

**„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, завършваща на 31 декември 2018 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ	
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1-13
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	14-22
Отчет за печалбата или загубата	23
Отчет за всеобхватния доход	24
Отчет за финансовото състояние	25
Отчет за паричните потоци	26-27
Отчет за промените в собствения капитал	28
Приложения към годишния финансов отчет	29-147

Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Алианц Банк България“ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Алианц Банк България“ АД („Банката“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2018 г. и отчета за печалбата или загубата, отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложенията към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2018 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните ѝ потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

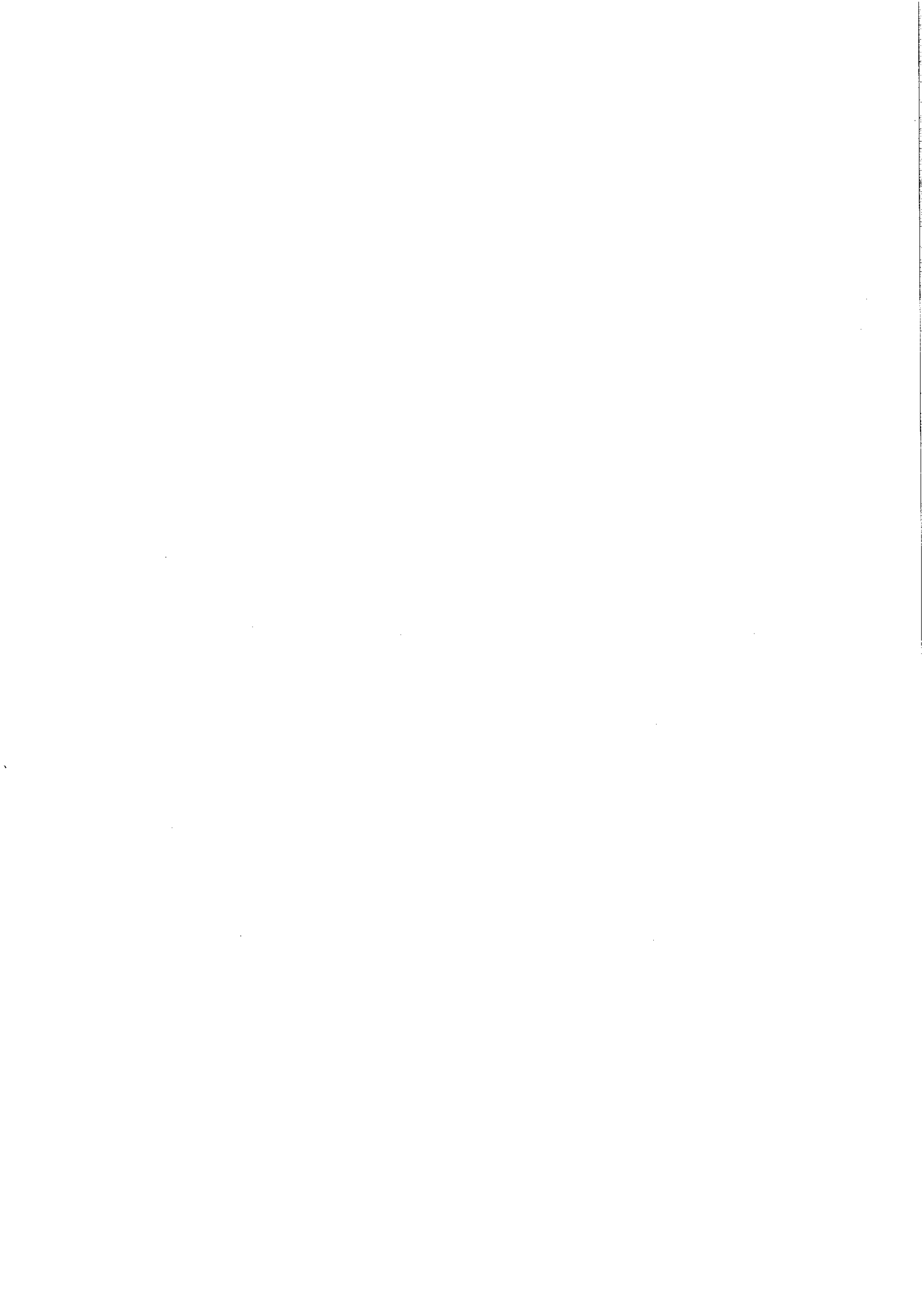
База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет“.

Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

Ние сме независими от Банката в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България. Ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС.



Нашият одиторски подход

Общ преглед

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени неточности във финансовия отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки; например, по отношение на значителни счетоводни оценки, включващи формиране на предположения и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност са несигурни. Ние оценихме и риска от пренебрегване и заобикаляне на вътрешния контрол от страна на ръководството, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществена неточност, дължаща се на измама.

Ние определихме обхвата на нашия одит, за да можем да извършим достатъчно работа, което да ни позволи да изразим мнение върху финансовия отчет като цяло, вземайки предвид структурата на Банката, счетоводните процеси и контроли и отрасъла, в който Банката оперира.

