позволени от счетоводните стандарти, или от печалби и загуби, които възникват от Банка от сходни транзакции като тези, които са в резултат на търговските операции на банката.

(v) Оценка по амортизирана стойност

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

(vi) Принципи за оценка по справедлива стойност

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

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

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

(vi) Принципи за оценка по справедлива стойност, продължение

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 последствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента, но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена.

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.

(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 кредитополучателят или емитентът 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.

3. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови активи и пасиви, продължение

(vii) Обезценка на активи, продължение

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

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

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

(е) Парични средства и парични еквиваленти

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

(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.

3. Значими счетоводни политики, продължение

(з) Деривативи

Внедрени деривативи

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

(и) Кредити и аванси

Кредити и аванси са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определени плащания, които не се 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.

3. Значими счетоводни политики, продължение

(й) Инвестиции, продължение

(i) *Инвестиции, държани до падеж, продължение*

Продажби и рекласификации при следните обстоятелства няма да предизвикат рекласификация на целия портфейл: продажби или рекласификации близо до падежната дата, при които пазарния лихвен процент няма значителен ефект върху пазарната цена на финансовите инструменти; продажби или рекласификации след като Банката е събрала значителна част от главниците; продажби или рекласификации, които са в резултат на извънредни, непредвидими обстоятелства, извън контрола на Банката

(ii) *Инвестиции на разположение за продажба*

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

Капиталови инвестиции, които не се котират на пазара и справедливата им стойност не може да бъде надеждно определена, се отчитат по цена на придобиване. Всички останали инвестиции на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност.

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.

3. Значими счетоводни политики, продължение

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

Методите на амортизация, полезният 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 2014г. В резултат на това очакваният срок на полезен живот на тези активи не е променен.

(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 вноса 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.

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.

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 2014 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

- Годишни подобрения в МСФО, Цикъл 2010-2012 и 2011-2013. Подобренията въвеждат единадесет промени в девет стандарта и свързани промени в други стандарти и разяснения. Тези промени не се очаква да имат значителни ефекти върху финансовия отчет на Банката;
- Промени в МСС 19 - Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители. Не се очаква тези промени да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма планове с дефинирани доходи, които включват вноски от служители или трети лица.

3. Значими счетоводни политики, продължение

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

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 предвид 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 24 юли 2014);
- МСФО 14 Регулаторни разсрочвания на суми (издаден 30 януари 2014);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден 28 май 2014);
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключенията от консолидация (издадени на 18 декември 2014);
- Промени в МСС 1 Инициатива за оповестяване (издадени 18 декември 2014);
- Годишни подобрения в МСФО Период 2012-2014 (издадени 25 септември 2014)
- Промени в МСФО 10 и МСС 28: Продажба или апорт на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие (издадени 11 септември 2014);
- Промени в МСС 27 - Метод на собствения капитал в самостоятелни финансови отчети (издадени 12 август 2014);
- Промени в МСС 16 и МСС 41 - Плододаващи растения (издадени 30 юни 2014);
- Промени в МСС 16 и МСС 38 - Пояснение за допустимите методи за амортизация (издадени 12 май 2014);
- Промени в МСФО 11 - Отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности (издадени 6 май 2014).

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.

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 вследствие на предоставените заеми на клиенти. Същевременно Банката е изложена на задбалансов кредитен риск вследствие 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.

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

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. Оценките на риска са обект на постоянни проверки от страна на Управление „Одобрение на кредити“.
- Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и преразглежда концентрацията на експозиции по кредитни програми, отрасли, сектори, видове клиенти, размер на кредитите, матуритет и др., както и емитенти, кредитен рейтинг, ликвидност и държава (за инвестиционни ценни книги).
- Отдел „Мониторинг“, отдел „Мениджмънт и реструктуриране на проблемни кредити“ към управление „Проблемни кредити и мониторинг“ и управление „Проблемни вземания“ на Банката, които докладват на Кредитния комитет на Банката, отговарят за управлението на кредитния риск на Банката, по отношение на:

Преглед, оценка и класификация на рисковите експозиции на Банката в зависимост от допуснат срок на забава на изискуеми задължения (съобразно сроковете регламентирани в банковото законодателство и оценка на финансовото състояние на длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточават вниманието на ръководството върху разглеждания риск.

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 класификационни групи, в съответствие с приетата "Политика за оценка и класификация на рисковите експозиции" – обслужвани експозиции (необезценени и обезценени) и рискови позиции в неизпълнение (обезценени).

Обслужвани експозиции

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

Рискови експозиции в неизпълнение

Счита се, че е настъпило неизпълнение по отношение на определен длъжник, когато са изпълнени следните две условия или поне едно от тях:

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

За регулаторни и сравнителни цели, Банката продължава да спазва и поддържа регулаторната класификация в съответствие с чл.8-11 от отменената Наредба 9 за всичките си рискови експозиции за кредитен риск, както следва:

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

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

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

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

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

(б) Кредитен риск, продължение

- 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 извършва от Управление „Специализирана служба за вътрешен контрол“.

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

Изложеност на кредитен риск			
В хил. Лева	Прил.	2014	2013
Парични средства и парични еквиваленти	14	307,754	317,432
Финансови активи, държани за търгуване	15	23,213	13,730
Кредити и аванси на банки	17	161,508	145,444
Инвестиции	16	382,516	269,476
Кредити и аванси на други клиенти			
Обезценени експозиции с амортизирана стойност над 100,000лв			
Под наблюдение		27,774	23,926
Необслужвани		4,482	7,437
Загуба		69,900	71,030
Брутна отчетна стойност		102,156	102,393
Загуби от обезценка		(51,885)	(52,048)
Балансова стойност		50,271	50,345
Обезценени експозиции с амортизирана стойност под 100,000лв			
Под наблюдение		11,334	9,654
Необслужвани		5,879	5,427
Загуба		40,789	33,769
Брутна отчетна стойност		58,002	48,850
Загуби от обезценка		(30,467)	(25,164)
Балансова стойност		27,535	23,686
Обезценени редовни експозиции на портфейлна основа			
Брутна отчетна стойност		231,593	267,934
Загуби от обезценка		(8,525)	(2,100)
Балансова стойност		223,068	265,834
Необезценени			
Балансова стойност		896,194	829,461
В т. ч. предоговорени експозиции		265,950	249,783
В т. ч. просрочени експозиции до 30 дни		29,299	32,569
Общо балансова стойност на кредити и аванси на други клиенти			
	18	1,197,068	1,169,326
Задбалансови ангажменти			
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии		113,851	122,322
Гаранции и акредитиви	29	81,613	67,656
Общо задбалансова стойност		195,464	189,978

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 изменение, 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 "Политика за оценка и класификация на рисковите експозиции". Банката реструктурира вземане само въз основа на мотивирано писмено предложение на Кредитния комитет.

