

"Алианц Банк България" АД

Доклад за дейността на Управителния съвет

**Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на
31 декември 2015 г.
с независим одиторски доклад**

Доклад на Управителния съвет за дейността на „Алианц Банк България“ АД през 2015-та година

Уважаеми акционери,

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

Изминалата 2015-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 управление и отличната работа на нейните служители.

През 2015-та г. банката достигна сума на активите от 2,320,165 хил. лева и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 10 168 хил. лева.

Привлечени средства

Към края на 2015-та г. клиентските депозити в банката се увеличават с 10.0 % и достигат 1 977 993 хил. лв.

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани - 1 174 658 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 803 335 хил. лв.

Електронните дебитни карти издадени към края на годината са 154 165 броя, при 149 635 към края на 2014-та г. Издадените кредитни карти MASTERCARD и VISA са 25 978 броя при 23 983 броя за 2014-та година, като отбелязват ръст от 8.3%. Към края на 2015-та в Алианц Банк България се обслужват 29 130 броя сметки на корпоративни клиенти и 292 903 броя сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2015-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 31.12.2015-та г. собственият капитал на банката е 195 555 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1 061 762 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ / Базел 3 / без годишна печалба за края на 2015-та г. е 178 962 хил. лв. Кофициентът на капиталова адекватност е 16.9% /при препоръчителен на БНБ минимум от 13.5%/ и кофициент за адекватност на капитала от първи ред 16.9% / при препоръчителен на БНБ минимум от 11.5%/ . Към 31.12.2015г. Банката не отчита капитал от втори ред под формата на подчинен срочен дълг в капиталовата си база.

Активи

Активите на банката в края на 2015-та възлизат на 2,320,165 хил. лв., като за една година се увеличават с 10.7% и съставляват 2.68% от активите на банковата система към 30.11.2015г., при 2.46% към края на 2014-та.

В структурата на актива по-съществена промяна се наблюдава при ценните книжа, чийто дял нараства с 2 пп., спрямо предходната година, достигайки 21% за сметка на нетните кредити, които за същия период се свиват с 6 пп., а делът им възлиза съответно на 51%.

Доходносните активи на Банката към края на 2015-та г. отбелязват ръст от 5.4% спрямо 2014-та и възлизат на 1 859 197 хил. лв. Най-висок темп на растеж за отчетния период отбеляза портфейлът от ценни книжа (22.4 %), като в номинално изражение достигна сумата от 496 716 хил. лв.

Брутната стойност на предоставените от банката кредити към края на 2015-та г. е 1 299 647 хил. лв., а ръстът им на годишна база е 0.9%. Предоставените кредити на граждани се увеличиха с 2.5% спрямо края на 2014-та г. и са в размер на 581 153 хил. лв. Кредитите на корпоративни клиенти към края на същия период са 718 494 хил. лв., като в сравнение с предходната година намаляват с 0.4 %.

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) кредитите с просрочие над 90 дни възлизат на 176 849 хил. лв. и представляват 13.61 % от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система е 19.7% и 20.4% за 2-ра група банки (към 30.09.2015).

Нетни финансови приходи

През изминалата 2015-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 – 76 623 хил. лв., които представляват 84.98 % от общо приходите от лихви, при 87.17% година по-рано. Лихвените приходи от инвестиции са 13 310 хил. лв. и имат относителен дял от 14.76 % (при 12.61 % към края на 2014-та година).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 20 018 хил. лв., отчитайки ръст от 6.81 % спрямо края на 2014-та г. Приходите от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери за същия период нарастват с 1.23%. Приходът реализиран от такси и комисиони по гаранции и акредитиви спада с 20.85%, а този получен от други такси и комисиони нараства с 22.83 %.

Нетният доход от валутна търговия и курсови разлики е 2 935 хил. лв., отбелязвайки спад от 13% спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2015-та г. възлизат на 51 196 хил. лв., като отбелязват ръст от 9.03% спрямо 2014-та г.

Разходите за наеми се увеличават минимално с 0.96%, а разходите за амортизации отбелязват спад от 0.74% спрямо 2014-та г. Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица възлиза на 7 864 хил. лв., който нараства с 11.42% спрямо 2014г, поради по-високата депозитна база. През годината възникна извънреден разход за вноска в новия Фонд за преструктуриране на банките в размер на 2 468 хил. лв.. Оперативните разходи, възникнали от материали, одит, други услуги, както и управленски маркетингови и други разходи нарастват с близо 6.07 % и възлизат на 16 542. лв.

В края на 2015-та г. обема на реализирания от банката брутен оперативен резултат е 96 717 хил. лв., като отбелязва ръст от 13.39% спрямо предходната година.

Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2015-та г. възлиза на 52.93 % при 55.05% към края на предходната година.

Финансови цели за 2016-та година

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2016-та година, са базирани на очакваната пазарна конюнктура и одобрения план на Банката от Надзорния Съвет и на Плановия диалог с Allianz CEEMA.

Динамиката в обема на бизнеса, измерена чрез планирания ръст на кредитния портфейл, възлиза на 1.3%.

Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на приблизително 24.8 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 11.5%.

Нови продукти и услуги

През 2015-та г. банката продължи да поддържа и развива продуктовата си гама в „Банкиране на дребно“ с цел затвърждаване на достигнатите позиции.

И през 2015 г. банковата система се характеризираше със свръх ликвидност и увеличение на спестяванията на граждани и домакинства, което се отрази в намаление на лихвите по привлечени средства.

Конкуренцията при кредитирането установи трайна тенденция на номиналните лихвени нива по ипотечните кредити под 5.5% и ГПР под 6%.

През годината бяха стартирани проекти за създаване на обвързани застрахователно-банкови продукти, с които да се увеличи дела на кръстосаните продажби между дружествата. Първият стартиран продукт е Застраховка „Пожар - движимо имущество“ – с предварително определени лимити и без описание на имуществото на кредитополучатели по ипотечни кредити в Банката. Реализирани са 15 продажби към 31.12.2015 г.

Беше приет нов Закон за гарантиране на влоговете в банките, с който се разшири обхватът и размера на гарантиранныте суми.

В проведеното проучване през 06.2015 г. по програмата „Таен клиент“ (тема „Теглене на кредит Жилище“) общият резултат за 2015 г. е 90%, като спрямо 2014 г. има ръст с 1%. Този резултат е най-висок спрямо всички предходни проучвания относно „Теглене на кредит Жилище“ и отразява закономерните усилия, полагани в последните години.

Въпреки изоставането в началото на годината, 2015 г. бе успешна за бизнес линия „Корпоративно банкиране“. Фокусът бе основно за активиране на продажбите и запазване качеството на корпоративния кредитен портфейл. Продължихме да работим в посока ръст на приходите от лихви, такси и комисии, създаване на нови възможности за кредитиране и за осигуряване на допълнителен ресурс от външни източници.

Традиционно в началото на годината бе извършен ежегоден преглед на корпоративните клиенти, ползвати преференциални условия за банково обслужване. Договорите на клиентите с одобрени преференции бяха анексирани до 31.05.2016 г.

Бяха подновени и част от договорите с оценители, като с онези, които не отговаряха на изискванията на банката, прекратихме взаимоотношения.

Натискът на пазара за по-ниски лихвени нива и свръхликвидността доведоха до поредните намаления на лихвите по привлечени средства и чувствително намаление на лихвите по кредити.

В средата на годината стартира кампания за предлагане на стандартни продукти Алианц Развитие и Алианц Перспектива. Ясните ограничителни условия, още в началото на преговорите с клиент, ускориха процеса по договаряне и отпускане на кредити и позволиха да достигнем до нови клиенти.

2015-та година беше активна за Банката по отношение на сътрудничеството ни с външни финансови институции. През 2015 г. бе изцяло усвоен ресурсът от лимита по Програма JEREMIE (17 млн.евро), поради което общата сума на отпуснатите кредити

надхвърли 60 млн.lv. и в допълнение получихме възможност за ползване на нови 650 хил. евро.

Подписахме ново споразумение с Европейска инвестиционна банка за нови 30 млн. евро, като първи транш от 10 млн. евро предстои да бъдат усвоени през м. януари 2016 г.

Стартирахме работа за New SME initiative - нова програма на Европейска инвестиционна банка за 50 млн. евро.

В средата на годината бе създадено ново звено в Бизнес линия корпоративно банкиране – Факторинг, породено от търсенето на пазара за този вид финансова услуга. Банката стартира с предлагане на Вътрешен факторинг без регрес, а след средата на следващата година планираме да стартира и Факторинг с регрес. През първото полугодие на 2016 г. след техническото обезпечаване на процесите очакваме финализирането и на първите факторингови сделки.

В рамките на годината, Банката затвърди ръста в безконтактните картови плащания – към 31 декември 2015г. - 63% от всички издадени карти на Банката са от новия тип, а безконтактните транзакции осъществени с тях бележат ежемесечен ръст.

През месец Април, банката активира бесплатно за всички свои картодържатели по кредитни карти услугата 3D Защита. Целта е елиминиране на риска от злонамерени действия спрямо тях в интернет среда. През летните месеци стартира обслужването на българска платежна институция по повод транзакции осъществени в страната с карти издадени от тях. Банката се сертифицира за получаваща институция по услугата MoneySend на Мастьркард.

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

През годината бяха организирани четири съвместни кампании с дружествата от Алианц България Холдинг за предлагане на кредитни карти на техни лоялни клиенти. Предложението бяха насочени както към клиенти на живото застрахователни продукти, така и към клиенти на общо застраховане и пенсионни фондове. С помощта на картовите оператори Виза и Мастьркард се проведоха успешни кампании за разширяване на портфолиото от картодържатели на дебитни и кредитни карти.

С оглед повишаване на конкурентните ни предимства през настоящата година бе проведена двумесечна кампания с преференциални тарифни условия за търговци ползвавщи ПОС терминал от банката. Считано от месец Ноември банката стартира обслужването на карти с логото Diners и Discover при търговци с инсталирани ПОС терминал.

През 2015-та година интернет банкирането запазва положителния ръст - в броя потребители е 14,84%. Общийят брой операции осъществени чрез интернет банкирането надхвърля 1.9 млн., като над 60 % от всички преводни операции на Банката са осъществени чрез него.

През 2015 година бе въведено в експлоатация приложение за осъществяване на банкови транзакции през мобилни устройства – смартфон или таблет, което дава възможност на клиенти на интернет банкирането да достъпват функционалностите му чрез мобилни устройства, ползвавщи операционни системи Android и iOS.

В началото на годината обновихме поддръжката на системата за интернет банкиране за топ 5 най-използванибраузъри, което дава възможност на нашите клиенти да използват своето интернет банкиране независимо от типа устройство - стационарна десктоп станция, преносим компютър или мобилно устройство.

От май 2015 година, потребителите на интернет банкирането имат възможността да откриват спестовни продукти предлагани от банката без да посещават офисите ѝ.

Бяха осъществени множество актуализации и доработки на функционалности в системата за интернет банкиране – въвеждане на виртуална карта с разположение на офиси и банкомати, синхронизация на token устройства, промени свързани с нормативни изисквания и др.

Мрежа за продажби

Алианц Банк България има добре развита и ефективно работеща клонова мрежа.

Отчитайки високия потенциал на гр. София като пазар, на 05.02.2015 г. беше открит нов Финансов център Фритьоф Нансен, към БЦ Младежки театър (гр. София).