Ниво на същественост

Обхватът на нашия одит беше повлиян от използването на ниво на същественост. Одитът е планиран така, че да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет не съдържа съществени неправилни отчитания. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка. Те се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, взети въз основа на финансовия отчет.

Въз основа на нашата професионална преценка, ние определихме конкретни количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за финансовия отчет като цяло, както е посочено в таблицата по-долу. Тези нива на същественост, заедно с качествени съображения, ни помогнаха да определим обхвата на нашия одит и естеството, времето и обхвата на нашите одиторски процедури и да оценим ефекта от неправилните отчитания, ако има такива, както самостоятелно, така и съвкупно за финансовия отчет като цяло.

Ниво на същественост за финансовия отчет като цяло

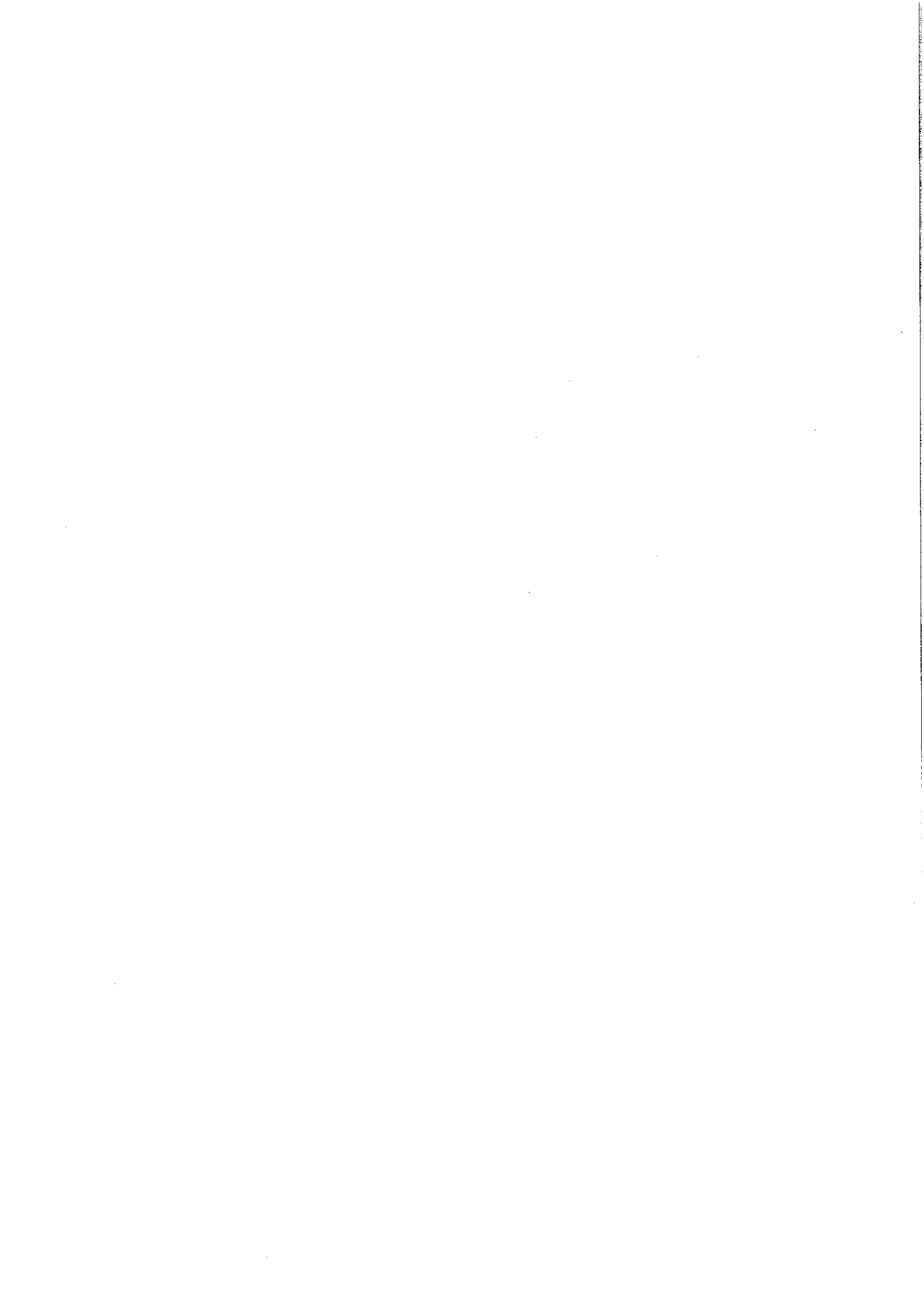
1,600 хил. лв.

Как го определихме

Приблизително 5% от печалбата преди данъци за годината.

Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост

Ние използвахме печалбата преди данъци като показател за определяне на нивото на същественост тъй като, от наша гледна точка, това е показателят, посредством който ползвателите на финансовия отчет обикновено оценяват представянето на Банката, както и защото това е общоприет показател за определяне на нивото на същественост.



Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

Несигурността в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти

Вижте Приложение 20 „Кредити и аванси на клиенти“

Коректното оценяване на обезценката на кредити и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството. Оценяването на натрупаните обезценки на кредити и аванси на клиенти, съгласно изискванията на МСФО 9, включва оценката на 12 месечни очаквани кредитни загуби, както и такива за целия живот на кредита, оценка относно наличието на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение.

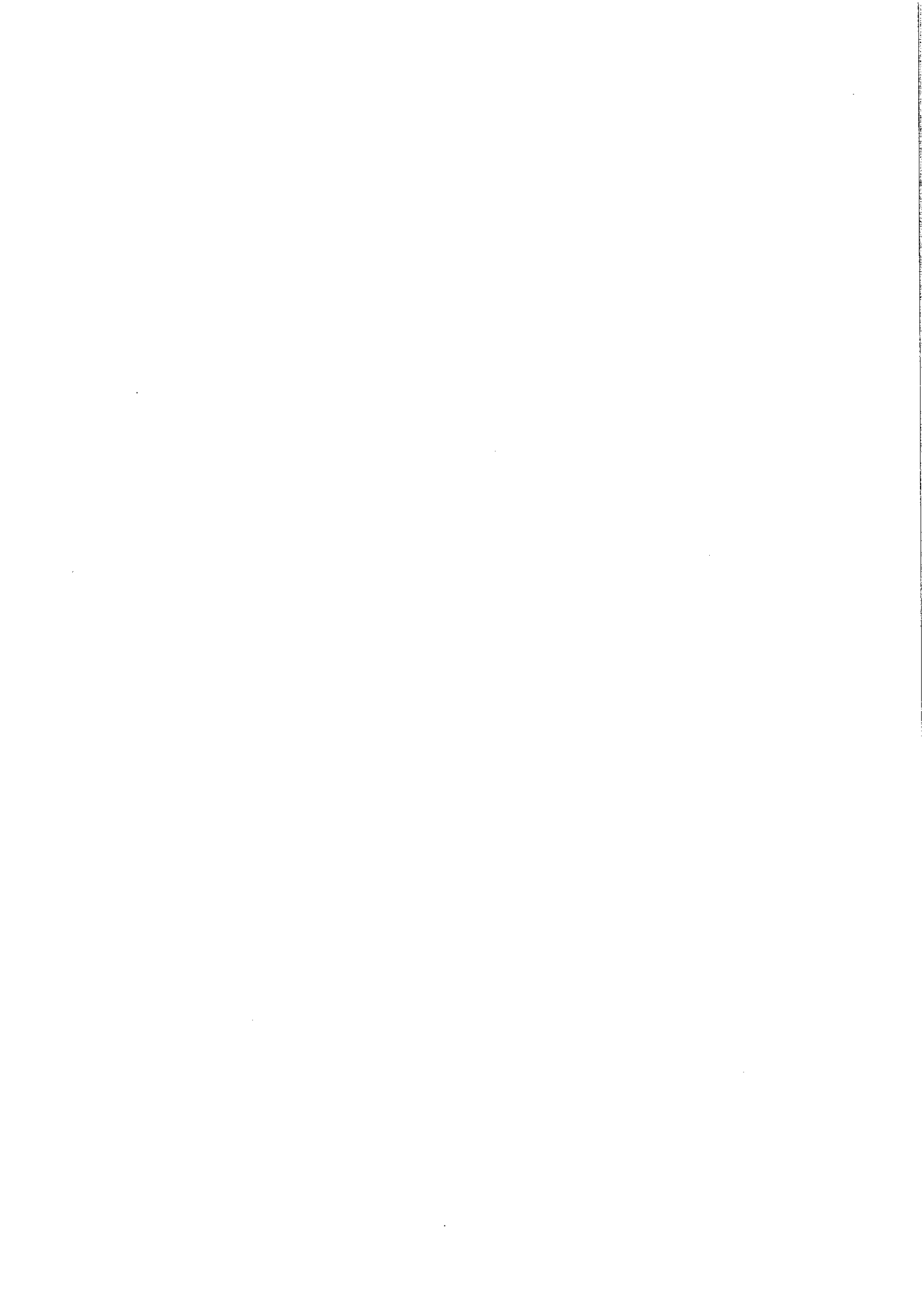
Установяването на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение и оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита са част от процеса на оценяване на Банката, което, освен всички други фактори, са базира на модели за кредитен риск, специфични идентификатори за значимо повишение на кредитния риск и неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци или стойността на обезпечението. Използването на различни техники за финансово моделиране, сценарии и допускания може да доведе до различни оценки на разхода за обезценка на кредитите и аванси на клиенти.

Тъй като тази позиция представлява значима част от общите активи на Банката и предвид свързаната с нея несигурност по отношение на преценките, ние считаме това за ключов одиторски въпрос.

Нашият одиторски подход включва оценка на цялостното управление на процесите по кредитиране и провизиране на Банката, включително оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита.

Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на контролите по отношение на процесите по кредитиране и провизиране. За индивидуално обезценените заеми ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на кредитни досиета. Ние оценихме критично допусканията във връзка с идентифицирането на обезценките и оценяването на очакваните парични потоци (възстановими стойности), определени на базата на оценките на обезпеченията или други източници за погасяване.