Просрочени кредити, на които не е начислена обезценка

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

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, е 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 от обезценка
31 Декември 2014		
Под наблюдение	39,108	34,113
Необслужвани	10,361	8,883
Загуба	110,689	34,810
Общо	160,158	77,806
31 Декември 2013		
Под наблюдение	33,580	32,257
Необслужвани	12,865	11,776
Загуба	104,799	29,998
Общо	151,244	74,031

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	2014	2013
Производство	166,940	159,666
Търговия и услуги	384,260	374,323
Транспорт и комуникации	62,905	56,745
Строителство	45,750	51,019
Земеделие и горско стопанство	81,371	72,952
Кредити на населението	546,719	533,934
В т.ч. обезпечени с ипотека	336,241	336,623
Загуби от обезценка	(90,877)	(79,313)
	<u>1,197,068</u>	<u>1,169,326</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. Условията 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	2014	2013
Пари и парични еквиваленти	25,766	26,436
Ипотека на недвижимо имущество	518,211	508,740
Други обезпечения	653,091	634,150
	<u>1,197,068</u>	<u>1,169,326</u>

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

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 2014	31 декември 2013
Кредити и аванси към банки		17		
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгуеми Ценни Книжа		100	100
Кредити и аванси към физически лица		18		
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		18		
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 2014г. или 2013г.

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.

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 2014 г. и 31 Декември 2013 г.

В хиляди лева

31 Декември 2014 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							
<i>държани за търгуване</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	511	-	14,597	7,390	-	-	22,498
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	698	-	-	-	698
<i>Акции</i>							
България	-	-	-	-	-	15	15
Компенсаторни записи	-	-	-	-	-	2	2
Общо	511	-	15,295	7,390	-	17	23,213
Инвестиции							
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	1,532	-	51,285	48,729	11,705	-	113,251
<i>Капиталови инструменти с нефиксирана доходност</i>							
България	-	-	-	-	-	1,091	1,091
Белгия	-	-	-	-	-	63	63
Великобритания	-	-	-	-	-	43	43
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	996	3,849	-	-	4,845
Общо	1,532	-	52,281	52,578	11,705	1,197	119,293
<i>Инвестиции държани до падеж</i>							
<i>Държавни ценни книжа</i>							
България	21,328	-	-	83,213	143,645	-	248,186
<i>Дългови инструменти</i>							
България	-	-	3,243	11,794	-	-	15,037
Общо	21,328	-	3,243	95,007	143,645	-	263,223
Общо активи	23,371	-	70,819	154,975	155,350	1,214	405,729

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

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

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 23,198 хил. лева към 31.12.2014 (2013: 13,716 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:

В хиляди лева	2014	2013
Правителствени облигации оценени с Рейтинг BBB- до BBB+	-	9,828
Правителствени облигации оценени с Рейтинг BB+ - до BB-	22,497	-
Ценни книжа обезпечени с активи (Закон за ипотечни облигации) Рейтинг BB+ до BB-	-	904
Корпоративни облигации оценени с Рейтинг BBB- до BBB+	699	2,816
Без рейтинг	2	168
	<u>23,198</u>	<u>13,716</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 2014г. и 2013г. Банката няма такива експозиции.

(в) Ликвиден риск

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

Управление на ликвидния риск

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

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 прогнозираны 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 се разглежда 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, залегнали в цялостната стратегия на "Алианц Банк България" АД. В допълнение, Банката притежава и поддържа портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

Изложеност на ликвиден риск

Основният 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.

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:

	2014	2013
Към 31 Декември	39.02%	37.78%
Средно за периода	39.08%	39.50%
Максимално за периода	42.30%	46.13%
Минимално за периода	35.99%	33.38%

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 ангажменти, на базата на най-ранната възможна дата на падеж. Брутният номинален входящ/(изходящ) паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия пасив или ангажмент.

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 2014							
Депозити от банки	36	(36)	(36)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,797,587	(1,839,748)	(862,461)	(25,249)	(591,062)	(360,976)	-
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	-	-	-
Други дългосрочно привлечени средства	90,463	(96,530)	-	(2,731)	-	(180)	(93,619)
	<u>1,888,086</u>	<u>(1,936,314)</u>	<u>(862,497)</u>	<u>(27,980)</u>	<u>(591,062)</u>	<u>(361,156)</u>	<u>(93,619)</u>
Неусвоени кредитни ангажменти	113,851	(113,851)	(3,484)	(12,171)	(74,321)	(9,442)	(14,433)
	<u>2,001,937</u>	<u>(2,050,165)</u>	<u>(865,981)</u>	<u>(40,151)</u>	<u>(665,383)</u>	<u>(370,598)</u>	<u>(108,052)</u>
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)
	<u>1,775,720</u>	<u>(1,758,392)</u>	<u>(821,301)</u>	<u>(154,614)</u>	<u>(539,453)</u>	<u>(216,258)</u>	<u>(26,766)</u>
Неусвоени кредитни ангажменти	122,322	(122,322)	(2,599)	(13,745)	(63,287)	(21,778)	(20,913)
	<u>1,898,042</u>	<u>(1,880,714)</u>	<u>(823,900)</u>	<u>(168,359)</u>	<u>(602,740)</u>	<u>(238,036)</u>	<u>(47,679)</u>

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.

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

(в) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2014г.

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	307,754	-	-	-	-	-	307,754
Финансови активи, държани за търгуване	511	-	15,295	7,390	-	17	23,213
Инвестиции	22,860	-	55,524	147,585	155,350	1,197	382,516
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	160,647	-	861	-	-	-	161,508
Кредити и аванси на други клиенти	41,212	33,884	169,532	294,987	657,453	-	1,197,068
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	-	-	-	9,427	9,427
Нематериални активи	-	-	-	-	-	4,344	4,344
Други активи	7,247	48	819	217	683	562	9,576
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	214	214
Общо активи	540,231	33,932	242,031	450,179	813,486	15,761	2,095,620
Депозити от банки	36	-	-	-	-	-	36
Депозити от други клиенти	936,290	194,804	465,062	196,873	4,558	-	1,797,587
Други привлечени средства	2,727	17	8,534	9,032	70,153	-	90,463
Други пасиви	6,483	-	-	-	-	-	6,483
Текущи данъчни задължения	636	-	-	-	-	-	636
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	668	668
Общо пасиви	946,172	194,821	473,596	205,905	74,711	668	1,895,873
Разлика в срочността на активите и пасивите	(405,941)	(160,889)	(231,565)	244,274	738,775	15,093	199,747

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	-	1,062	6,176	3,105	3,373	14	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	38,565	52,422	138,885	304,005	635,449	-	1,169,326
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	-	-	-	9,884	9,884
Нематериални активи	-	-	-	-	-	4,975	4,975
Други активи	43,987	8	585	315	570	-	45,465
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	195	195
Общо активи	<u>544,561</u>	<u>72,693</u>	<u>151,593</u>	<u>461,575</u>	<u>729,253</u>	<u>16,252</u>	<u>1,975,927</u>
Пасиви							
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>(321,988)</u>	<u>(83,219)</u>	<u>(379,151)</u>	<u>258,776</u>	<u>703,570</u>	<u>15,478</u>	<u>193,466</u>

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.

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 невинаги 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 2014 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				
2014				
Валутен риск	28.04	33.83	118.64	3.89
Лихвен риск	37.98	17.94	42.41	8.29
Друг ценови риск	2.16	2.52	5.38	1.75
Корелация	-25.24	-14.96	-39.58	-3.62
	<u>42.94</u>	<u>39.33</u>	<u>126.85</u>	<u>10.31</u>

<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>

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 2014 година и по време на отчетния период са като следва :

В хил.лева	2014	2013
Към 31 Декември	2,562	8,826
Минимално за периода	2,562	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 "Алианс 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
2014				
Общо активи	1,074,077	684,153	337,390	2,095,620
Общо пасиви	-	1,886,962	8,911	1,895,873
Дисбаланс	1,074,077	(1,202,809)	328,479	199,747
2013				
Общо активи	1,010,714	697,108	268,105	1,975,927
Общо пасиви	-	1,737,033	45,428	1,782,461
Дисбаланс	1,010,714	(1,039,925)	222,677	193,466

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
2014		
Към 31 Декември	(13,083)	13,083
Средно за периода	(6,524)	6, 524
2013		
Към 31 Декември	(6,571)	6,571
Средно за периода	(3,838)	3,838

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.