С тази промяна, към края на 2015-та г. общият брой точки на банкиране в мрежата за продажби на Алианц Банк България АД е 102 бр. в 53 населени места в т.ч: 39 бр. БЦ, 45 бр. ФЦ, 18 бр. МФЦ.

Информационни технологии

През изминалата година в областта на информационните технологии бяха внедрени множество доработки и нови продукти, свързани с няколкократните промени в тарифата на Банката. В репортинг системата на Банката са разработени актуални отчетни форми на БНБ, свързани с промени в изискванията на БНБ. Внедрена бе нова система за съхранение и обработка на данни, свързани с управлението на Риска в банката.

Успешно бяха приключени няколко инфраструктурни проекта, най-важният от които бе миграцията на E-mail сървърите на банката към последна актуална версия на Microsoft Exchange Server 2013.

В областта на кредитирането бяха автоматизирани процесите по събиране на такси за обслужване и такси за ангажимент.

В областта на разплащанията беше разработен продукт, позволяващ обслужването на клиенти на BNP в бизнес центровете на банката.

И през изминалата година специално внимание бе отделено на въпросите на информационната сигурност в банката. Внедрени бяха нови системи (IDS/IPS, SIEM), както много важната от гледна точка на сигурността система за оценка и управление на уязвимостите (Vulnerability management system). Направени бяха и промени в Интернет банкирането на банката, насочени към повишаване на сигурността на приложението и защитата от неоторизиран достъп.

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 с предстоящото внедряване на WAF система (Web application Firewall), така и към модернизирането на основната банкова система чрез стартиране на мащабен проект за нейното осъвременяване. Ще отделим внимание и на внедряването на нови приложения, като например система за извършване на Факторинг услуги.

Персонал

Към края на 2015-та година в „Алианц Банк България“ АД работят 819 служители на трудов договор.

За поредна година Банката продължи активната си политика по отношение на квалификацията и професионалното израстване на служителите. През годината бяха проведени вътрешни обучения от мениджъри в ЦУ на Алианц Банк България, както и обучения от страна на външни консултанти: In Your Hands (корпоративен партньор на Алианц България Холдинг) и Amaze.

През 2016 г. процесът по развитие и обучение на персонала ще продължи.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен рисък

Банката управлява кредитния рисък 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 дължника 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 книgi).

Към 31.12.2015 г. индивидуално и колективно 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 176 850 хил. лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 109 882 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 31.12.2015 г. колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби по приложимите счетоводни стандарти, за редовни рискови експозиции групирани на портфейлна основа в размер на 12 774 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 31.12.2015 г. 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 91,6% от всички депозити. Рейтинг структурата на депозитите на паричния пазар е както следва: A+ / A - 29.7 %; BBB- / BBB+ 70.3%.

Към 31.12.2015 г. 86.47% от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно нормативна рамка Basel 3.

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Към 31.12.2015 г. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 29 853 хил. лв. Заделеният капитал за пазарен риск - общ и специфичен е 0.48% от общо заделения капитал.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2015-та година в размер на 938 682 хил. лв., който й позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. Към 31.12.2015 г. съотношението на първична ликвидност е 21.73%, а на вторична ликвидност е 44.25% при минимално изискуем коефициент на БНБ от 20.00%.

Към 31.12.2015 г. общия заделен капитал за операционен риск, изчислен по стандартизиран подход е 13.05%. 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 2015-та година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД са в размер на 549 310.78 лева (сумата не включва възнагражденията на директорите).

През 2015-та година няма придобити, притежавани и прехвърляни акции и облигации на банката от членовете на Надзорния и Управителния съвет. В Устава на банката не са предвидени ограничения или преференциален режим за членовете на Управителния и Надзорния съвет при придобиване на акции и облигации, издадени от банката.

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

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

2. ДИМИТЪР ЖЕЛЕВ - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на “БУЛС” АД, гр. София и “ДЗХ” АД, гр. Банка; администратор е на “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ” АД, гр. София, ЗАД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ” АД, гр. София (до 02.09.2015 г.), “УНИКРЕДИТ БУЛБАНК” АД, гр. София; “ДЗХ” АД, гр. Банка; “БУЛС” АД, гр. София и „СТАДИС“ АД, гр. София;

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

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

5. ПЕТЕР КЕШБЕНЕДЕК - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на Alahaz Projekt Kft., Hungary.

6. РАЙНЕР ФРАНЦ - 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.

7. КАЙ МЮЛЕР - 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; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор е на търговски дружества.

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.

7. Георги Заманов - (Член на УС от 24.12.2015 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

Прокурист

Орлин Пенев (прокурист до 04.12.2015 г.) - 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 (до 25.11.2015 г.), „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 2015-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 2015-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 добrite практики в системата на Банката. Чрез независима и обективна оценка на качеството на системата за вътрешен контрол, ССВО се стреми да придае стойност и да подобри ефективността на АББ.

През 2015 г. при план 33 бр. ССВО е извършила 38 одитни ангажимента, в т.ч. 5 извънпланови - 13 в звената на ЦУ и 25 в Бизнес центрове на Банката. Подробна информация за резултатите от проверките се съдържа в Годишния отчет за дейността на ССВО.

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 2015^{-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,

**Главен изпълнителен директор
Светослав Гаврийски**

**Изпълнителен директор
Росен Станимиров**



"Алианц Банк България" АД

**Годишни финансови отчети
за годината, приключваща на
31 декември 2015 г.
с независим одиторски доклад**

Б

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Отчет за доходите	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

Отчет за доходите

За годината към 31 декември

<i>В хиляди лева</i>	<i>Прил.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Приходи от лихви	9	90,166	96,781
Разходи за лихви	9	(19,236)	(35,135)
Нетен лихвен доход	9	70,930	61,646
Приходи от такси и комисиони	10	22,257	20,554
Разходи за такси и комисиони	10	(2,239)	(1,812)
Нетен доход от такси и комисиони	10	20,018	18,742
Нетен доход от търговски операции	11	2,935	3,371
Нетен (разход)/доход от инвестиции	12	(12)	105
Общо доход от банкови операции		93,871	83,864
Друг нелихвен доход, нетно	14	2,846	1,430
Нетни загуби от обезценка	20	(34,138)	(13,752)
Административни разходи	13	(51,196)	(46,958)
Печалба преди данъци		11,383	24,584
Разходи за данъци	15	(1,215)	(2,467)
Печалба за периода		10,168	22,117

Отчетът за доходите следва да бъде разглеждан заедно с приложението на страници от 8 до 69, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор



Радка Ръсина

Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Добрина Калоянова
Управител

"КПМГ България" ООД

Цветелинка Колева
Регистриран одитор



Отчет за другия всеобхватен доход

За годината към 31 декември

В хиляди лева

	2015	2014
Печалба за годината	Прил.	10,168
	22,117	
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	806	(104)
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	(80)	10
Преоценка по справедлива стойност на ценни книжа на разположение за продажба, нето от данъци		
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалба или загуба:</i>		
Преоценка на задължение по план с дефинирани доходи	28	(26)
		(95)
Общо друг всеобхватен доход	700	(189)
Общо всеобхватен доход	10,868	21,928

Отчетът за другия всеобхватен доход следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 8 до 69, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Радка Ръсина

Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад.

Добрена Калоянова

Управител

Цветелинка Колева

Регистриран одитор

"КПМГ България" ООД

София

Рег. №045

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ

"КПМГ - България" ООД

Отчет за финансовото състояние

За годината към 31 декември

В хиляди лева

Активи

	Прил.	2015	2014
Парични средства и парични еквиваленти	16	439,235	307,754
Финансови активи, държани за търгуване	17	29,853	23,213
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	18	185,490	161,508
Инвестиции	19	466,863	382,516
Кредити и аванси на клиенти	20	1,176,991	1,197,068
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	21	8,816	9,427
Нематериални активи	22	4,136	4,344
Други активи	24	7,785	9,576
Текущи данъци		996	
Общо активи		<u>2,320,165</u>	<u>2,095,406</u>
Депозити от банки	25	51,067	36
Депозити от клиенти	26	1,977,993	1,797,587
Други привлечени средства	27	91,839	90,463
Други пасиви	28	2,915	6,483
Провизии по гаранции		666	-
Текущи данъчни задължения		-	951
Пасиви по отсрочени данъци	23	130	139
Общо пасиви		<u>2,124,610</u>	<u>1,895,659</u>
Собствен капитал			
Основен капитал	30	69,000	69,000
Законови резерви	30	9,850	9,850
Печалби и загуби	30	113,758	118,676
Резерв от справедлива стойност	30	2,947	2,221
Общо собствен капитал		<u>195,555</u>	<u>199,747</u>
Общо пасиви и собствен капитал		<u>2,320,165</u>	<u>2,095,406</u>

Отчетът за финансовото състояние следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 8 до 69, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Радка Ръсина

Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Добрена Калоянова

Управител

Цветелинка Колева

Регистриран одитор

КПМГ България" ООД



Отчет за паричните потоци

За годината към 31 декември

<i>В хиляди лева</i>	<i>Прил.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
			<i>Преизчислен</i>
Паричен поток от оперативна дейност			
Печалба за годината		10,168	22,117
Корекции за:			
Загуби от обезценка	20	34,138	13,752
Разходи за амортизация	13	3,071	3,094
Загуба от продажба и излизане от употреба на дълготрайни материални активи		8	123
Приходи от дивиденти		(73)	(105)
Нетен лихвен доход	9	(70,930)	(61,646)
Нето (печалби)/загуби от продажба на финансови активи, държани за търгуване и инвестиции		(45)	(45)
Нето (печалби)/загуби от преоценка на финансови активи, държани за търгуване и на разположение за продажба		371	7
Разходи за данъци	15	1,215	2,467
		(22,077)	(20,236)
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност			
(Увеличение) на финансовите активи, държани за търгуване	17	(6,629)	(9,458)
(Увеличение) на кредити и аванси на банки и други финансови институции	18	(25,651)	(16,425)
(Увеличение) на кредити на клиенти	20	(10,891)	(34,175)
Намаление на други активи	24	1,791	35,889
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	25	51,031	(87,177)
Увеличение на депозити от клиенти	26	178,748	157,675
Увеличение на други привлечени средства	27	1,310	36,858
(Намаление)/увеличение на други пасиви	28	(3,594)	772
Получени дивиденти		73	105
Получени лихви		82,011	84,193
Платени лихви		(17,501)	(30,126)
Платени данъци		(3,251)	(2,297)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		225,370	115,598
Паричен поток от инвестиционна дейност			
(Придобиване) на имоти, машини, съоръжения и оборудване	21	(1,116)	(1,441)
(Придобиване) на нематериални активи	22	(1,144)	(688)
(Придобиване) на инвестиции	19	(159,149)	(189,391)
Продажба и падеж на инвестиции	19	80,895	81,519
Нетен паричен поток за инвестиционна дейност		(80,514)	(110,001)
Паричен поток от финансова дейност			
Изплащане на дивиденти		(15,060)	(15,647)
Нетен паричен поток за финансова дейност		(15,060)	(15,647)

Отчет за паричните потоци, продължение

За годината към 31 декември

<i>В хиляди лева</i>	<i>Прил.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
			<i>Преизчислен</i>
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и еквиваленти		129,796	(10,050)
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	16	307,754	317,432
Ефект от валутна преоценка на паричните средства и еквиваленти		1,685	372
Парични средства и еквиваленти в края на периода	16	439,235	307,754

Отчетът за паричните потоци следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 8 до 69, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров

Изпълнителен директор

Радка Ръсина

Главен счетоводител

Съгласно независим одиторски доклад:

Добрина Калоянова

Управител

"КПМГ България" ООД

Цветелинка Колева

Регистриран одитор



Отчет за промените в собствения капитал
 За годината към 31 декември

	Основен капитал	Законови резерви	Печалби и загуби	Резерв от справедлива стойност	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Сaldo към 1 януари 2014	69,000	9,850	112,301	2,315	193,466
Нетна печалба за годината	-	-	22,117	-	22,117
Друг всеобхватен доход	-	-	(95)	(94)	(189)
Общо всеобхватен доход	-	-	22,022	(94)	21,928
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Дивиденти към акционери	-	-	(15,647)	-	(15,647)
Сaldo към 31 декември 2014	69,000	9,850	118,676	2,221	199,747
Нетна печалба за годината	-	-	10,168	-	10,168
Друг всеобхватен доход	-	-	(26)	726	700
Общо всеобхватен доход	-	-	10,142	726	10,868
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Дивиденти към акционери	-	-	(15,060)	-	(15,060)
Сaldo към 31 декември 2015	69,000	9,850	113,758	2,947	195,555

Отчетът за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложения от 8 до 69, които са неразделна част от финансовите отчети.