По отношение на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, ние оценихме критично критериите за наличието на значимо повишение на кредитния риск и проверихме използваните модели, включително процеса по одобрението и валидирането им от страна на Банката. Ние също оценихме пълнотата и точността на оповестяванията както и дали те са в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.



Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишен доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството в съответствие с Глава Седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

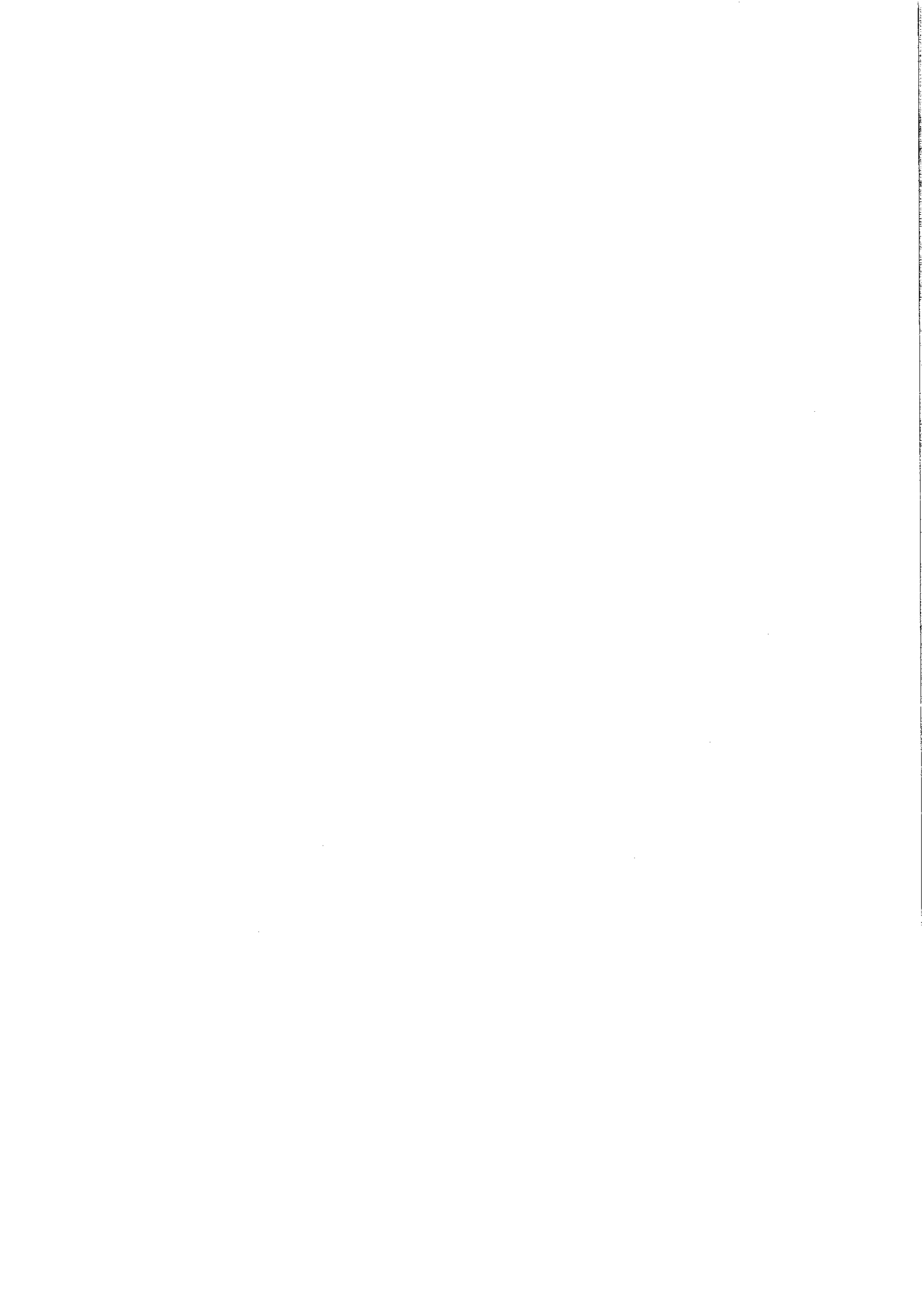
Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай, че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството, Законът за публичното предлагане на ценни книжа, където е приложим, Наредба № 38/2007 г. и Наредба № 58/2018 г. на Комисия за финансов надзор

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление ние също така изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.



Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в годишния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансов отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Годишния доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансов отчет, е представена изискваната, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

Изявление във връзка с чл. 33 от Наредба №38/2007 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за изискванията за дейността на инвестиционните посредници и чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

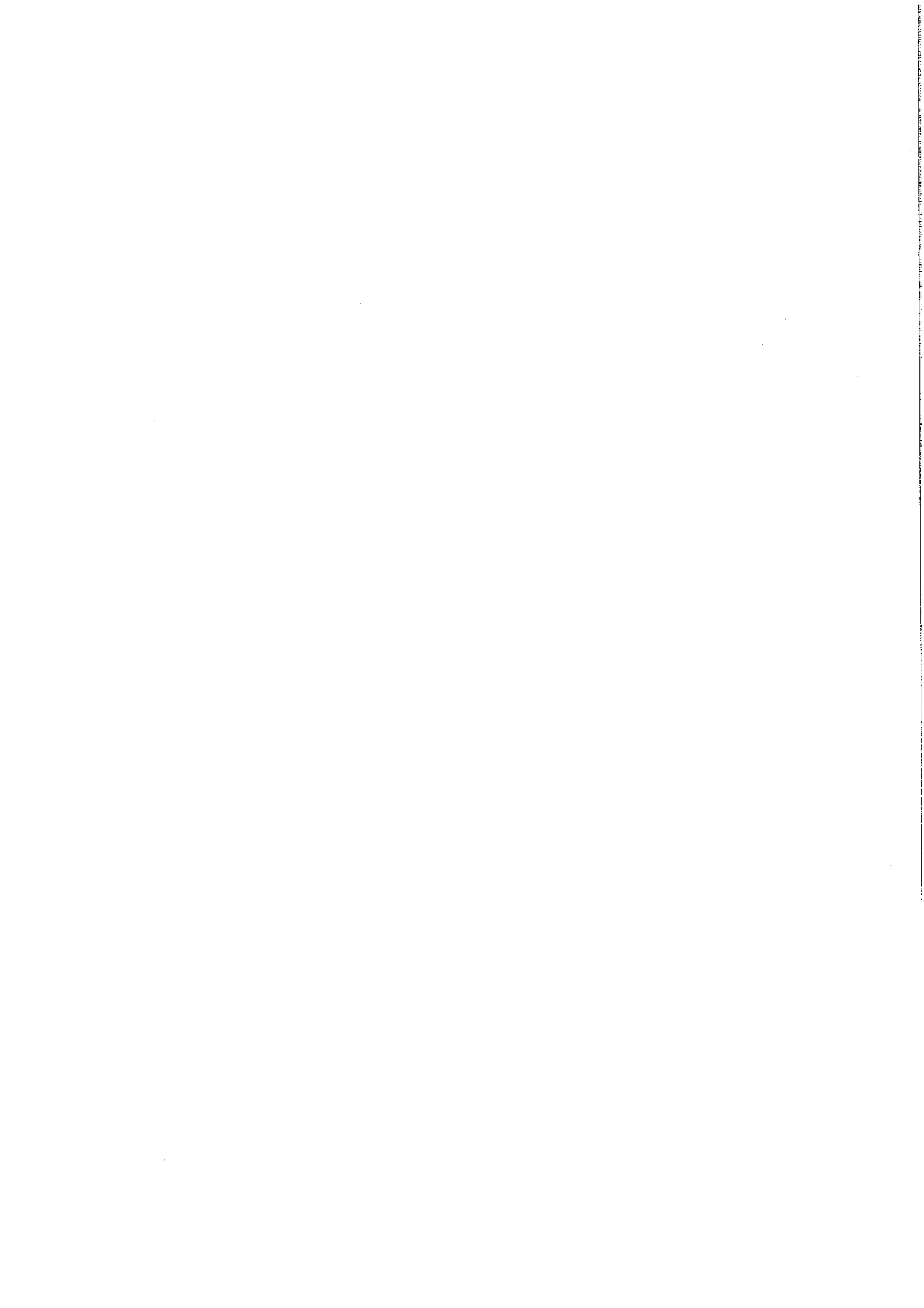
На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 28-31 от Наредба №38 и на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет, ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността им, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