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

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

2014

	Лева	Евро	Щатски долари	Швейцарски франкове	Други валути	Общо
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	227,936	54,483	20,048	1,087	4,200	307,754
Финансови активи, държани за търгуване	4,066	18,275	872	-	-	23,213
Инвестиции	117,058	248,951	16,507	-	-	382,516
Кредити и аванси на банки	4,033	156,690	785	-	-	161,508
Кредити и аванси на други клиенти	714,974	434,666	47,428	-	-	1,197,068
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	9,427	-	-	-	-	9,427
Нематериални активи	4,344	-	-	-	-	4,344
Други активи	7,998	1,169	337	2	70	9,576
Активи по отсрочени данъци	214	-	-	-	-	214
Общо активи	<u>1,090,050</u>	<u>914,234</u>	<u>85,977</u>	<u>1,089</u>	<u>4,270</u>	<u>2,095,620</u>
Пасиви						
Депозити от банки	36	-	-	-	-	36
Депозити от други клиенти	1,008,748	699,185	85,296	1,073	3,285	1,797,587
Други привлечени средства	134	90,329	-	-	-	90,463
Други пасиви	3,906	1,920	616	-	41	6,483
Текущи данъчни задължения	636	-	-	-	-	636
Пасиви по отсрочени данъци	668	-	-	-	-	668
Общо пасиви	<u>1,014,128</u>	<u>791,434</u>	<u>85,912</u>	<u>1,073</u>	<u>3,326</u>	<u>1,895,</u>
Нетна валутна позиция	<u>75,922</u>	<u>122,800</u>	<u>65</u>	<u>16</u>	<u>944</u>	<u>199,747</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.

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 и други финансови институции	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>

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.

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) от 24 април 2014 за капиталовите буфери на Банките. 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 чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013, минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%.

Към 31 декември 2014 г. Банката изпълнява тези надзорни изисквания, както следва:

<i>В хил. лева</i>	2014
Собствен капитал (капиталова база)	170,527
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	69,000
<i>Неразпределена печалба от минали години</i>	96,559
<i>Резерви</i>	9,850
Общо капитал и резерви	175,409
Намаления от капитала	
<i>Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред</i>	-
<i>Нематериални активи</i>	(4,344)
<i>Други предходни корекции /оценъчни разлики/</i>	(538)
	(4,882)
Капитал от първи ред	170,527
<i>Подчинен срочен дълг</i>	-
Капитал от втори ред	-
Общо собствен капитал (капиталова база)	170,527

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

Капиталови изисквания	2014
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>	8,216
<i>Регионални и местни органи на властта</i>	-
<i>Институции</i>	70,843
<i>Предприятия</i>	343,863
<i>Експозиции на дребно</i>	233,835
<i>Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество</i>	152,661
<i>Краткосрочни вземания от институции и предприятия</i>	1,197
<i>Просрочени позиции</i>	43,690
<i>Други позиции</i>	20,950
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	875,255
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	2,275
Рискови експозиции за операционен риск	127,309
Общо рискови експозиции	1,004,839
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	16.97%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	16.97%
Превъзходение (+)/недостиг (-) на общия капитал	90,140
Предпазен капиталов буфер /2,5 %/ от размера на рисковите експозиции	25,121
Буфер за системен риск /3%/ от размера на рисковите експозиции	30,145
Свободен капитал към 31.12.2014г.	34,874

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.

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Банката

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

Оценка на финансови инструменти

Счетоводната политика на Банката за оценка на справедлива стойност се разглежда в 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 е базирана 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.

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 котираните 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 избора на подходящи дисконтни проценти.

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.

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 2014				
Финансови активи, държани за търгуване	19,164	4,049	-	23,213
Инвестиции на разположение за продажба	89,456	28,785	1,052	119,293
	108,620	32,834	1,052	142,506

	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	28,559	31,654	1,052	61,265
	36,760	37,183	1,052	74,995

5. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

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

Оценка на финансови инструменти, продължение

През 2014г. няма движение във финансовите инструменти от ниво 3 .

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 тъгуване, 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 2014

Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	307,754	307,754	307,754
Финансови активи, дължани за търгуване	23,213	-	-	-	-	-	-	-	23,213	23,213	23,213
Инвестиции	-	263,223	-	-	119,293	-	-	-	382,516	399,673	399,673
Кредити и аванси на банки	-	-	-	-	-	161,508	-	-	161,508	161,508	161,508
Кредити и аванси на други клиенти	-	-	-	-	-	1,197,068	-	-	1,197,068	1,228,415	1,228,415
Депозити от банки	23,213	263,223	-	-	119,293	1,666,330	-	-	2,072,059	2,120,563	2,120,563
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	-	-	36	36	-	36	36
Други привлечени средства	-	-	-	-	-	-	1,797,587	1,797,587	1,797,587	1,888,856	1,888,856
	-	-	-	-	-	-	90,463	90,463	90,463	90,463	90,463
	-	-	-	-	-	-	1,888,086	1,888,086	1,888,086	1,979,355	1,979,355

31 Декември 2013

Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	317,432	317,432	317,432
Финансови активи, дължани за търгуване	13,730	-	-	-	-	-	-	-	13,730	13,730	13,730
Инвестиции	-	208,211	-	-	61,265	-	-	-	269,476	284,040	284,040
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	-	-	-	-	145,444	-	-	145,444	145,444	145,444
Кредити и аванси на други клиенти	-	-	-	-	-	1,169,326	-	-	1,169,326	1,177,345	1,177,345
Депозити от банки	13,730	208,211	-	-	61,265	1,632,202	-	-	1,915,408	1,937,991	1,937,991
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	-	-	87,225	87,225	87,225	87,225	87,225
Други привлечени средства	-	-	-	-	-	-	1,635,042	1,635,042	1,635,042	1,662,523	1,662,523
	-	-	-	-	-	-	53,453	53,453	53,453	53,453	53,453
	-	-	-	-	-	-	1,775,720	1,775,720	1,775,720	1,803,201	1,803,201

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.

<i>В хиляди лева</i>	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	307,754	-	-	307,754	307,754
Инвестиции, държани до падеж	280,380	-	-	280,380	263,223
Кредити и аванси на банки	-	161,508	-	161,508	161,508
Кредити и аванси на други клиенти	-	43,688	1,184,727	1,228,415	1,197,068
Пасиви					
Депозити от банки	-	36	-	36	36
Депозити от други клиенти	-	-	1,888,856	1,888,856	1,797,587
Други привлечени средства	-	-	90,463	90,463	90,463

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.

7. Нетен лихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Нетен лихвен доход		
<i>Приходи от лихви</i>		
Приходи от лихви, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	213	138
кредити и аванси на клиенти	84,367	85,441
инвестиции	12,507	10,689
	<u>97,087</u>	<u>96,268</u>
<i>Разходи за лихви</i>		
Разходи за лихви, възникнали от:		
депозити на банки	(14)	(46)
депозити на клиенти и други	(35,121)	(40,365)
привлечени средства	<u>(35,135)</u>	<u>(40,411)</u>
Нетен лихвен доход	<u>61,952</u>	<u>55,857</u>

За 2014г. и 2013г. признатият лихвен доход от индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти е съответно 5,833 хил. лв. и 5,890 хил. лв.

8. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
<i>Приходи от такси и комисиони</i>		
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
касови операции и парични трансфери	11,501	10,480
гаранции и акредитиви	1,156	1,174
други	7,897	7,681
	<u>20,554</u>	<u>19,335</u>
<i>Разходи за такси и комисиони</i>		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
обслужване на разплащателни сметки	(117)	(140)
други	(1,695)	(1,415)
	<u>(1,812)</u>	<u>(1,555)</u>
Нетен доход от такси и комисиони	<u>18,742</u>	<u>17,780</u>

9. Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, държани за търгуване	360	523
Валутна търговия и валутни курсови разлики	2,891	2,791
	<u>3,251</u>	<u>3,314</u>

10. Нетен доход от инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи на разположение за продажба	118	(51)
Финансови активи държани до падеж	<u>(319)</u>	<u>(338)</u>
	<u>(201)</u>	<u>(389)</u>

11. Административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Разходи за материали, външни услуги, вкл. одит	11,526	11,311
Управленски, маркетингови и други разходи	4,069	4,166
Разходи за наеми	3,765	4,354
Разходи за амортизация	3,094	3,117
Разходи за персонал	17,446	16,842
Разходи за гарантиране на влоговете на физически лица	<u>7,058</u>	<u>6,183</u>
	<u>46,958</u>	<u>45,973</u>

Разходите за персонала са в размер на 17,446 хил. лв. (2013 г. – 16,842 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Броят на служителите на Банката е 809 души за 2013 г. (2013: 812).

Доходи на наети лица

Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране

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

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

11. Административни разходи, продължение

Доходи на наети лица, продължение

Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране

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

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Настояща стойност на задължението на 1 януари	184	127
Разходи за настоящи услуги	5	20
Разходи за лихви	1	6
Изплатени суми през периода	(28)	(14)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	95	45
Настояща стойност на задължението на 31 декември	<u>257</u>	<u>184</u>

Актюерски предположения

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

	2014	2013
Дисконтов процент към 31 декември	3.23%	3.43%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	4.2%	4%
Лихвен процент	3.337%	3..55%

12. Друг нелихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Приходи от отдаване под наем	90	90
Други доходи, нетно	<u>1,460</u>	<u>1,578</u>
	<u>1,550</u>	<u>1,668</u>

Към 31.12.2014 г. в Други доходи, нетно са включени 553 хил.лв. (2013 г. 544 хил.лв.) приходи от префактурирани услуги, както и 483 хил.лв. (2013 г. 515 хил.лв.) приходи от комисиони по застраховки "Живот".

13. Разходи за данъци

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Текущи данъци	<u>2,581</u>	<u>1,978</u>
	2,581	1,978
Отсрочени данъци		
<i>От изменение на временните разлики</i>	(114)	(123)
Общо данък върху печалбата признат в Отчета за доходите	<u>2,467</u>	<u>1,855</u>

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Печалба преди облагане	24,584	19,161
Номинална данъчна ставка	10.00%	10.00%
	2,458	1,916
Данък върху облагаеми постоянни разлики	509	458
Данък върху намаляеми постоянни разлики	<u>(386)</u>	<u>(396)</u>
Текущи данъци	2,581	1,978
Отсрочени данъци	<u>(114)</u>	<u>(123)</u>
	<u>2,467</u>	<u>1,855</u>
Ефективна данъчна ставка	10.03%	9.68%

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

14. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Пари в каса		
в български лева	25,511	20,432
в чуждестранна валута	17,756	12,405
Разплащателна сметка при БНБ	202,542	111,399
Разплащателни сметки и депозити при местни банки с оригинален матуритет до 3 месеца		
в български лева	-	35,003
в чуждестранна валута	22,745	35,551
Разплащателни сметки и депозити при чуждестранни банки с оригинален матуритет до 3 месеца	39,200	102,642
	<u>307,754</u>	<u>317,432</u>

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

15. Финансови активи, държани за търгуване

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Финансови активи, държани за търгуване:		
<i>Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Република България</i>		
Средно- и дългосрочни, деноминирани в български лева	4,049	5,529
Средно- и дългосрочни, деноминирани в чуждестранна валута	18,449	4,299
<i>Дългови инструменти</i>		
Дългови инструменти, деноминирани в български лева	-	2,095
Дългови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута	698	1,793
Акции, емитирани от местни предприятия	15	12
Компенсаторни записи	2	2
	<u>23,213</u>	<u>13,730</u>

16. Инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>		
Държавни ценни книжа	113,250	55,210
Капиталови инструменти и други инструменти с нефиксирана доходност	1,198	1,184
Дългови инструменти	4,845	4,870
<i>Инвестиции държани до надеж</i>		
Държавни ценни книжа	248,186	193,179
Дългови инструменти	15,037	15,033
	<u>382,516</u>	<u>269,476</u>

17. Кредити и аванси на банки

(а) Анализ по видове

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Кредити и аванси на банки (вкл. БНБ)	<u>161,508</u>	<u>145,444</u>

Кредитите и аванси на банки включват минималните задължителни резерви при БНБ, които към 31 декември 2014 г. са в размер на 157,683 хил. лв., а към 31 декември 2013 г. са в размер на 141,465 хил. лв. Минималните задължителни резерви при БНБ са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флуктуации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

(б) Географски анализ

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Местни банки и други финансови институции	158,543	142,332
Чуждестранни банки и други финансови институции	<u>2,965</u>	<u>3,112</u>
	<u>161,508</u>	<u>145,444</u>

18. Кредити и аванси на други клиенти

(а) Анализ по клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Физически лица		
в български лева	343,487	304,666
в чуждестранна валута	208,503	234,720
Частни предприятия		
в български лева	417,285	373,815
в чуждестранна валута	273,225	288,122
Държавни предприятия		
в български лева	3,517	4,627
в чуждестранна валута	41,928	42,689
Загуби от обезценка	(90,877)	(79,313)
	<u>1,197,068</u>	<u>1,169,326</u>

(б) Анализ по видове кредити

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Физически лица		
потребителски кредити	151,090	139,353
ипотечни кредити	380,480	381,469
кредитни карти	16,614	17,090
други кредити	3,806	1,474
Юридически лица		
търговски кредити	561,099	530,695
ипотечни кредити	43,516	45,941
селскостопански кредити	58,637	54,303
кредити на бюджета	41,928	42,814
кредитни карти	2,341	2,567
други кредити	28,434	32,933
Загуби от обезценка	(90,877)	(79,313)
	<u>1,197,068</u>	<u>1,169,326</u>

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

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Състояние към 1 януари 2014	<u>79,313</u>	<u>70,797</u>
Начислени разходи за обезценка	59,527	44,074
Възстановени разходи за обезценка	(45,775)	(30,978)
Отписани	(2,188)	(4,580)
Състояние към 31 декември 2014	<u>90,877</u>	<u>79,313</u>

19. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

<i>В хиляди лева</i>	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА и НДМА	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 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
Към 1 януари 2014	7,959	12,051	7,468	1,068	952	29,498
Постъпили	-	146	216	59	1,757	2,178
Трансфер	-	1,130	89	-	(2,025)	(806)
Излезли от употреба	(88)	(214)	(62)	(101)	-	(465)
Към 31 декември 2014	7,871	13,113	7,711	1,026	684	30,405
Амортизация						
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)
Към 1 януари 2014	(2,615)	(10,380)	(5,673)	(946)	-	(19,614)
Разходи за амортизация за годината	(255)	(960)	(499)	(61)	-	(1,775)
Амортизация на излезлите от употреба	38	214	58	101	-	411
Към 31 декември 2014	(2,832)	(11,126)	(6,114)	(906)	-	(20,978)
Балансова стойност						
1 януари 2013г.	5,602	2,145	2,193	139	734	10,813
31 декември 2013г.	5,344	1,671	1,795	122	952	9,884
31 декември 2014г.	5,039	1,987	1,597	120	684	9,427

20. Нематериални активи

	<u>Общо</u>
<i>В хиляди лева</i>	
Отчетна стойност	
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
Към 1 януари 2014г.	14,698
Постъпили	95
Излезли от употреба	(10)
Трансфер от разходи за придобиване на НДМА	593
Към 31 декември 2014г.	15,376
Амортизация	
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)
Към 1 януари 2014г.	(9,723)
Разходи за амортизация през годината	(1,319)
Амортизация на излезлите през годината	10
Към 31 декември 2014г.	(11,032)
Балансова стойност	
1 януари 2013г.	5,864
31 декември 2013г.	4,975
31 декември 2014г.	4,344

21. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2014 г. 10% (2013 г.: 10%).

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

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нето	
	2014	2013	2014	2013	(активи)/пасиви	
					2014	2013
Ценни книжа на разположение за продажба	(14)	(23)	329	349	315	326
Дълготрайни материални активи	-	-	339	425	339	425
Други пасиви	(200)	(172)	-	-	(200)	(172)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(214)	(195)	668	774	454	579

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Баланс	Признати през годината		Баланс
	2013	В печалби и загуби	В друг доход	2014
Ценни книжа на разположение за продажба	326	-	(11)	315
Дълготрайни материални активи	425	(86)	-	339
Други пасиви	(172)	(28)	-	(200)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	579	(114)	(11)	454

22. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Разходи за бъдещи периоди	1,849	1,553
Други активи	7,727	43,912
	9,576	45,465

В други активи се включват преводи за изпълнение и рекламации в размер на 2,310 хил. лв. (2013 г. – 39,160 хил.лв.), чиито сетълмент се извършва в първите дни на 2015 г.

23. Депозити от банки

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Депозити на банки		
разплащателни сметки	36	-
срочни депозити	-	87,225
	<u>36</u>	<u>87,225</u>

24. Депозити от други клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Физически лица		
В български лева	524,832	405,260
В чуждестранна валута	559,857	466,835
Частни предприятия		
В български лева	454,351	515,850
В чуждестранна валута	227,319	178,315
Държавни предприятия		
В български лева	29,565	68,340
В чуждестранна валута	1,663	442
	<u>1,797,587</u>	<u>1,635,042</u>

25. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Платими на Държавен фонд "Земеделие"	134	269
Платими на банки по получени кредитни линии	90,329	53,184
	<u>90,463</u>	<u>53,453</u>

25. 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 31.12.2014г. 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 4,143 хил.евро и от Европейската инвестиционна банка в размер на 30 000 хил.евро. Към 31.12.2014г. Банката има задължения по лихви по кредитната линия от Европейската инвестиционна банка в размер на 46 хил.евро, а дължимите лихви по кредитната линия от Европейската банка за възстановяване и развитие възлизат на 30 хил.евро. Дългът към Европейската банка за възстановяване и развитие е представен намален с разходите, платени при усвояването на заема - 1 хил. евро, а този към Европейската инвестиционна банка е намален с разходите, платени при усвояването на заема в размер на 33 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., а към 31.12.2014г. същият възлиза на 23,470 хил. лв. По разплащателната сметка на Фонда, открита в банката има ресурс в размер на 2 727 хил.лв., който в бъдеще ще се финансират малки и средни предприятия.

Ресурсът по инициативата JEREMIE съдържа следните условия:

- Капиталовата адекватност на Банката следва да надвишава по-високото от (1) 12% и (2) минималните изисквания, наложени от регулатора на Банката (Българска Народна Банка)
- Коефициентът за ликвидност следва да надвишава по-високото от (1) 20% и (2) минималните изисквания, наложени от регулатора на Банката (Българска Народна Банка)
- Съотношението на кредитите, класифицирани като „Загуба“, следва да не превишава 15%
- Съотношението на големите експозиции следва да не превишава 25%
- Покритието на кредитите, класифицирани като „Загуба“ следва да надвишава 50%

Към 31.12.2014г. Банката банкова изпълнява заложените условия.

Банката не е изпадала в просрочия на главници, лихви или други неизпълнения на договорни условия по получени финансираня през годините, завършващи на 31 декември 2014 и 2013.

26. Текущи данъчни задължения и други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2014	2013
Задължения към персонала	1,733	1,507
Данъчни задължения	636	351
Други задължения	4,750	4,109
	7,119	5,967

27. Споразумения за обратно изкупуване и препродаване

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

Към 31 декември 2014г. банката няма предоставени активи по договори за обратното им изкупуване.

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			
	54,069	53,360	

Банката може да 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. Репосделките с клауза за обратно изкупуване се използват за финансиране от клиентите.

Към 31 декември 2014г. няма закупени активи по договори за обратното им препродаване.

Към 31 декември 2013г. няма закупени активи по договори за обратното им препродаване.

28. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2014г., основният капитал на "Алианц Банк България" АД възлиза на 85,303 хил.лв. (2013г. – 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 2014г. и 31 декември 2013г. е както следва:

Акционери	2014	2013
	% 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 2014г. салдото по неразпределената печалба и допълнителни резерви възлиза на 102,373 хил. лв и включва неразпределена печалба в размер на 96,559 хил. лв. (2013г: 94,995 хил. лв.), свръхинфлационни ефекти в размер на -16,303 хил. лв. (2013г: -16,303 хил. лв.) и нетна печалба за годината в размер на 22,117 хил. лв.

(в) Законови резерви

Законовите резерви са създадени в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции и към 31 декември 2014 г. са в размер на 9,850 хил. лв. (2013г. 9,850 хил.лв.)

(г) Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв включва преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба и към 31 декември 2014 г. е в размер на 2,221 хил. лв. (2013 г. 2,315 хил. лв.)

29. Условни задължения

(а) Банкови гаранции и акредитиви

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

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

29. Условни задължения, продължение

(6) Банкови гаранции и акредитиви

В хиляди лева

	2014	2013
Банкови гаранции и акредитиви		
в български лева	49,017	39,609
в чуждестранна валута	32,596	28,047
	81,613	67,656

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.

30. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2014г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 32,304 хил. лв. и пазарна стойност в размер на 33,600 хил. лв. като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 70,214 хил.лв. и пазарна стойност – 77,379 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.

31. Доверително управление на активи

Банката предлага услуги за доверително управление на активи на дружествата от групата на Алианц България, 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 2014 г. общата номинална стойност на активите управлявани от Банката от името на дружествата от групата на Алианц България е 65 млн. лв. (2013: 55 млн. лв.).

33. Сделки между свързани лица

(а) Предприятие-майка и крайно контролиращо лице

Предприятие-майка на Банката е „Алианц България Холдинг“ АД. Крайно контролиращо лице на Банката е „Алианц СЕ“, Германия.