Светослав Гаврийски

Главен изпълнителен директор

Съгласно независим одиторски доклад:

Добрина Калоянова

Управител

"КПМГ България" ООД

Росен Станимиров

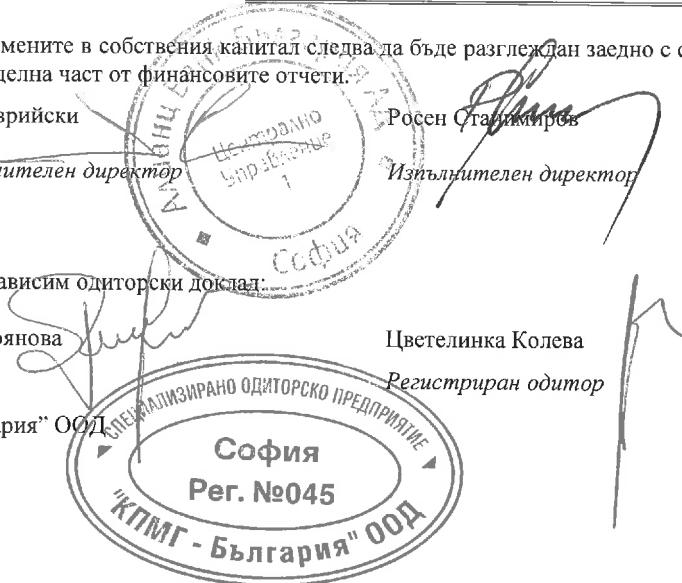
Изпълнителен директор

Цветелинка Колева

Регистриран одитор

Радка Ръбсина

Главен счетоводител



Приложения към финансовите отчети

1. Правен статут

"Алианц Банк България" АД („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

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския Съюз (ЕС).

Финансовите отчети са одобрени за издаване от Управителния съвет на Банката на 19 януари 2016 г.

3. База за оценяване

Финансовите отчети са изготвени на базата на историческата стойност, с изключение на деривативни финансовые инструменти, финансовые активы и пассивы за търгуване и активы за продажба, които са представени по справедлива стойност, както и задължения по плана за дефинирани доходи, които са оценени по настояща стойност.

4. Функционална валута и валута на представяне

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

5. Значими счетоводни политики

a) 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 финансия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива.

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

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

- лихвата върху финансите активи и пасиви по амортизирана стойност, изчислена по метода на ефективен лихвен процент;
- приходи от лихвата върху финансите активи на разположение за продажба, изчислена по метода на ефективен лихвен процент.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(б) Валутни операции

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изгответие 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.

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

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

(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 изчислението на ефективния лихвен процент.

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

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, дивиденти и курсови разлики.

(д) Финансови инструменти

(i) Признаване

Банката отчита финансовите активи за търгуване и инвестиции, кредити и вземания на датата на сътърмента. 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 активи и пасиви 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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови инструменти, продължение

(ii) Класификация

Финансови активи

Финансовите активи се класифицират, както следва:

- Кредити и вземания
- Държани до падеж
- На разположение за продажба
- Държани за търгуване

Финансови пасиви

Банката отчита финансовите си пасиви по амортизирана стойност и по справедлива стойност в печалбата и загубата.

(iii) Отписване

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

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

Банката извършва транзакции, при които се прехвърлят активи, признати в отчета за финансово състояние, но запазва всички или всички съществени рискове и печалби от прехвърлените активи или част от тях. Ако са запазени част или всички съществени рискове и печалби, то прехвърлените активи не се отписват от отчета за финансово състояние.

Прехвърляне на активи със запазване на част или всички съществени рискове и печалби са например сделки със заемане на ценни книжа или с ангажимент за обратно изкупуване.

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

При транзакции, при които Банката нито запазва, нито прехвърля всички съществени рискове и печалби от притежаването на един финансова 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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови инструменти, продължение

(iii) Отписване, продължение

При определени сделки Банката запазва задължението си да обслужва прехвърления финансова актив спрямно към заплащащ. 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, тогава и само тогава когато Банката има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа.

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

(v) Оценка по амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансова актив или пасив е сумата, по която финансова 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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(d) Финансови инструменти, продължение

(vi) Принципи за оценка по справедлива стойност, продължение

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

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

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

Банката признава трансфери между нивата на юерархията 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 обезценка на финансови активи са както следва:

- влошаване на финансовото състояние на кредитополучателя
- неизпълнение или нарушение на условията по договора
- мерки по преструктуриране, при условия, които Банката не би приела иначе
- индикации, че кредитополучателят е в процес по несъстоятелност
- изчезването на активен пазар за ценна книга или
- друга публично достъпна информация относящо се до група активи като негативна промяна във възможността за погасяване на кредитополучателите или икономически условия, които са в пряка връзка с просрочените в Банката активи.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Финансови инструменти, продължение

(vii) Обезценка на активи, продължение

Банката прилага принципа на индивидуална и колективна оценка на рисковите кредитни експозиции в зависимост от наличието или отсъствието на обективни индикатори за обезценка и отчитайки приетия праг за индивидуална значимост.

Загубите от обезценка при активи, отчетени по амортизирана стойност, се измерват като разликата между балансовата стойност на финансения 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. За обезпечени активи, при оценката на необходимостта от обезценка се взема предвид дисконтираната текуща нетна реализирана стойност на обезпечението. 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, признатата директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и признатата 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.

Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова цenna 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.

Банката отписва заем изцяло или частично и свързаната с него обезценка, когато се установи, че няма реалистична перспектива за възстановяването му.

(e) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, свободни парични средства по сметки в централната банка и депозити в банки с оригинален падеж до три месеца към датата на закупуването им, които са обект на незначителен риск от промяна в тяхната справедлива стойност и се използват от Банката в управлението на нейните краткосрочни задължения.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(ж) Финансови активи и пасиви, държани за търгуване

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват инструменти за търгуване, които Банката държи основно с цел да ги продаде или придобие обратно в кратък срок или ги държи като част от портфейл, който се управлява като цяло с цел краткосрочна печалба. Финансовите активи и пасиви за търгуване се признават първоначално по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние като разходите за придобиване се отнасят директно в отчета за доходите. Всички промени в справедливата стойност се признават като нетни приходи от търговски операции в отчета за доходите.

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

(з) Финансов лизинг

Отчитане на лизинг при лизингополучателя

Когато Банката е лизингополучател по договор за оперативен лизинг, лизинговите вноски се признават в отчета за всеобхватния доход на линейна база за периода на договора.

Минималните лизингови вноски по договор за финансов лизинг се разпределят между разходи за лихви и погашение на остатъчното задължение към лизингодателя. Разходът за лихви се признава за периода на договора така, че да представлява постоянен лихвен процент от остатъчното задължение.

Финансов лизинг се признава когато съгласно лизинговия договор на Банката се прехвърля съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху даден актив. Лизингованият актив първоначално се признава по по-ниската от справедливата му стойност и настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Последващо активът се отчита съгласно счетоводните политики приложими за съответната категория активи.

Активи, които Банката ползва по договори за лизинг, съгласно които не се прехвърля съществена част от правата и ползите от собствеността върху даден актив, не се признават в отчета за финансовото състояние на Банката.

Отчитане на лизинг при лизингодателя

Когато Банката е лизингодател по лизингов договор, съгласно който се прехвърля на лизингополучателя съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху даден актив, се признава финансов лизинг и се отчита вземане на стойност нетната инвестиция направена от Банката и се показва в кредити и вземания.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(и) Кредити и аванси

Кредити и аванси са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар и които Банката не възнамерява да продаде незабавно или в близко бъдеще.

Кредити и аванси на банки се класифицират като кредити и вземания.

Кредити и аванси на други клиенти включват:

- тези, класифицирани като кредити и вземания;
- вземания от финансов лизинг.

Кредитите и авансите се признават първоначално по справедлива цена, включително първоначалните директни разходи за придобиване на активите. При последваща оценка кредитите и авансите се отчитат по амортизирана стойност на базата на ефективен лихвен процент.

Когато банката придобива финансова активи 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.

(ii) Инвестиции

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

(i) Инвестиции, държани до падеж

Финансови активи, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определими 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 финансова активи на разположение за продажба.

Инвестициите, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност на базата на ефективен лихвен процент минус обезценка. При продажби или рекласификации на повече от незначителна част от активите, държани до падеж, които не падежират в близък срок следва да се направи рекласификация на целия портфейл от инвестиции, държани до падеж в групата на инвестиции на разположение за продажба. В резултат на рекласификацията банката не може да класифицира инвестиции като държани до падеж в текущата година, както и в следващите две години.

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

5. Значими счетоводни политики, продължение

(й) Инвестиции, продължение

(ii) Инвестиции на разположение за продажба

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни активи, които не са класифицирани в друга група финансови активи. Инвестициите на разположение се състоят от държавни ценни книжа и акции.

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 след първоначалното си признаване.

Приходите от лихви се признават като се използва метода на ефективен лихвен процент. Приходите от дивиденти 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 в друг всеобхватен доход и се представят като преоценъчен резерв в капитала докато инвестициията се продаде или обезценена напълно, когато кумулативните приходи и разходи, различни от обезценка, 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 и загуби от обезценка.

Печалби и загуби от продажба на имоти, машини, съоръжения и оборудване се признават в печалби и загуби в отчета за доходите.

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.

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности на дълготрайните материални активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(л) Нематериални активи

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

Разходите по вътрешно генериирани нематериални активи се признават като актив когато Банката демонстрира възможност за завършване на актива, неговата употреба води до бъдеща икономическа полза и стойността му може да бъде надеждно определена.

Последващи разходи се капитализират само когато увеличават бъдещата икономическа полза от специфичния актив, за който се отнасят. Всички останали разходи се признават като разход в момента на тяхното възникване.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Нематериални активи	%
Софтуер и лицензи	10-50
Други дълготрайни нематериални активи	10

Методите на амортизация, полезните живот и остатъчните стойности на нематериалните активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

(м) Обезценка на нефинансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Банката се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има индикации за обезценка. В случай, че съществуват такива индикации, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива.

За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или обект генериращ парични потоци (ОГПП). Репутация в следствие от бизнес комбинация се разпределя на ОГПП или група от ОГПП, които се очаква да получат синергии от бизнес комбинацията.

Възстановимата стойност на актив или ОГПП, е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП.