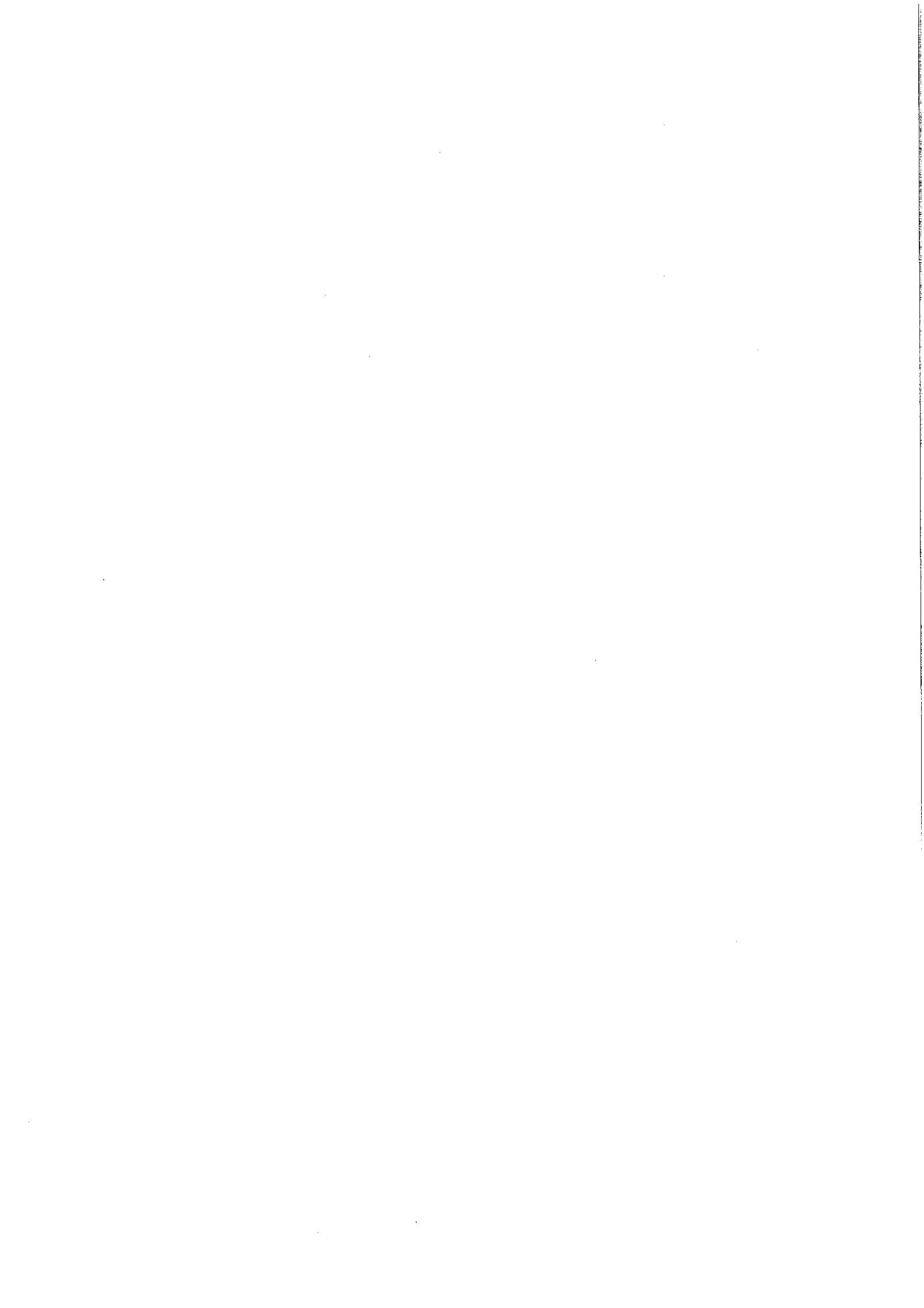


Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали длъжници се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали длъжници се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължат да функционират като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.



Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

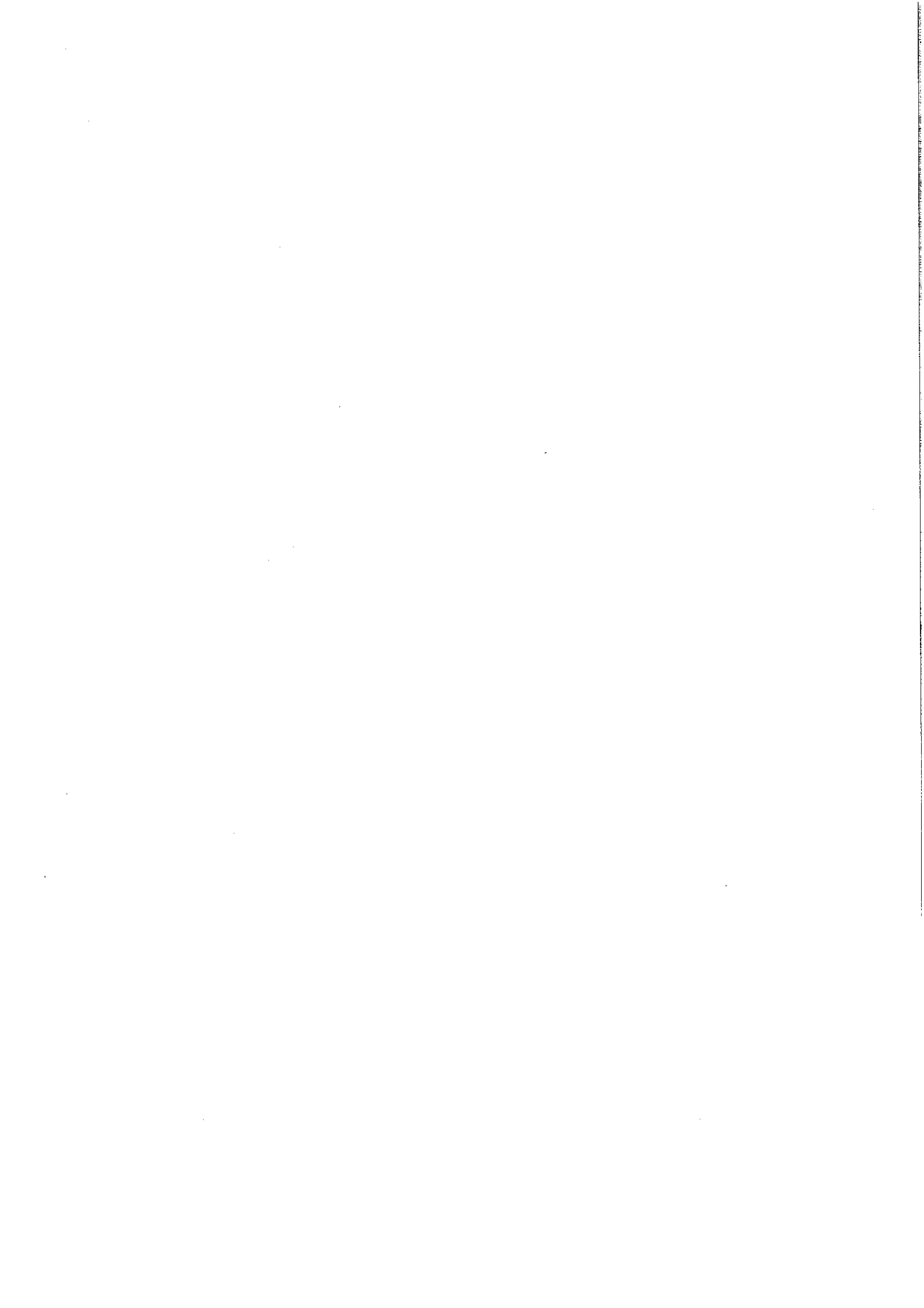
Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 28 септември 2018 г., за период от една година.
- „Ейч Ел Би България“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 28 септември 2018 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Банката представлява първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД и „Ейч Ел Би България“ ООД.



- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Банката, които не са посочени във финансовия отчет на Банката.

За "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД



Джок Нюан

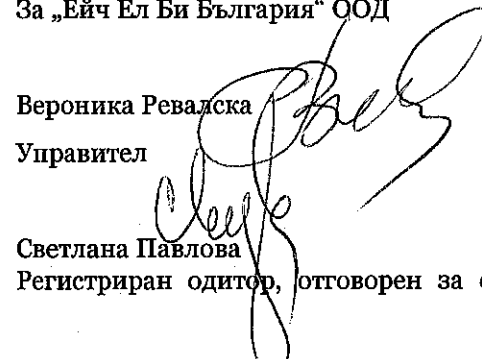
Прокурист



Анна Ботева

Регистриран одитор, отговорен за одита

За „Ейч Ел Би България“ ООД



Вероника Реванска

Управител

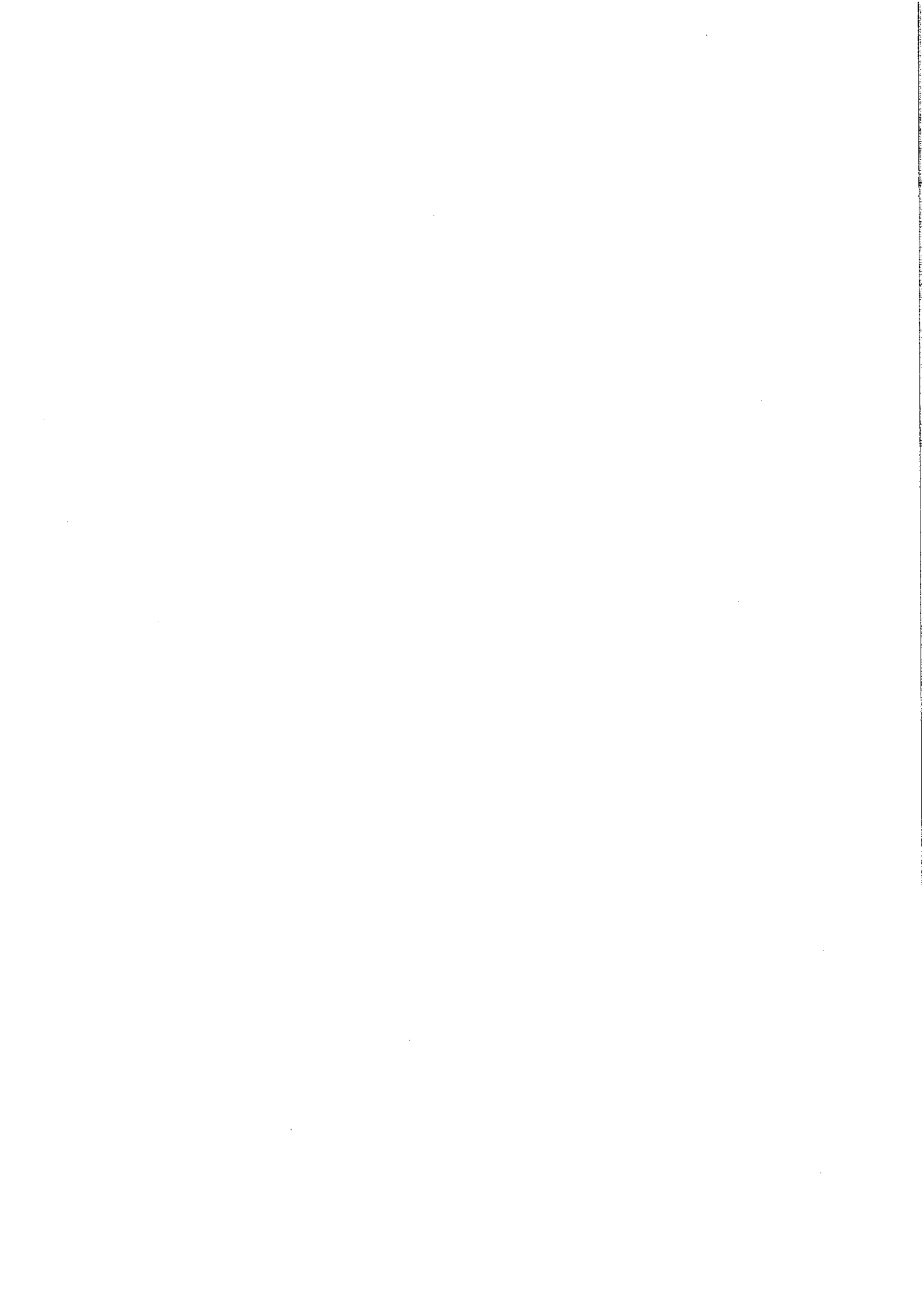
Светлана Павлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