Свързани лица	(б) Сделки и салда Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
			2014	2013	2014	2013
В хил. Лв. Алианц България Холдинг	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	299	1
		Депозити	-	-	7,981	10,0
		Разходи за лихви	170	81	-	-
		Задължения за лихви по депозити	-	-	2	-
		Изплатени дивиденди	-	-	12,501	-
		Приходи от такси и комисиони	1	1	-	-
		Други приходи	1	1	-	-
ЗАД Алианц България	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	4,104	6,8
		Депозити	-	-	10,600	7,6
		Задължения за лихви по депозити	-	-	125	1
		Задължения по фактури	-	-	53	-
		Изплатени дивиденди	-	-	1,564	-
		Разходи за лихви	192	216	-	-
		Приходи от такси и комисиони	103	102	-	-
		Разходи за застраховки	442	540	-	-
		Разходи за наеми	421	364	-	-
		Други приходи	217	88	-	-
		Други разходи	32	54	-	-
		Приходи от наеми	5	5	-	-
ЗАД Енергия	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	1,383	1,8
		Депозити	-	-	6,460	5,0
		Задължения за лихви по депозити	-	-	34	-
		Изплатени дивиденди	-	-	1,564	-
		Разходи за лихви	60	101	-	-
		Приходи от такси и комисиони	29	21	-	-
		Разходи за наеми	44	44	-	-

33. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
			2014	2013	2014	2013
В хил. Лв. ЗАД Алианц България Живот	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки				
		Депозити	-	-	3,949	3,4
		Задължения за лихви по депозити	-	-	17,150	11,4
		Разходи за лихви	219	314	-	1
		Приходи от такси и комисиони	151	137	-	
		Други приходи	483	515	-	
		Разходи за наеми	290	232	-	
		Приходи от наеми	4	7	-	
		Разходи за застраховки	1,385	1,452	-	
ПОД Алианц България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки				
		Депозити	-	-	1,744	2,1
		Задължения за лихви по депозити	-	-	8,806	2,0
		Вземания по фактури	-	-	132	
		Разходи за лихви	159	68	1	
		Приходи от такси и комисиони	8	8	-	
		Други приходи	151	84	-	
		Приходи от наеми	3	3	-	
		Разходи за наеми	11	11	-	
България Нет АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки				
		Приходи от такси и комисиони	-	-	518	1
		Други разходи	4	3	-	
			1,336	1,166	-	

33. Сделки между свързани лица, продължение

(6) Сделки и салда, продължение

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
			2014	2013	2014	2013
В хил. Лв. Алианц Лизинг България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки				
		Търговски кредит	-	-	2,103	5
		Задължения по договор за финансов лизинг	-	-	26,404	26,4
		Приходи от лихви	1,030	510	34	
		Разходи за лихви	15	5	-	
		Приходи от такси и комисиони	8	98	-	
		Разходи за наеми	78	71	-	
		Разходи по договор за прехвърляне на вземания	73	-	-	
		Приходи по договор за прехвърляне на вземания	70	-	-	
		Разход за цесии	706	-	-	
Алианц Бизнес Сървисис	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	-	-	4	
		Търговски кредит	-	-	25,035	18,5
СПОЛС.Р.О.		Приходи от лихви	1,302	19	-	
БУЛЛС АД	И двете дружества са под контрола на г-н Димитър Желев	Разплащателни сметки				
		Депозити	-	-	196	
		Задължения за лихви по депозити	-	-	13,085	
		Разходи за лихви	122	-	27	
					-	

33. Сделки между свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Свързани лица В хил. Лев. СТАДИС АД	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
			2014	2013	2014	2013
	двете дружества са под контрола на г-н Димитър Желев					
		Разплащателни сметки	-	-	196	
		Депозити	-	-	235	
		Задължения за лихви по депозити	-	-	3,957	
		Разходи за лихви	61	11	4	
		Приходи от такси и комисиони	1	1	-	
В хил. Лев. ДЗХ АД	двете дружества са под контрола на г-н Димитър Желев		2014	2013	2014	2013
		Разплащателни сметки	-	-	213	3
		Депозити	-	-	-	
		Задължения за лихви по депозити	-	-	-	
		Разходи за лихви	3	-	-	
		Приходи от такси и комисиони	1	-	-	
		Разходи за наеми	755	676	-	

(в) Сделки с други свързани лица

В хиляди лева

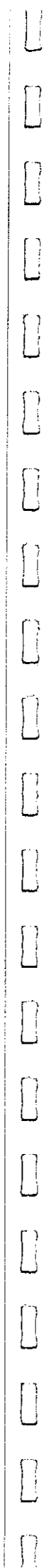
Свързани лица	Вид сделка	Сума
Служители	Предоставени кредити	9,157
Директори	Възнаграждения	1,371

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

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

34. Капиталови ангажменти

Договорните ангажменти за придобиване на имоти, машини и съоръжения са в размер на 644,624 лева към 31.12.2014г. (2013 г. - 69,655 лева).



Доклад на Управителния съвет за дейността на „Алианц Банк България” АД през 2014-та година

Уважаеми акционери,

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

Изминалата 2014-та беше поредната успешна година за „Алианц Банк България” АД, през която тя продължи да функционира като лоялен и коректен партньор на своите клиенти и партньори на местния и международните пазари.

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

През 2014-та г. банката достигна сума на активите от 2 095 620 хил. лева и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 22 117 хил. лева.

Привлечени средства

Към края на 2014-та г. клиентските депозити в банката се увеличават с 9.9 % и достигат 1 797 587 хил. лв.

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани - 1 084 689 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 712 898 хил. лв.

Електронните дебитни карти, издадени към края на годината са 149 635 броя, при 142 352 към края на 2013-та г. Издадените кредитни карти MASTERCARD и VISA са 23 983 броя при 22 147 броя за 2013-та година, като отбелязват ръст от 8.3%. Към края на 2014-та в Алианц Банк България се обслужват 28 017 броя сметки на корпоративни клиенти и 282 424 броя сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2014^{-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 31.12.2014^{-та} г. собственият капитал на банката е 199 747 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1 004 839 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ / Базел 3 / без годишна печалба за края на 2014^{-та} г. е 170 527 хил. лв. Коефициентът на капиталова адекватност е 16.97% /при препоръчителен на БНБ минимум от 14,00%/ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 16.97% / при препоръчителен на БНБ минимум от 12,00%/ Към 31.12.2014г. Банката не отчита капитал от втори ред под формата на подчинен срочен дълг в капиталовата си база.

Активи

Активите на банката в края на 2014^{-та} възлизат на 2 095 620 хил. лв., като за една година се увеличават с 6% и съставляват 2.54% от активите на банковата система към 30.11.2014г., при 2.31% към края на 2013^{-та}.

В структурата на актива по-съществена промяна се наблюдава при ценните книжа, чийто дял нараства с 4 пп., спрямо предходната година, достигайки 18% за сметка на нетните кредити и другите активи, които за същия период се свиват с по 2 пп., а делът им възлиза съответно на 57% и 0.5%.

През 2014^{-та} година брутната стойност на кредитният портфейл, на Банката отбеляза ръст от 3.15% спрямо предходната година.

Доходоносните активи на Банката към края на 2014^{-та} г. отбелязват ръст от 10.4% спрямо 2013^{-та} и възлизат на 1 764 305 хил. лв. Най-висок темп на растеж за отчетния период отбелязва портфейлът от ценни книжа (43.3 %), като в номинално изражение достигна сумата от 405 729 хил. лв.