Загуба от обезценка се признава в случай, че балансовата стойност на един актив или ОГПП, превишила неговата възстановима стойност.

Загубите от обезценка се признават в печалби и загуби. Те се разпределят първо да намалят стойността на репутацията разпределена на ОГПП и в последствие да намалят балансовата стойност на активите част от ОГПП.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(м) Обезценка не-финансови активи, продължение

Загуба от обезценка свързана с репутация не се реинтегрира. За други активи загубата от обезценка се реинтегрира до първоначалната им стойност, преди обезценка.

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

Депозити от клиенти и банки и привлечени средства от публични фондове са източниците на Банката за финансиране на вземанията.

Когато Банката продава финансова актив и едновременно сключи споразумение за обратно изкупуване на този (или подобен) актив на фиксирана цена на бъдеща дата („repo“) споразумението се осчетоводява като депозит, а основният актив продължава да се признава във финансовите отчети на Банката.

Банката класифицира капиталовите инструменти като финансова пасиви или капиталови инструменти в съответствие със съдържанието на договорните условия на инструментите. Депозитите и другите привлечени средства 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.

(о) Провизии

Провизията се признава в отчета за финансовото състояние, когато е налице настоящо правно или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно, че за погасяването му ще е необходим изходящ паричен поток, който може да бъде надеждно оценен. Провизиите се определят чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци с дисконтов процент преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка за стойността на парите във времето и специфичните рискове за съответния пасив.

(п) Данъци върху дохода

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Данъкът върху печалбата се признава в печалби и загуби, с изключение на този, отнасящ се за бизнес комбинации или за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

(i) Текущ данък

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Текущият данък включва също данъчни ефекти от дивиденти.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(п) Данъци върху дохода, продължение

(ii) Отсрочен данък

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.

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между сумите на активите и пасивите, признати във финансовия отчет, и сумите използвани за данъчни цели. Отсрочен данък не се признава за:

- временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели;
- временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни предприятия и съвместно контролирани предприятия, доколкото е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обозримото бъдеще; и
- облагаеми временни разлики, възникващи от първоначално признаване на репутация.

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

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

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

При определянето на текущия и отсрочения данък Банката взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Банката да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(p) Доходи на персонала

(i) 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 право или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

(ii) Планове с дефинирани вноски

Задълженията за вноски в планове с дефинирани вноски включват вноските в държавни институции и в задължителни пенсионни фондове, управявани от частни управляващи дружества, съгласно правните изисквания или индивидуален избор. Задълженията за превеждане на вноски по плановете с дефинирани вноски се признават като разходи, когато свързаните услуги се предоставят.

(iii) Планове с дефинирани доходи

Задължението на Банката за планове с дефинирани доходи е ограничено до законовите изисквания за плащане на служителите на сума между две и шест месечни заплати при пенсиониране в зависимост от техния стаж. Сумата на задължението, което служителят ще получи се определя от възнаграждението му в предишни и текущи периоди, като тази сума се дисконтира с подходящ дисконтов процент, който представлява доходността на облигации, които имат подходящ кредитен рейтинг и падеж приблизителен до срока на задължението на Банката и които са деноминирани във валутата на задължението.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран акционер, чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. Банката определя нетният лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи като прилага дисконтовия процент използван в началото на периода за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Преоценките, възникващи от планове с дефинирани доходи, представляват акционерски 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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(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 2015 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. Дружеството не планира да прилага тези стандарти по-рано.

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

- Промени в MCC 1: Инициатива за оповестяване. Пояснено е кога несъществена информация може да не се оповестява и кога съществена информация не може да се пропуска във финансовите отчети. Тези промени не се очаква да имат значителни ефекти върху финансовия отчет на Дружеството;
- Годишни подобрения в МСФО, Цикъл 2012-2014. Подобренията въвеждат незначителни промени в някои стандарти и свързани промени в други стандарти и разяснения. Тези промени не се очаква да имат значителни ефекти върху финансовия отчет на Дружеството;
- Промени в MCC 16 и MCC 38: Пояснение на приемливите методи за амортизация. Дружеството не очаква тези промени да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като методите на амортизация използвани в момента ще продължат да са приемливи.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия рисък

(а) Въведение и общ преглед

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

- кредитен рисък
- ликвиден рисък
- пазарен рисък
- спазване на изискванията за капиталова адекватност

Това приложение дава информация за експозициите на Банката към всеки от финансовите рискове, за целите, политиките и процесите, които Банката следва за измерване и управление на тези рискове.

Общи положения при управление на риска

Управителният съвет носи отговорност за изготвянето и прилагането на общите положения за управление на риска на Банката. Управителният съвет изльчва КУАР (Комитет за управление на активите и пасивите) и Комитетите за управление на кредитния и операционния рисък, които са отговорни за изготвянето и наблюдението на политиките за управление на риска на Банката в техните специфични области.

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.

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.

(б) Кредитен рисък

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 рисък.

Концентрация на кредитен рисък възниква основно в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите. За Банката съществува рисък и от значителна концентрация на кредитен рисък 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.

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

(б) Кредитен риск, продължение

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 с подкрепата на бизнес звената, като взема предвид изискванията за обезценост, кредитен риск, оценка и изискванията на законодателството за документална и правна обоснованост.
- Управителният съвет на Банката определя размера на компетенциите за одобрение и подновяване на кредитните сделки. Управление „Одобрение на кредити” изготвя становище с оценка на кредитния риск за всички кредитни експозиции, които превишават определени лимити. След изготвяне на становище с оценка на кредитния риск кредитите се внесат за разглеждане и одобрение от компетентния орган на банката.
- 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 финансово 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. Банката имплементира специализиран софтуер (Litis-POD) за генериране на поведенчески скоринг модел, базиран на кредитната история на кредитополучателя за корпоративни клиенти и физически лица. Поведенческият скоринг се изготвя за всяко физическо и юридическо лице, за което е налична кредитна история за поне три месеца от датата на изготвяне на рейтинга.

Когато експозицията представлява група свързани лица за рейтинг на експозицията се взема най-високият от всички получени индивидуални рейтинги. Дирекция „Рипортинг и методология” извършва поне веднъж годишно „обратни тестове” на моделите за поведенчески скоринг. Сравняват се постигнатите нива на норми на просрочие с прогнозираните (границите на рейтинг интервалите). Всяка промяна в структурата на модела, която води до промяна на индивидуалните рейтингови оценки на кредитоискателите се одобрява от УС на Банката.

- Банката имплементира специализирана PD (Product Delivery System) система, която обхваща целият работен процес в бизнес линия Банкиране на дребно от подаването на искането за кредита, разглеждане на искането, вземане на решение, подписване на договора за кредит до усвояване на кредита. Системата е предназначена да има отделни модули за всеки продукт (ипотечни кредити, потребителски кредити, кредитни карти и т.н.), като за всеки модул има отделна система от показатели. Системата изчислява рейтинг за оценка на кредитния риск.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Управление на кредитния риск, продължение

- Управлятелният 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 книぎ).
- Отдел „Мониторинг“ и отдел „Мениджмънт и преструктурране на проблемни кредити“ отговарят за управлението на кредитния риск на Банката, по отношение на прегледа, оценката и класификацията 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 дължника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточават вниманието на ръководството върху разглеждания риск. Горепосочените отдели докладват на Кредитния комитет на Банката.
- 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 Банката. Периодични доклади относно резултатите от проверките и качеството на местните портфели се предоставят на Изпълнителните директори на Банката. Банката осъществява текущ мониторинг, в това число анализ на финансовото състояние на дължника в зависимост от размера на общата кредитна експозиция на кредитополучателя и свързаните лица, както следва: минимум веднъж годишно за експозиции до 500 хил. лв. и два пъти в годината за експозиции над 500 хил. лв. и извънреден мониторинг при промяна в риска.
- Банката наблюдава стойността на пристите обезпечение недвижими имоти периодично — за търговски недвижими имоти най - малко веднъж годишно, а за жилищна недвижима собственост веднъж на всеки три години. Банката извършва и по-често наблюдение, когато настъпват значителни промени в пазарните условия. Приетите обезпечения по всички обезценени кредити се преоценяват минимум веднъж годишно. Обезпечението се преоценява от независим оценител, като се определя нетна реализирана стойност. За заеми, превишаващи 3 miliona euro или 5 % от собствения капитал на Банката, оценката на недвижимата собственост подлежи на преглед от оценител най-малко веднъж годишно.
- Кредитният комитет на Банката класифицира рисковите експозиции, съобразно степента на кредитен риск в следните класификационни групи, в съответствие с приемата "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.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансния рисков, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Управление на кредитния рисков, продължение

Рискови експозиции в неизпълнение

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

- а) малко вероятно е дължникът 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) дължникът е в просрочие повече от 90 дни по съществена част от кредитното си задължение към Банката.

Експозициите, за които се счита, че е настъпило неизпълнение и експозициите, за които е установена обезценка в съответствие с приложимата счетоводна рамка, винаги се считат като необслужвани експозиции. Необслужваните експозиции се класифицираните като „необслужвани“ и „загуба“.

Класификацията на рисковите групи е както следва:

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

Експозии “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 дължника, косто 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 дължника 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 дължника се очаква задълженията му да станат несъбирами, независимо че имат частична възстановителна стойност, която може да се реализира в бъдеще.

Банката оценява и класифицира индивидуално всички индивидуално значими рискови експозиции. Ако дължник има повече от една експозиция, най-високият рисков клас се присъжда на всички негови експозиции.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия рисък, продължение

(6) Кредитен рисък, продължение

Анализ на кредитния рисък

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

Изложеност на кредитен рисък

В хиляди лева

	<i>Прил.</i>	2015	2014
Парични средства и парични еквиваленти (без пари в каса)	16	393,789	264,487
Финансови активи, държани за търгуване	17	29,853	23,213
Кредити и аванси на банки	18	185,490	161,508
Инвестиции	19	465,599	381,318
Кредити и аванси на други клиенти	20	1,176,991	1,197,068
Общо балансова стойност на кредитен рисък		2,251,722	2,027,594

Задбалансови ангажименти

Неусвоени овърдрафти и кредитни линии	31	123,481	113,851
Гаранции	31	58,925	78,417
Акредитиви	31	2,403	3,196
Общо задбалансова стойност		184,809	195,464
Общо изложеност на кредитен рисък		2,436,531	2,223,058

6. Оповестяване на политиката по управление на финансния рисък, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния рисък, продължение

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

	Кредити и аванси на банки и други				Инвестиции	
	Кредити и аванси на клиенти		финансови институции		2015	2014
	2015	2014	2015	2014		
Редовни	1,115,491	1,127,787	185,490	161,508	465,599	381,318
Под наблюдение	7,306	39,108	-	-	-	-
Необслужвани	28,664	10,361	-	-	-	-
Загуба	148,186	110,689	-	-	-	-
Общо	1,299,647	1,287,945	185,490	161,508	465,599	381,318
Загуби от обезценка	(122,656)	(90,877)	-	-	-	-
Балансова стойност	1,176,991	1,197,068	185,490	161,508	465,599	381,318
Непросрочени, необезценени						
Редовни	1,115,491	1,127,787	185,490	161,508	465,599	381,318
Под наблюдение	7,306	39,108	-	-	-	-
<i>в т.ч. предоговорени</i>	17,370	66,745	-	-	-	-
	1,122,797	1,166,895	185,490	161,508	465,599	381,318
Индивидуално обезценени						
Необслужвани	21,243	3,730				
Загуба	135,840	100,081				
<i>в т.ч. предоговорени</i>	55,060	10,486				
	157,083	103,811				
Просрочени, но не обезценени						
1≤ 30 дни	5,105	648				
> 30 дни ≤ 60 дни	1,427	-				
> 60 дни ≤ 90 дни	1,263	610				
> 90 дни ≤ 180 дни	3,984	5,736				
> 180 дни	7,988	10,245				
<i>в т.ч. предоговорени</i>	11,792	7,800				
	19,767	17,239				
Загуби от обезценка						
Индивидуално обезценени	(109,882)	(77,357)				
Колективно обезценени	(12,774)	(13,520)				
	(122,656)	(90,877)				
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии						
Акредитиви	123,481	113,851				
Гаранции	2,403	3,196				
Общо задбалансови ангажименти	58,925	78,417				
	184,809	195,464				

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Непросрочени, необезценени

Кредитите в тази категория, включват портфейлно обезценените кредити, тъй като част от портфейлната обезценка е отчетена в 'обща корективна сметка' и не е разпределена кредит по кредит.