Брутната стойност на предоставените от банката кредити към края на 2014^{-та} г. е 1 287 945 хил. лв., а ръстът им на годишна база е 3.15%. Предоставените кредити на граждани се увеличиха с 2.34% спрямо края на 2013^{-та} г. и са в размер на 551 990 хил. лв.

Кредитите на корпоративни клиенти към края на същия период са 735 955 хил. лв. като в сравнение с предходната година нарастват с 3.76 %.

Кредитите класифицирани като извън редовни към края на 2014^{-та} г. са в размер на 160 158 хил. лв., което представлява 12.44% от общо кредитите на Банката при 12.11 % за предходната година. За сравнение същият показател за банковата система е 24.39 % (към 30.09.2014). Размерът на кредитите класифицирани като загуба възлиза на 110 689 хил. лв. и представлява 8.59 % от кредитния портфейл на Банката, като аналогичният показател за банковата система е 15.57% (към 30.09.2014). Ако към загубата се прибавят и класифицираните кредити от 3^{-та} група, коефициентът за 3^{-та} + 4^{-та} група (NPL) за Банката е 9.40%, при 18.13% за банковата система (към 30.09.2014).

Нетни финансови приходи

През изминалата 2014-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 – 84 367 хил. лв., те представляват 86.90 % от общо приходите от лихви, при 88.75% година по-рано. Лихвените приходи от инвестиции са 12 507 хил. лв. и имат относителен дял от 12.88 % (при 11.10 % към края на 2013-та година).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 18 742 хил. лв., отчитайки ръст от 5.41 % спрямо края на 2013-та г. Приходите от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери за същия период нарастват с 9.74 %. Приходът реализиран от такси и комисиони по гаранции и акредитиви спадат с 1.53%, а този получен от други такси и комисиони нараства с 2.81 %.

Нетният доход от валутна търговия и курсови разлики е 2 891 хил. лв., отбелязвайки ръст от 3.58% спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2014-та г. възлизат на 46 958 хил. лв. като отбелязват минимален ръст от 2.14% спрямо 2013-та г.

Разходите за наеми намаляват с 13.53%, а разходите за амортизации отбелязват спад от 0.74% спрямо 2013-та г. Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица възлиза на 7 058 хил. лв. като нараства с 14.15% спрямо 2013г, поради по-високата депозитна база. Оперативните разходи, възникнали от материали, одит, други услуги, както и управленски маркетингови и други разходи нараства с близо 0.76 % и възлизат на 15 595. лв.

В края на 2014-та г. обемът на реализираният от банката брутен оперативен резултат е 85 294 хил. лв., като отбелязва ръст от 9.03% спрямо предходната година.

Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2014-та г. възлиза на 55.05% при 58.77% към края на предходната година.

Финансови цели за 2015-та година

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2015^{-та} година, са базирани на очакваната пазарна конюнктура и одобрения план на Банката от Надзорния Съвет и на Плановия диалог с Allianz СЕЕМА.

Динамиката в обема на бизнеса, измерена чрез планирания ръст на кредитния портфейл, е над 2%.

Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер над 22 млн. лв., която да осигури възвращаемост на капитала (ROE) над 10.8%.

Нови продукти и услуги

През 2014-та г. банката продължи да поддържа и 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 2014 г. банковата система се характеризираше със свръх ликвидност и увеличение на спестяванията на граждани и домакинства.

През изминалата година бяха гласувани и приети промени в Закона за потребителския кредит, които доведоха до сериозен преглед на кредитните продукти за граждани и домакинства. Това принуди повечето банки да подобряват офертите си по ипотечни и потребителски кредити.

Установи се трайна тенденция на номиналните лихвени нива по ипотечните кредити около 6% и ГПР под 7%.

След сливането на ПИБ и МКБ Юнионбанк, Алианц Банк зае убедително 7 място по пазарен дял в ипотечното кредитиране и има 4.66% дял от новия ипотечен бизнес към 30.11.2014 г.. Банката продължи политиката си за обявяване на промоция по ипотечните си кредити. С оглед законовите изисквания плаващият лихвен процент по кредитите в направление „Банкиране на дребно“ се формира на база пазарен индекс – 6-месечен SOFIBOR и 6-месечен EURIBOR за кредити съответно в лева и в евро.

Едновременно с актуализацията на част от параметрите и процедурите, съвместно с управление „Правно обслужване“ бяха одобрени нови образци на договори за стандартни продукти. 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.

През 2014 г. цената на привличения ресурс затвърди стабилната низходяща тенденция. АББ направи на три пъти корекция в лихвените проценти по спестовни сметки и депозити, следвайки пазарната логика и запазвайки стабилността на привличения ресурс и традиционно добрите коефициенти на ликвидност.

Свръх ликвидността, която се отчита в банковата система не беше повлияна от новините за поставяне на Корпоративна Търговска Банка (КТБ) под специален надзор и в последствие обявяване в несъстоятелност. Ръстът на привличения ресурс в бизнес линията достигна 24 % към края на годината. Принос за това има и участието на АББ при изплащане от ФГВБ на влоговете на вложителите в КТБ. Номинирането на банката за участие в този процес е оценка за стабилност на финансовата институция, добро представителство по места и висок професионализъм.

Тази оценка се потвърждава и от вътрешните проучвания, които АББ прави с цел подобряване на обслужването на клиенти. Проучване по програмата „Таен клиент“ (тема „Теглене на потребителски кредит“ и „Откриване на разплащателна сметка и издаване на дебитна карта“) показва висок резултат по скалата за оценяване, съответно 87% и 78%.

Предходната 2014 г. бе трудна, но стабилна и успешна за бизнес линия „Корпоративно банкиране“. Усилията 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 2014 год.

В началото на 2014 год. бе извършен ежегоден преглед на корпоративните клиенти, ползващи преференциални условия за банково обслужване. Договорите на клиентите с одобрени преференции бяха анексирани до 31.05.2015 г.

Бе извършен анализ 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.

Натискът за ниски лихви по кредити, сътресенията в банковата система след затварянето на Корпоративна търговска банка се отрази неизбежно и при нас. Лихвите по депозитните ни продукти бяха актуализирани пет пъти през годината.

В средата на 2014 год. бе създадена възможността за посредничество по кредитни сделки от ГП/П на АБХ.

През 2014 год. концентрирахме нашите усилия към създаването на единни стандарти и провеждането на обучения за служителите в бизнес линия „Корпоративно банкиране“. В тази връзка са създадени индивидуални профили на Директорите на БЦ и на Кредитните специалисти, които ще ни помогнат за бъдещото развитие на всеки един служител. Директорите на БЦ и част от останалите служители преминаха през практически обучения за Продажби, а всички кредитни специалисти преминаха през присъствено и online обучение за Кредитен анализ.

В края на 2014 год. бяха актуализирани голяма част от нормативните документи, уреждащи работата при кредити по бизнес линия „Корпоративно банкиране“. Целта бе оптимизиране на процесите и на изискванията по кредитни сделки на корпоративни клиенти.

2014-та година беше активна за Банката по отношение на сътрудничеството ни с външни финансови институции. Сключените през 2012 год. и 2013 год. споразумения започнаха да дават своите резултати:

- ✓ През 2014 г. бе изцяло усвоен ресурсът 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 61 кредита на стойност над 55 млн.лв.;
- ✓ Активно усвоявахме средства по програмата на Европейския инвестиционен фонд (JEREMIE) с цел подпомагане на малките и средните предприятия в България (15 млн.евро) – предоставяне на финансиране чрез споделяне на риска. Към края на годината са пуснати 159 кредита на стойност над 49 млн.лв.

Стартирахме процедури по нови програми, финансиране от Европейските институции.

С цел подпомагане продажбите на корпоративни клиенти успяхме да закупим клиентска база данни, която бе разпространена в клонова мрежа.

За подобряване на връзката с клиентите в APS приложението бе създаден CRM модул. С негова помощ лесно се проследява активността по бизнес центрове.

В рамките на годината, Банката успешно приключи 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. Постигнатите резултати в издадените безконтактни карти надхвърлиха очакванията при старта проектите, като към 31 декември 2014г. - 27% от всички издадени карти на Банката са от новия тип.

Банката продължи активното участие в двете кампании за повишаване използваемостта на картовите продукти на ПОС терминали и проекти за стимулиране на картовите плащания в търговските обекти и МСП организирани от международния картков оператор Виза Европа.

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

С решение на УС на Алианц Банк България АД (Протокол №09-УС/24.03.2014 г.), считано от 22.04.2014г. се закри ФЦ Мега Мол към БЦ Русе.

В изпълнение на решение на УС на Алианц Банк България АД (Протокол №29-УС/22.10.2014 г.), считано от 17.11.2014 г. се закри МФЦ Слънчев бряг към БЦ Бургас.

С тези промени, към края на 2014^{-та} г. общият брой точки на банкиране в мрежата за продажби на Алианц Банк България АД е 101 бр. в 53 населени места в т.ч: 39 бр. БЦ, 44 бр. ФЦ, 18 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. Внедрена бе изцяло нова система за съхранение и обработка на данни за изграждане на регулативен репортинг, съгласно изискванията на Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на съвета.

Успешно бяха приключени няколко инфраструктурни проекта по обновяване и разширяване на оборудването в центровете за данни, като следствие от високите темпове на нарастване на бизнеса на банката.

В областта на разплащанията също така бяха завършени няколко проекта, свързани с автоматизирането на важни дейности – автоматична регистрация на клиенти; идентифициране, обслужване и закриване на сметки, дефинирани като „неактивни”; съпоставимост на клиентските имена с данните на лица, съдържащи се във файловете със списъци Санкции/Ембарго; контрол за съответствие на имената на получателите на входящи левови преводи. Във връзка с проекта FATCA бе създаден и внедрен алгоритъм за идентификация на „американско лице”.

Във връзка с ангажимент на банката към Фонда за гарантиране на влоговете по изплащане на влоговете на клиентите на Корпоративна банка, бе разработено и внедрено специално приложение за тази цел.

През годината специално внимание бе отделено на въпросите на информационната сигурност в банката.

Внедрени бяха нови системи (IPS, Firewall, Patch management system), както и бяха направени много промени по съществуващите с цел повишаване сигурността на информацията. Приети бяха редица политики и процедури за информационна сигурност.

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 продължи да бъде насочен както към областта на сигурността на информацията и защитата на клиентските данни, така и към усъвършенстването на процедурите, свързани с обработка и архивиране на данни.

Персонал

Към края на 2014-та година в „Алианц Банк България“ АД работят 809 служители. Банката продължи активната си политика по отношение на квалификацията и професионалното израстване на служителите.

През годината отново бяха проведени вътрешни обучения от експерти в ЦУ на Алианц Банк България, както и обучения от страна на външни консултанти: In Your Hands и Бизнес Ефект ООД, корпоративни партньори на Алианц България Холдинг.

През 2015 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, формиране на специфични и общи провизии за обезценка по приложимите Международни счетоводни стандарти за финансова отчетност (МСФО), в зависимост от допуснатия срок на

забава на изискуеми задължения, 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 31.12.2014 г. индивидуално обезценените кредити, 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 160 158 хил. лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 82 352 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 31.12.2014 г. обезценки по приложимите счетоводни стандарти, за редовни рискови експозиции групирани на портфейлна основа в размер на 8 525 хил.лв. Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Методология за оценка на кредитния риск на портфейлна основа.

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 31.12.2014г. 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 96,35% от всички депозити. Рейтинг структурата на депозитите на паричния пазар е както следва: А+ / А- 41.43 %; BBB+ / BBB- 54,93% и 3,65% без рейтинг.

Към 31.12.2014 г. 87.10% от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно новата нормативна рамка Базел 3, в сила от януари 2014 год.

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документиран и информационно обезпечени. Към 31.12.2014г. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 23 213 хил. лв. Заделеният капитал за пазарен риск - общ и специфичен е 0.23% от общо заделения капитал.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2014-та година в размер на 736 442 хил. лв., който ѝ позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привличения ресурс за текущо финансиране на дейността си. Към 31.12.2014 г. съотношението на първична ликвидност е 21.38%, а на вторична ликвидност е 39.02% при минимално изискуем коефициент на БНБ от 20.00%.

Към 31.12.2014г. общият заделен капитал за операционен риск, изчислен по стандартизиран подход е 12.67%. 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 2014-та година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД са в размер на 508 942.94 лева (сумата не включва възнагражденията на директорите).

През 2014-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 и "БЪЛГАРИЯ НЕТ" АД, гр.София.

2. **ДИМИТЪР ЖЕЛЕВ** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "БУЛЛС" АД, гр.София и "ДЗХ" АД, гр.Банкя; администратор е на "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ" АД, гр.София, ЗАД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ" АД, гр.София, "УНИКРЕДИТ БУЛБАНК" АД, гр. София; "ДЗХ" АД, гр. Банкя; "БУЛЛС" АД, гр. София; „СТАДИС" АД, гр.София; "АЛАДИС" АД, с.Кокаляне (до 21.10.2014 г.) и "КОРАБОРЕМОНТЕН ЗАВОД ОДЕСОС" АД, гр. Варна (до 17.10.2014 г.),.

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

4. **РЕЙМЪНД СИЙМЪР** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

5. **РАЙНЕР ФРАНЦ** (Член на НС от 14.04.2014 г.) - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на Communication sro, Bratislava; администратор е на Communication sro, Bratislava.

6. **ПЕТЕР КЕШБЕНЕДЕК** (Член на НС от 14.04.2014 г.) - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на Alahaz Projekt Kft., Hungary.

7. **КАЙ МЮЛЕР** (Член на НС от 19.12.2014 г.) - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

Членове на Управителен съвет:

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

2. **Дорчо Илчев** - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "ВЕЛА 23" ООД, гр.София (до 09.01.2014 г.); администратор е на "ВЕЛА 23" ООД, гр.София (до 09.01.2014 г.).

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 (заличен в ТР на 06.01.2015 г.).

Няма информация за сключване през 2014-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 2014-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 вътрешно банковите правила и процедури, изпълнявайки методологични функции за унифициране на добрите практики в системата на Банката. Чрез независима и обективна оценка на качеството на системата за вътрешен контрол, ССВО се стреми да придаде стойност и да подобри ефективността на АББ.

През 2014г. при план 34 бр. ССВО е извършила 37 одитни ангажимента, в т.ч. 3 извънпланови - 11 в звената на ЦУ и 26 в Бизнес центрове на Банката. 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, системата за вътрешен контрол е надеждна и ограничава присъщите за дейността рискове в достатъчна степен.

Уважаеми акционери

Към края на 2014^{-та} г. състоянието на банката е много 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