Индивидуално обезценени

Индивидуално обезценените кредити са тези, за които Банката счита, че няма да успее да събере цялата главница и лихва според договорните условия по сделката.

Просрочени, но не обезценени

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

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 500 000 /петстотин хиляди/ лв.

Кредити с предоговорени условия

Кредити с предоговорени условия са рискови експозиции, чийто първоначалните условия на споразумението са изменени чрез даване на отстъпки от страна на Банката към дължника, предизвикани от влошаване на финансовото му състояние, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълният размер на дълга, които отстъпки Банката не би дала при други обстоятелства.

Отстъпка означава всяко от следните действия:

(а) Модификация на предишните срокове и условия на договор, които дължникът не е в състояние да спази поради финансовите си затруднения ("проблемен дълг"), водещи до неспособност за обслужване на дълга и които не биха били извършени, ако дължникът нямаше финансови затруднения;

(б) Пълно или частично рефинансиране на договор по проблемен дълг, което не би било предоставено на дължник, ако той нямаше финансови затруднения.

Отстъпката може да доведе до загуба за Банката.

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

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

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

В хиляди лева	Кредити и аванси на клиенти		
	Бруто	Нето	% на обезценка
31 декември 2015			
Необслужвани	21,243	16,269	23%
Загуба	135,840	30,932	77%
Общо	157,083	47,201	70%
31 декември 2014			
Необслужвани	3,730	2,252	40%
Загуба	100,081	24,202	76%
Общо	103,811	26,454	75%

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

В хиляди лева	2015	2014
Концентрация по сектори		
Административни и спомагателни услуги	11,167	19,315
Други	12,850	17,333
Държавно управление	41,166	41,928
Операции с недвижими имоти	30,589	32,134
Преработваща промишленост	72,360	79,224
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	89,546	84,310
Професионални дейности и научни изследвания	6,453	11,544
Селско, горско и рибно стопанство	80,802	78,823
Строителство	56,695	45,181
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	20,630	28,046
Транспорт, складиране и пощи	53,850	60,633
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	134,555	108,183
Финансови и застрахователни услуги	57,260	61,384
Хотелиерство и ресторантърство	50,571	53,056
	718,494	721,094
Кредити на населението		
Ипотечни	325,745	338,287
Необезпечени заеми	255,408	228,564
	581,153	566,851
Загуби от обезценка	(122,656)	(90,877)
	1,176,991	1,197,068

Към

31 декември 2015 г. експозицията към Република България възлиза на 41,166 хил. лв., което е 3.17% от брутната сума на кредитите (2014 г.: 41,928 хил. лв., 3.25%).

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Политиката на Банката включва разглеждане на необходимостта от осигуряване на обезпечения преди отпускане на одобрени кредити. Степента на обезпеченост на всяка конкретна рискова експозиция се установява спрямо сумата на приетите от Банката стойности на обезпеченията при прилагане на конкретни обезпешителни маржове.

Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви, с изключение на кредитните карти включват парични средства, недвижима собственост, машини, съоръжения и оборудване, борсово регистрирани държавни ценни книжа, или друга собственост, залог на вземания, залог на търговско предприятие и др.

Банката изиска от оценителите да оценяват нетна реализуема стойност, която представлява продажната цена на актива на ликвиден пазар, намалена с допълнителните разходи, пряко свързани с освобождаването (продажбата) на съответния актив.

Представената по-долу таблица показва общия размер на кредити, предоставени от Банката на клиенти, различни от финансова институции и вида на обезпеченията.

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Парични средства	28,273	25,871
Редовни	28,202	25,329
Под наблюдение	54	534
Необслужвани	17	8
 Ипотека на недвижимо имущество	498,664	553,550
Редовни	430,904	490,760
Под наблюдение	5,145	23,734
Необслужвани	20,281	7,460
Загуба	42,334	31,596
 Други обезпечения	272,460	247,940
Редовни	269,739	241,291
Под наблюдение	719	5,483
Необслужвани	1,781	396
Загуба	221	770
	799,397	827,361
 Необезпечени заеми	500,250	460,584

Други обезпечения включват залози на текущи активи.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия рисков, продължение

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния рисков, продължение

Ипотечно кредитиране (физически лица и корпоративни клиенти)

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

В хиляди лева	Прил.	31 декември 2015	31 декември 2014
Loan to value (LTV) коефициент			
По-малко от 50%		153,787	172,812
51% до 70%		156,549	151,266
71% до 90%		93,479	113,149
91% до 100%		52,699	26,725
Повече от 100%		<u>89,665</u>	<u>122,285</u>
Общо	20	546,179	586,237

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	Прил.	Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
			31 декември 2015	31 декември 2014
Кредити и аванси към банки				
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгусми ценни книжа		100	100
Кредити и аванси към физически лица				
Жилищно кредитиране	Жилищни имоти		100	100
Потребителско кредитиране	Поръчителство, залог на вземане с произход заплата и други възнаграждения		-	-
Кредитни карти	Няма		-	-
Кредити и заеми към корпоративни клиенти				
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 2015 г. или 31 декември 2014 г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Финансови активи, държани за търгуване

По-долу е представен анализ на кредитното качество на дълговите финансови активи, държани за търгуване, базиран на рейтингите на рейтинговите агенции Fitch и S&P:

В хиляди лева	Рейтинг	2015	2014
Държавни ценни книжа	BB+ to BB-	29,840	22,497
Дългови инструменти	BBB- to BBB+	-	699
Компенсаторни записи	нерейтинговани	2	2
		<u>29,842</u>	<u>23,198</u>

В таблиците по-долу са посочени активите на Банката по матуритет и страна на регистрация на емитента към 31 декември 2015 г. и 31 декември 2014 г.

31 декември 2015 г.							Общо	
	В хиляди лева	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години		
Финансови активи								
<i>Държавни ценни книжа</i>								
България	755	1,034	2,786	25,265	-	-	29,840	
Компенсаторни записи	-	-	-	-	-	2	2	
Общо	<u>755</u>	<u>1,034</u>	<u>2,786</u>	<u>25,265</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>29,842</u>	

31 декември 2014 г.							Общо	
	В хиляди лева	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години		
Финансови активи								
<i>Държавни ценни книжа</i>								
България	511	-	14,597	7,390	-	-	22,498	
<i>Дългови инструменти</i>								
България	-	-	698	-	-	-	698	
Компенсаторни записи	-	-	-	-	-	-	-	
България	-	-	-	-	-	2	2	
Общо	<u>511</u>	<u>-</u>	<u>15,295</u>	<u>7,390</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>23,198</u>	

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия рисък, продължение

(в) Ликвиден рисък

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

Управление на ликвидния рисък

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

Управление "Ликвидност и пазари" получава информация от други бизнес звена относно ликвидността на финансовите активи и пасиви и подробности относно други очаквани парични потоци, произтичащи от прогнозирани 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 разплащащателни 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 текуша оценки на ликвидния рисък 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 й за управление на ликвидния рисък.

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

(в) Ликвиден риск, продължение

Изложеност на ликвиден риск

Основните инструменти, използвани от Банката да регулира ликвидния рисък са коефициентът на вторична ликвидност. 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. Изчисленията на коефициентите се използват, за да се измери съответствието на Банката с ликвидните показатели, препоръчвани от БНБ.

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

	2015	2014
<i>Към 31 декември</i>	44.25%	39.02%
Средно за периода	46.23%	39.08%
Максимално за периода	54.97%	42.30%
Минимално за периода	41.09%	35.99%

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви

В приложената по-долу таблица са представени недисконтирани парични потоци на финансовите пасиви на Банката и непризнати кредитни ангажименти, на базата на най-ранната възможна дата на падеж. Брутният номинален входящ/(изходящ) паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия пасив или ангажимент. Приходите от лихви съответно разходите за лихви са включени към съответния финансов актив или пасив от датата на последното лихвеноплащане до края на матуритета.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия рисков, продължение

(в) Ликвиден риск, продължение

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви, продължение

Дисбалансът, който се наблюдава в първия период по-малко от един месец, се дължи главно на включването на разплащателните сметки на клиенти във този времеви период. Опитът на банката показва, че депозитите на виждане от клиенти се очаква да запазят стабилен или нарастващ баланс и не всички непризнати кредитни ангажименти се очаква да бъдат усвоени веднага.

31 декември 2015

В хиляди 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
		входящ	(изходящ)					
Парични средства и парични еквиваленти	439,235	439,235	439,235	-	-	-	-	-
Финансови активи, държани за търгуване	29,853	30,703	757	1,044	2,817	26,072	13	
Кредити и аванси на банки и други финансовые институции	185,490	185,505	175,710	-	9,795	-	-	-
Инвестиции	466,863	542,653	10,786	9,028	3,207	252,460	267,172	
Кредити и аванси на клиенти	1,176,991	1,790,548	57,206	24,892	179,829	423,557	1,105,064	
	2,298,432	2,988,644	683,694	34,964	195,648	702,089	1,372,249	
Депозити от банки	51,067	(51,067)	(51,067)	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,977,993	(2,009,246)	(1,049,812)	(31,726)	(572,412)	(355,296)	-	-
Други дългосрочно привлечени средства	91,839	(95,366)	-	-	(169)	(16,156)	(79,041)	
	2,120,899	(2,155,679)	(1,100,879)	(31,726)	(572,581)	(371,452)	(79,041)	
Неусвоени кредитни ангажименти	123,481	(123,481)	(82,511)	(2,683)	(30,987)	(7,300)	-	-
	2,244,380	(2,279,160)	(1,183,390)	(34,409)	(603,568)	(378,752)	(79,041)	
	54,052	709,484	(499,696)	555	(407,920)	323,337	1,293,208	

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск, продължение
(в) Ликвиден риск, продължение

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви, продължение

31 декември 2014

В хиляди лева	Балансова стойност	входящ/(изходящ) паричен поток	Брутен номинален	От 3				Над 5 години
				По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	месеца до 1 година	От 1 до 5 години	
Парични средства и парични еквиваленти	307,754	307,754	307,754	-	-	-	-	-
Финансови активи, държани за търгуване	23,213	23,415	511	-	15,315	7,572	17	
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	161,508	161,514	160,647	-	867	-	-	
Инвестиции	382,516	448,553	22,923	-	55,792	164,563	205,275	
Кредити и аванси на клиенти	1,197,068	1,850,002	33,023	36,020	185,595	436,007	1,159,357	
	2,072,059	2,791,238	524,858	36,020	257,569	608,142	1,364,649	
Депозити от банки	36	(36)	(36)	-	-	-	-	-
Депозити от клиенти	1,797,587	(1,839,748)	(862,461)	(25,249)	(591,062)	(360,976)	-	
Други дългосрочно привлечени средства	90,463	(96,530)	-	(2,731)	-	(180)	(93,619)	
	1,888,086	(1,936,314)	(862,497)	(27,980)	(591,062)	(361,156)	(93,619)	
Неусвоени кредитни ангажименти	113,851	(113,851)	(3,484)	(12,171)	(74,321)	(9,442)	(14,433)	
	2,001,937	(2,050,165)	(865,981)	(40,151)	(665,383)	(370,598)	(108,052)	
	70,122	741,073	(341,123)	(4,131)	(407,814)	237,544	1,256,597	

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия рисък, продължение

(г) Пазарен рисък

Пазарният рисък е рисъкът, 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 рисък има за цел да управлява и контролира пазарните рискови експозиции в рамките на допустимите граници, оптимизиращи съотношението рисък/доходност.

Изложеност на пазарен рисък – търговски портфейл

Всички търгуеми инструменти са обект на пазарен рисък 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 рисък се управлява в съответствие с лимити за експозиции, концентрация по типове инструменти и VaR лимити.

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

Въпреки, че VaR е важен инструмент при измерването на пазарния рисък, 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 ситуацията, 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 дения 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.

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

(г) Пазарен риск, продължение

Изложеност на пазарен риск – търговски портфейл, продължение

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

<i>В хиляди лева</i>	Към 31.12	Средно	Максимум	Минимум
Финансови инструменти, държани за търгуване				
2015				
Валутен риск	19.70	16.04	20.36	10.38
Лихвен риск	79.00	48.84	104.73	8.79
Друг ценови риск	0.30	0.45	0.71	0.29
Корелация	(38.43)	(24.45)	(50.61)	(9.26)
	60.66	40.88	75.19	10.20

<i>В хиляди 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
Общо	42.94	39.33	126.85	10.31

1 –дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал към 31 декември година и по време на отчетния период са като следва :

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Към 31 Декември	4,669	2,562
Минимално за периода	3,804	2,562

6. 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 нарастващо и спад на всички криви на доходност по всички валути.

	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
<i>В хиляди лева</i>		
2015		
Към 31 декември	(12.817)	12.817
Средно за периода	(13.778)	13.778
2014		
Към 31 декември	(13.083)	13.083
Средно за периода	(6.524)	6.524

Валутен риск

Банката е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансово 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.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия рисков, продължение

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

2015

	Лева	Евро	Щатски и долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	216,938	100,833	114,836	6,628	439,235
Финансови активи, държани за търгуване	20,170	8,908	775	-	29,853
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	184,878	612	-	185,490
Инвестиции	135,757	331,023	83	-	466,863
Кредити и аванси на клиенти	745,147	389,018	42,826	-	1,176,991
Общо активи	1,118,012	1,014,660	159,132	6,628	2,298,432
Пасиви					
Депозити от банки	48	51,017	-	2	51,067
Депозити от други клиенти	1,096,557	716,159	159,238	6,039	1,977,993
Други привлечени средства	33	91,806	-	-	91,839
Общо пасиви	1,096,638	858,982	159,238	6,041	2,120,899
Нетна валутна позиция	21,374	155,678	(106)	587	177,533

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.

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

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

2014

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	227,936	54,483	20,048	5,287	307,754
Финансови активи, държани за търгуване	4,066	18,275	872	-	23,213
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	4,033	156,690	785	-	161,508
Инвестиции	117,058	248,951	16,507	-	382,516
Кредити и аванси на клиенти	714,974	434,666	47,428	-	1,197,068
Общо активи	1,068,067	913,065	85,640	5,287	2,072,059
Пасиви					
Депозити от банки	36	-	-	-	36
Депозити от други клиенти	1,008,748	699,185	85,296	4,358	1,797,587
Други привлечени средства	134	90,329	-	-	90,463
Общо пасиви	1,008,918	789,514	85,296	4,358	1,888,086
Нетна валутна позиция	59,149	123,551	344	929	183,973

6. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(д) 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 рисков.

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%.

Капиталовата база и съотношенията на капиталова адекватност са изчислени от Банката, прилагайки регулативите на БНБ и са, както следва (към датата на издаване на тези финансови отчети, информацията за капиталовата база и рисково-претеглените активи е неодитирана):

<i>В хиляди лева</i>	2015
Собствен капитал (капиталова база)	178,962
Регистриран и внесен капитал	69,000
Неразпределена печалба от минали години	106,537
Резерви	9,850
Общо капитал и резерви	185,387
Намаления от капитала	
Оценъчни разлики, включени в капитала, посочен горе	-
Нематериални активи	(4,136)
Други предходни корекции /оценъчни разлики/	(2,289)
	(6,425)
Капитал от първи ред	178,962
Подчинен срочен дълг	-
Капитал от втори ред	-
Общо собствен капитал (капиталова база)	178,962

6. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(д) Спазване на изискванията за капиталова адекватност, продължение

Коефициенти за капиталова адекватност според изискванията на БНБ	2015
Капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сътълмент риск при свободни доставки (базирани на рисково-претеглени активи)	
Централни правителства и централни банки	26,811
Регионални и местни органи на властта	-
Институции	86,763
Предприятия	323,618
Експозиции на дребно	239,083
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	151,803
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	-
Просрочени позиции	67,218
Други позиции	22,791
Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сътълмент риск при свободни доставки	<u>918,087</u>
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	5,075
Рискови експозиции за операционен риск	<u>138,600</u>
Общо рискови експозиции	<u>1,061,762</u>
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	16.86%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	16.86%
Превишение (+)/недостиг (-) на общия капитал	94,021
Предпазен капиталов буфер /2,5 %/ от размера на рисковите експозиции	26,544
Буфер за системен риск /3%/ от размера на рисковите експозиции	31,853
Свободен капитал	35,624

7. Използване на счетоводни преценки и предположения

При изготвянето на тези финансови отчети, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики на Банката и на отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки. Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

Несигурност в допусканията и оценките

Банката прави допускания и оценки относно несигурни събития, включително допускания и оценки относно бъдещето. Подобни счетоводно допускания и оценки се преразглеждат текущо и са базирани на исторически опит и други фактори като очакван поток в резултат на бъдещо събитие, което може да бъде разумно предположено в съществуващите обстоятелства, но независимо от това е необходимо да представлява източник на предполагаема несигурност.

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

Загуби от обезценка на кредити

Активи, отчетени по амортизирана стойност, се оценяват за обезценка на база, описана в счетоводна политика 5(д).

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 реализирана стойност на обезщечението 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 рисков.

Колективно оценените загуби от обезценка покриват загуби от кредити, присъщи на портфейли от кредити и вземания със сходни характеристики на кредитен рисков, 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.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения, продължение

Определяне на справедливи стойности на финансовите инструменти

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

Оценка на финансови инструменти

Банката оценява справедлива стойност като използва следната йерархия от методи:

- Ниво 1 - входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;
- Ниво 2 - входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котирани цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котирани 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 котирани 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 котирани 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.

7. Използване на счетоводни проценки и предположения, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани по справедлива стойност - йерархия

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

	Ниво 1- Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2- Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Ниво 3 - Оценъчни техники – без наличие на пазарни данни	Общо
<i>В хилади лева</i>				
31 декември 2015				
Финансови активи, държани за търгуване	9,696	20,157	-	29,853
Инвестиции на разположение за продажба	73,771	48,544	-	122,315
	83,467	68,701	-	152,168

	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 хилади 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	-	118,241
	108,620	32,834	-	141,454

Във финансовите активи на банката класифицирани на разположение за продажба са 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 надеждно оценена. Към 31.12.2015г. стойността им е 1,140 хил.лв., / 31.12.2014г.- 1,052 хил.лв./

Приложения към финансовите отчети

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност - юархия

Таблицата по-долу анализира справедливите стойности на финансови инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в юархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност. Табличата не включва информация за справедливите стойности на финансовите активи и пасиви оценени не по справедлива стойност ако балансовата стойност е приблизително равна на справедливата стойност.

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти					
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	367,040	-	-	367,040	343,408
Инвестиции, държани до падеж	-	-	1,301,799	1,301,799	1,176,991
Кредити и аванси на клиенти	-	-	-	-	-
Пасиви					
Депозити от банки	-	2,071,169	2,071,169	1,977,993	51,067
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	-
Други привлечени средства	-	-	-	91,839	91,839

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност - иерархия

31 декември 2014 В хиляди лева	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Парични средства и парични еквиваленти					
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	280,380	-	-	280,380	161,508
Инвестиции, държани до падеж	-	-	-	-	263,223
Кредити и аванси на клиенти	-	1,228,415	1,228,415	1,197,068	307,754
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	1,888,856	1,888,856	36
Депозити от клиенти	-	-	-	-	1,797,587
Други привлечени средства	-	-	-	-	90,463

Справедливата стойност на паричните средства и сквиваленти, кредити и аванси на банки и други финансови институции, депозити от банки и други привлечени средства е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни.

Справедливата стойност на кредитите предоставени на клиенти е базирана на наблюдавани пазарни транзакции. В случаите, когато пазарна информация не е налична, прененетата за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтиранни парични потоци, прилагайки лихвени промени отчетната дата за заеми със сходни условия и валута и начислените обезценки.

Справедливата стойност на депозитите от клиенти е изчислена използвайки техники на дисконтиранни парични потоци прилагайки лихвени нива, които се предлагат към момента в страната за депозити със сходен падеж и условия.

8. Класификация на финансовите активи и пасиви

<i>В хил. лева</i>	Държани за търгуване	Държани до падеж	Кредити и аванси	На разположение за продажба	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
31 Декември 2015						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	439,235	-	-	439,235
Финансови активи, държани за търгуване	29,853	-	-	-	-	29,853
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	185,490	-	-	-	185,490
Инвестиции	-	343,408	-	123,455	-	466,863
Кредити и аванси на клиенти	-	1,176,991	-	-	-	1,176,991
29,853	343,408	1,801,716	123,455	-	-	2,298,432
Депозити от банки	-	-	-	-	51,067	51,067
Депозити от клиенти	-	-	-	-	1,977,993	1,977,993
Други привлечени средства	-	-	-	-	91,839	91,839
					2,120,899	2,120,899
31 Декември 2014						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	307,754	-	-	307,754
Финансови активи, държани за търгуване	23,213	-	-	-	-	23,213
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	263,223	161,508	-	-	161,508
Инвестиции	-	-	263,223	119,068	-	382,516
Кредити и аванси на клиенти	-	-	-	119,293	-	119,068
23,213	263,223	1,666,330	119,293	-	-	2,072,059
Депозити от банки	-	-	-	-	36	36
Депозити от клиенти	-	-	-	-	1,797,587	1,797,587
Други привлечени средства	-	-	-	-	90,463	90,463
					1,888,086	1,888,086

Приложения към финансовите отчети

9.	Нетен лихвен доход		2015	2014
<i>В хиляди лева</i>				
Нетен лихвен доход				
<i>Приходи от лихви</i>				
	Приходи от лихви, възникнали от:			
	кредити и аванси на банки	233	213	
	кредити и аванси на клиенти	76,623	84,367	
	инвестиции	13,310	12,201	
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
		90,166	96,781	
<i>Разходи за лихви</i>				
	Разходи за лихви, възникнали от:			
	депозити на банки	(49)	(14)	
	депозити на клиенти и други	(19,187)	(35,121)	
	привлечени средства	(19,236)	(35,135)	
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
		70,930	61,646	
	Нетен лихвен доход	<hr/>	<hr/>	<hr/>
За 2015 г. и 2014 г. признатият лихвен доход от индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти е съответно 8,306 хил. лв. и 5,833 хил. лв.				
10.	Нетен доход от такси и комисиони			
<i>В хиляди лева</i>				
Приходи от такси и комисиони				
	Приходи от такси и комисиони, възникнали от:			
	касови операции и парични трансфери	11,642	11,501	
	гаранции и акредитиви	915	1,156	
	кредити	4,959	3,819	
	банкови карти	4,716	4,057	
	други	25	21	
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
		22,257	20,554	
<i>Разходи за такси и комисиони</i>				
	Разходи за такси и комисиони, възникнали от:			
	обслужване на разплащателни сметки	(132)	(117)	
	транзакции с банкови карти	(1,943)	(1,483)	
	преводи през РИНГС	(115)	(103)	
	други	(49)	(109)	
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
		(2,239)	(1,812)	
	Нетен доход от такси и комисиони	<hr/>	<hr/>	<hr/>
		20,018	18,742	

11 Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, държани за търгуване	239	360
Валутна търговия	<u>2,696</u>	<u>3,011</u>
	<u><u>2,935</u></u>	<u><u>3,371</u></u>

12. Нетни приходи/разходи от инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи на разположение за продажба	73	105
Приходи от дивиденти	(85)	-
Разходи от продажба	<u>(12)</u>	<u>105</u>

13. Административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Разходи за материали	949	911
Разходи за външни услуги, вкл. одит	10,915	10,615
Управлениски, маркетингови и други разходи	4,678	4,069
Разходи за наеми	3,801	3,765
Разходи за амортизация	3,071	3,094
Разходи за персонал	17,450	17,446
Разходи за преструктуриране на банките	2,468	
Разходи за гарантиране на влоговете	<u>7,864</u>	<u>7,058</u>
	<u><u>51,196</u></u>	<u><u>46,958</u></u>

Разходите за персонала са в размер на 17,450 хил. лв. (2014 г. – 17,446 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство.

14. Друг нелихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Приходи от отдаване под наем	85	90
Приходи от такси по тарифа, облагаеми с ДДС	1,003	945
Приходи/(разходи) от валутна преоценка	597	(120)
Приходи от комисиони по застраховки		
Живот	501	483
ДДПО	214	151
Каско на МПС	314	166
Застраховка Сейфкард	59	50
Други доходи, нетно	73	(335)
	2,846	1,430

15. Разходи за данъци

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Текущи данъци	1,224	2,581
Отсрочени данъци	(9)	(114)
Общо данък върху печалбата признат в Отчета за доходите	1,215	2,467
<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Печалба преди облагане	11,383	24,584
Номинална данъчна ставка	10.00%	10.00%
	1,138	2,458
Данък върху облагаеми постоянни разлики	504	509
Данък върху намаляеми постоянни разлики	(418)	(386)
Текущи данъци	1,224	2,581
Отсрочени данъци	(9)	(114)
	1,215	2,467
Ефективна данъчна ставка	10.67%	10.03%

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

16. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Пари в каса	45,446	43,267
Разплащателна сметка при БНБ	242,680	202,542
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален мaturитет до 3 месеца	151,109	91,945
	439,235	307,754

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

17. Финансови активи, държани за търгуване

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
<i>Финансови активи, държани за търгуване:</i>		
Дългови ценни книжа		
Държавни ценни книжа	29,840	22,497
Дългови инструменти	-	698
Капиталови ценни книжа	11	15
Други	2	2
	29,853	23,213

18. Кредити и аванси на банки

Анализ по видове

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
МЗР в БНБ	172,881	157,683
Кредити и аванси на банки	12,609	3,825
	185,490	161,508

Минималните задължителни резерви при БНБ са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукутации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

19. Инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>		
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	91,227	113,250
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	19,623	-
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	11,341	-
Корпоративни облигации	-	4,845
Капиталови ценни книжа	1,264	1,198
	123,455	119,293
<i>Финансови активи държани до падеж</i>		
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	308,951	248,186
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	9,082	-
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	13,576	-
Корпоративни облигации	11,799	15,037
	343,408	263,223
	466,863	382,516

20. Кредити и аванси на други клиенти

(a) Анализ по кредитни продукти

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Физически лица		
ипотечни кредити	325,745	338,287
потребителски кредити	210,010	192,670
кредитни карти	16,484	16,606
финансов лизинг	23,936	13,135
други кредити	4,978	6,153
	581,153	566,851
Юридически лица		
оборотни кредити	392,541	400,336
инвестиционни кредити	323,671	318,417
кредитни карти	2,282	2,341
	718,494	721,094
Загуби от обезценка	(122,656)	(90,877)
	1,176,991	1,197,068

20. Кредити и аванси на други клиенти, продължение
(б) Вземания по финансов лизинг

Подробно описание на вземанията по финансов лизинг е представено в таблицата по-долу.

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	765	250
Между една и пет години	24,602	13,665
	<hr/>	<hr/>
	25,367	13,915
Неспечелен финансов приход	(2,258)	(1,351)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	23,109	12,564
Минус загуби от обезценка	-	9
	<hr/>	<hr/>
	23,109	12,555
 Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	749	235
Между една и пет години	22,360	12,320
	<hr/>	<hr/>
	23,109	12,555
 (в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти		
Загуби от обезценка		
<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Състояние към 1 януари 2015	<hr/>	<hr/>
	90,877	79,313
Начислени разходи за обезценка	40,594	24,410
Възстановени разходи за обезценка	(7,122)	(10,658)
Отписани	(1,693)	(2,188)
	<hr/>	<hr/>
Състояние към 31 декември 2015	<hr/>	<hr/>
	122,656	90,877

21. 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
<i>Отчетна стойност</i>						
Към 1 януари 2014	7,959	12,051	7,468	1,068	952	29,498
Постъпили	-	1,276	305	59	(268)	1,372
Излезли от употреба	(88)	(214)	(62)	(101)	-	(465)
Към 31 декември 2014	7,871	13,113	7,711	1,026	684	30,405
Към 1 януари 2015	7,871	13,113	7,711	1,026	684	30,405
Постъпили	-	1,175	179	-	(246)	1,108
Излезли от употреба	-	(348)	(123)	(38)	-	(509)
Към 31 декември 2015	7,871	13,940	7,767	988	438	31,004
<i>Амортизация</i>						
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)
Към 1 януари 2015	(2,832)	(11,126)	(6,114)	(906)	-	(20,978)
Разходи за амортизация за годината	(255)	(963)	(445)	(56)	-	(1,719)
Амортизация на излезлите от употреба	-	348	123	38	-	509
Към 31 декември 2015	(3,087)	(11,741)	(6,436)	(924)	-	(22,188)
<i>Балансова стойност</i>						
1 януари 2014г.	5,344	1,671	1,795	122	952	9,884
31 декември 2014г.	5,039	1,987	1,597	120	684	9,427
31 декември 2015г.	4,784	2,199	1,331	64	438	8,816

22. Нематериални активи

Общо

В хиляди лева

Отчетна стойност

Към 1 януари 2014г.	14,698
Постъпили	688
Излезли от употреба	(10)
 Към 31 декември 2014г.	 15,376
 Към 1 януари 2015г.	 15,376
Постъпили	1,144
Излезли от употреба	(266)
 Към 31 декември 2015г.	 16,254

Амортизация

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)
 Към 1 януари 2015г.	 (11,032)
Разходи за амортизация през годината	(1,352)
Амортизация на излезлите през годината	266
 Към 31 декември 2015г.	 (12,118)

Балансова стойност

1 януари 2014г.	4,975
31 декември 2014г.	4,344
31 декември 2015г.	4,136

23. 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 2015 г. 10% (2014 г.: 10%).

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

В хиляди лева	Активи		Пасиви		Нетно		
	2015	2014	2015	2014	(активи)/пасиви	2015	2014
Дълготрайни материални активи	-	-	289	339	289	339	
Други пасиви	(159)	(200)	-	-	(159)	(200)	
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(159)	(200)	289	339	130	139	

Движенето на временните данъчни разлики през годината произтича от:

В хиляди лева	Баланс	В печалби и загуби	Баланс	
			2014	2015
Дълготрайни материални активи	339	(50)	289	
Други пасиви	(200)	41	(159)	
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	139	(9)	130	

В хиляди лева	Баланс	В печалби и загуби	Баланс	
			2013	2014
Дълготрайни материални активи	425	(86)	339	
Други пасиви	(172)	(28)	(200)	
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	253	(114)	139	

24. Други активи

В хиляди лева	2015	2014
Разходи за бъдещи периоди	1,958	1,849
Материали на склад	585	563
Вземания от клиенти	543	523
Вземания за такси и комисионни	3,855	3,334
Други активи	844	3,307
Общо	7,785	9,576

25. Депозити от банки

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Депозити на банки		
разплащателни сметки	78	36
получени заеми по рено сделки	<u>50,989</u>	-
Общо	<u>51,067</u>	36

26. Депозити от други клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Физически лица		
	1,174,658	1,084,689
Частни предприятия	763,747	681,670
Държавни предприятия	39,588	31,228
Общо	<u>1,977,993</u>	<u>1,797,587</u>

27. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Платими на Държавен фонд „Земеделие“		
	33	134
Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE	33,122	23,470
Платими на Европейската инвестиционна банки по получена кредитна линия	58,684	66,859
Общо	<u>91,839</u>	<u>90,463</u>

27. 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 31.12.2015 г. привлечените средства платими на банки по получени кредитни линии включват средства за кредитиране на малки и средни предприятия, получени от Европейската инвестиционна банка в размер на 58,684 хил. лева.

Банката има сключен договор с Европейския инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE (Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises), която представлява част от Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика 2007-2013 г.“, като се осигурява ресурс за подкрепа на малките и средни предприятия, като предоставеният ресурс е в размер на 33,122 хил. лв.

28. Други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Задължения към персонала	1,048	1,476
Задължения по планове с дефинирани доходи	274	257
Данъчни и осигурителни задължения	621	654
Задължения към доставчици	753	1,097
Други задължения	219	2,999
	<hr/>	<hr/>
	2,915	6,483
	<hr/>	<hr/>

Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране

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

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

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

28. Други пасиви, продължение

Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране, продължение

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Настояща стойност на задължението на 1 януари	257	184
Разходи за настоящи услуги	28	5
Разходи за лихви	6	1
Изплатени суми през периода	(43)	(28)
Актиорски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансово предположения	26	95
Настояща стойност на задължението на 31 декември	274	257

Актиорски предположения

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

	2015	2014
Дисконтов процент към 31 декември	2.63%	3.23%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	3.0%	4.2%
Лихвен процент	2.70%	3.337%

29. 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 (repo-сделка с клауза за обратно изкупуване) на същата цена увеличена с предварително договорен лихвен процент.

Към 31 декември 2014 г. банката няма предоставени активи по договори за обратното им изкупуване. Към 31 декември 2015 г. 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	50,988	50,924	05 януари 2016

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

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

Към 31 декември 2015 г. няма закупени активи по договори за обратното им препродаване.

30. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2015 г., основният капитал на "Алианц Банк България" АД възлиза на 69,000 хил. лв. (2014г. – 69,000 хил. лв.), който включва регистриран капитал в размер на 69,000 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 2015 г. и 31 декември 2014 г. е както следва:

Акционери	2015	2014
	% собственост	% собственост
Алианц България Холдинг	99.891	79.895
ЗАД Енергия	-	9.998
ЗАД Алианц България	-	9.998
Други	0.109	0.109
	<hr/> <hr/> 100.000	<hr/> <hr/> 100.000

(б) Печалби и загуби

Към 31 декември 2015 г. салдото на печалби и загуби възлиза на 113,758 хил. лв. и включва неразпределена печалба в размер на 103,590 хил. лв. (2014 г: 96,559 хил. лв.) и нетна печалба за годината в размер на 10,168 хил. лв.(2014 г.:22,117 хил. лв.).

(в) Законови резерви

Законовите резерви са създадени в съответствие с изисквания на местното законодателство. Съгласно Търговския закон следва да заделя от печалбата си законови резерви, докато достигне 10% от капитала си. Към 31 декември 2015 г. законовите резерви са в размер на 9,850 хил. лв. (2014 г. 9,850 хил. лв.).

(г) Резерв от справедлива стойност

Резервът от справедлива стойност включва преоценъчен резерв на инвестициите на разположение за продажба и към 31 декември 2015 г. е в размер на 2,947 хил. лв. (2014 г. 2,221 хил. лв.).

31. Условни задължения

Банкови гаранции и акредитиви

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви, с цел гарантиране за изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирали лимити и обикновено имат период на валидност до две години.

Сумите по склучени 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.

31. Условни задължения, продължение

<i>В хиляди лева</i>	2015	2014
Неусвоени кредитни ангажименти	123,481	113,851
Акредитиви	2,403	3,196
Гаранции	58,925	78,417
Общо	184,809	195,464

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 2015 г. издадените гаранции и акредитиви са 100% обезпечени.

32. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2015 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 32,872 хил. лв. и пазарна стойност в размер на 34,315 хил. лв. като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 70,214 хил. лв. и пазарна стойност – 72,825 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.

33. 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 2015 г. общата номинална стойност на активите управлявани от Банката от името на дружествата от групата на Алианц България е 43 млн. лв. (2014 г.: 65 млн. лв.).

34. Сделки между свързани лица

(а) Предприятие-майка и крайно контролиращо лице

Идентифициране на свързани лица

Банката счита, че е свързано лице в съответствие с определенията, съдържащи се в Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица“ (MCC 24), с:

- Дружеството-майка, Алианц България Холдинг АД, от което 66.16% се контролират от Allianz SE (крайно контролиращо лице), и дружествата от групата на Алианц СЕ;
- Г-н Димитър Желев, като инвеститор със значително влияние, притежаващ пряко или непряко (с/или близки членове на неговото семейство), 33.84% от капитала на Алианц България Холдинг АД, дружества и юридически лица с нестопанска цел под негов пряк или непряк контрол;
- Ключов ръководен персонал и дружества и юридически лица с нестопанска цел под тяхен пряк и непряк контрол.

Таблицата по-долу показва възнагражденията на ключовия ръководен персонал:

Възнаграждения на ключов ръководен персонал

	2015	2014
В хиляди лева		
Краткосрочни доходи	1,400	1,371
Общо	1,400	1,371

34. Сделки между свързани лица, продължение

(а) Предприятие-майка и крайно контролиращо лице, продължение

По-долу са описани транзакциите със свързаните лица.

Банково обслужване

Банката открива и води разплащателни сметки на свързаните лица, приема депозити от тях, по които начислява лихвени разходи, предоставя им кредити, от които получава лихвен доход. Банката също така получава приходи от такси и комисиони от банково обслужване, предоставено на свързаните лица.

Лизинг

Банката придобива финансов лизинг от свързано лице. Стойността на придобитите лизингови вземания са в размер на 16,056 хил. лв. (2014: 14.550 хил. лева). Банката заплаща на свързаното лице комисиона върху придобитите лизингови вземания, както и компенсация върху разходите за администриране на тези лизингови вземания. Банката предоставя услуги по управление на кредитния рисков на свързаното лице и по отношение на риска на лизингополучателите на свързаното лице.

Други финансови услуги

Банката получава приходи от такси и комисиони от продажба на застраховки и пенсионни осигуровки за сметка на свързани лица, които представя във финансовия отчет като други приходи от дейността.

Други сделки със свързани лица

Другите сделки със свързани лица включват приходи и разходи от/за наеми от предоставени или наети помещения в собствени сгради, разходи за обучения на персонала и разходи за застраховки, свързани с дейността на банката.

(б) Свързани лица	Сделки и салда Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
			2015	2014	2015	2014
<i>В хиляди лева.</i>						
Алианц България Холдинг АД	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	973	299
		Депозити	-	-	2,863	7,981
		Разходи за лихви	33	170	-	-
		Задължения за лихви по депозити	-	-	1	2
		Изплатени дивиденти	-	-	12,032	12,501
		Приходи от такси и комисиони	1	1	-	-
		Други приходи	1	1	-	-
ЗАД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	4,054	4,104
		Депозити	-	-	4,100	10,600
		Задължения за лихви по депозити	-	-	-	125
		Задължения по фактури	-	-	27	53
		Изплатени дивиденти	-	-	1,506	1,564
		Разходи за лихви	33	192	-	-
		Приходи от такси и комисиони	130	103	-	-
		Разходи за застраховки	488	442	-	-
		Разходи за наеми	424	421	-	-
		Други приходи	632	217	-	-
		Други разходи	26	32	-	-
		Приходи от наеми	4	5	-	-
		Гаранции			1,181	1,340
		Неусвоени кредитни ангажименти			4	4
ЗАД Енергия АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	6,257	1,383
		Депозити	-	-	2,150	6,460
		Задължения за лихви по депозити	-	-	10	34
		Изплатени дивиденти	-	-	1,506	1,564
		Разходи за лихви	24	60	-	-
		Приходи от такси и комисиони	32	29	-	-
		Разходи за наеми	9	44	-	-
		Гаранции	-	-	2,074	2,080

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	
			2015	2014	2015	2014
<i>В хиляди лева</i>						
ЗАД Алианц България Живот АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	2,751	3,949
		Депозити	-	-	12,923	17,150
		Предоставен кредит	-	-	-	5
		Задължения за лихви по депозити	-	-	-	101
		Получени обезщетения по застраховки на кредитополучатели	304	444	-	-
		Разходи за лихви	29	219	-	-
		Приходи от такси и комисиони	223	151	-	-
		Други приходи	501	483	-	-
		Разходи за наеми	314	290	-	-
		Приходи от наеми	3	4	-	-
		Разходи за застраховки	1,389	1,385	-	-
		Вземания по фактури	-	-	3	-
ПОД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	2,552	1,744
		Депозити	-	-	6	8,806
		Задължения за лихви по депозити	-	-	-	132
		Вземания по фактури	-	-	3	1
		Разходи за лихви	33	159	-	-
		Приходи от такси и комисиони	13	8	-	-
		Други приходи	205	151	-	-
		Приходи от наеми	3	3	-	-
		Разходи за наеми	11	11	-	-
		Гаранции	-	-	5	5
България Нет АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	647	518
		Приходи от такси и комисиони	4	4	-	-
		Други разходи	1,434	1,336	-	-

34. 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	
			2015	2014	2015	2014
<i>В хиляди лева</i>						
Алианц Лизинг България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	3,548	2,103
		Търговски кредит	-	-	26,404	26,404
		Задължения по договор за финансов лизинг	-	-	22	34
		Приходи от лихви	819	1,030	-	-
		Разходи за лихви	6	15	-	-
		Приходи от такси и комисиони	11	8	-	-
		Разходи за наеми	116	78	-	-
		Разходи по договор за прехвърляне на вземания	80	73	-	-
		Приходи по договор за прехвърляне на вземания	80	70	-	-
		Разход за цесии	858	706	-	-
Алианц Бизнес Сървисис СПОЛ.С.Р.О.	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	3	4
		Търговски кредит	-	-	18,776	25,035
		Загуба от обезценка			300	300
		Приходи от лихви	802	1,302	-	-
Акционери и свързани с тях лица	Дружества под контрол и съвместен контрол на г-н Димитър Желев и членове на семейството му	Разплащателни сметки				
		Депозити	-	-	3,456	2,638
		Задължения за лихви по депозити	-	-	16,457	21,150
		Разходи за лихви	79	190	6	31
		Приходи от такси и комисиони		1,106	-	-
		Кредити и кредитни ангажименти	892	-	20,811	26,139
		Загуби от обезценка	-	-	282	195
		Гаранции	-	-	419	8,778
		Разходи за наеми	717	755	-	-
		Вземания от наеми	-	-	60	-

34. Сделки между свързани лица, продължение

(6) Сделки и салда, продължение

Към 31.12.2015 г. кредитите и кредитните ангажименти са с остатъчен срок до падежа между 3 месеца и 3 години. Лихвеният процент варира между 2.58% и 13.75%. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Гарантиите са с матуритет до 7 години. Депозитите и разплащателните сметки не са блокирани и позволяват свободни разплащания. Депозитите са с остатъчен срок до падеж между един месец и една година. Лихвеният процент по депозитите варира между 0.01% и 2.00%.

Ключов ръководен персонал	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
	2015	2014	2015	2014
В хиляди лева.				
Разплащателни сметки	-	-	1,333	1,986
Депозити	-	-	4,330	5,421
Задължения за лихви по депозити	-	-	7	12
Разходи за лихви	18	20	-	-
Приходи от лихви	1	1	-	-
Приходи от такси и комисиони	35	58	-	-
Възнаграждения	-	-	1,400	1,371
Кредити и кредитни ангажименти	-	-	946	1,411

Към 31.12.2015 г. кредитите и кредитните ангажименти към ключовия ръководен персонал са с остатъчен срок до падежа по–малко от една година и до пет години, съответно. Лихвеният процент варира 5.5% и 15.75%. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Депозитите и разплащателните сметки не са блокирани и разплащанията се извършват свободно. Депозитите са с остатъчен срок до падеж до две години. Лихвеният процент по депозитите е между 0.35% и 5%.

35. 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 или корекции във финансовите отчети.

36. Капиталови ангажименти

Договорните ангажименти за придобиване на имоти, машини и съоръжения са в размер на 218,386 лева (2014 г. - 644,624 лева).

37. Преизчисление на отчета за паричните потоци

Към 31.12.2014 г. отчетът за паричните потоци е преизчислен с цел съпоставимост с представянето към 31 декември 2015 г.



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 финансова отчетност на Алианц Банк България АД ("Банката"), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2015 година, отчетите за доходите, за другия всеобхватен доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и приложения, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

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

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

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

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2015 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 регуляторни изисквания

(Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на §10, ал. 1 от Закона за счетоводството във връзка с чл. 33 от Закона за счетоводството (Отменен с ДВ бр. 95 от 08.12.2015 г.)

Съгласно изискванията на чл. 38 ал. 4 от Закона за счетоводството (Отм.), ние се запознахме със съдържанието на годишния доклад за дейността на Банката. По наше мнение, историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството (Отм.), съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в одитирания от нас годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2015 г. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния Съвет на Банката на 19 януари 2016 година, се носи от ръководството на Банката.



Добрена Калоянова
Управител

КПМГ България ООД
София, 30 март 2016 година

София
Reg. №045

Цветелинка Колева
Регистриран одитор

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
"КПМГ - България" ООД