13 май 2019 г.

София, България





АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

Уважаеми акционери,

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

Изминалата 2018-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 сериозната конкуренция, банката постигна добри финансови резултати, обусловени от ефективното ѝ управление и отличната работа на нейните служители.

През 2018 г. банката достигна сума на активите от 2,754,738 хил. лв. и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 29,512 хил. лв.

Привлечени средства

Към края на 2018 г. клиентските депозити в банката се увеличават с 8.4 % и достигат 2,462,600 /2017 г.: 2,272,523 хил. лв./

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани – 1,369,529 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 1,093,071 хил. лв.

Към края на 2018 г. в Алианц Банк България се обслужват 28,045 броя сметки на корпоративни клиенти и 250,884 сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2018 г. и към 31.12.2017 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 31.12.2018 г. собственият капитал на банката е 221,451 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 967,888 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ /Базел 3/ без годишна печалба за края на 2018 г. е 185,383 хил. лв.

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 г. за капиталовите буфери на банките. Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор от началото на 2007 година за операционен риск.

Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., 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%. Съгласно надзорните отчети на Банката, изготвени за целите на БНБ съгласно изискванията на Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета към 31 декември 2018 г., Банката е в съответствие с изискванията за капиталова адекватност.

Коефициентът на капиталова адекватност е 16.25% /при препоръчителен на БНБ минимум от 13,5%/ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 16.25% /при препоръчителен на БНБ минимум от 11,5%/. Към 31.12.2018 г. Банката не отчита капитал от втори ред под формата на подчинен срочен дълг в капиталовата си база.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

Активи

Активите на банката в края на 2018 г. възлизат на 2,754,738 хил. лв., като за една година се увеличават с 7.61% и съставляват 2.62% от активите на банковата система към 31.12.2018 г. Ръстът на активите за банковата система за 2018 г. е 7.92%.

В структурата на актива по-съществена промяна се наблюдава при инвестиционните ценни книжа с ръст от 24.12% и нетните кредити с ръст от 18.56% и представляват съответно 25% /2017 г. 23%/ и 47% /2017 г. 43%/. Увеличението е основно за сметка на намалението на паричните средства, които за една година намаляват с 14.72%, и делът им достига 25.16% (при 31.75% през 2017 г.).

Предоставените от Банката кредити и аванси на клиенти към 31 декември може да бъдат представени по следния начин:

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,155,601	1,147,183
Вземания по факторинг	27,366	23,364
Вземания от участие в кеш пул	175,911	9,779
Вземания по финансов лизинг	48,717	45,531
Минус загуби от обезценка	(104,047)	(126,453)
Общо кредити и аванси на клиенти	1,303,548	1,099,404

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) кредитите с просрочие над 90 дни възлизат на 117 815 хил. лв. и представляват 9,04% от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система е 11.16% и 10.87% за 2-ра група банки (към 31.12.2018 г.).

Нетни финансови приходи

През изминалата 2018 г. Банката запазва пропорциите 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 – 46,268 хил. лв., които представляват 75.27% от общо приходите от лихви, при 76.56% през предходната година. Лихвените приходи от инвестиции са 13,886 хил. лв. и имат относителен дял от 22.59% (при 20.57% към края на 2017 г.).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 15,425 хил. лв., отчитайки спад от 24.81% спрямо края на 2017 г. Брутните приходи от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери за същия период спадат с 3.24%. Приходът, реализиран от такси и комисиони по кредити, гаранции и акредитиви и кредитни карти спада съответно с 3.72%.

Нетният доход от валутна търговия възлиза на 3,397 хил. лв., отбелязвайки ръст от 7.5% спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2018 г. възлизат на 42,542 /2017 г. 46,978 хил. лв./, като отбелязват спад от 9.44% спрямо 2017 г.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

Административни разходи (продължение)

В резултат на реструктурирането в клоновата мрежа на Банката разходите за наеми и амортизация намаляха съответно с 4.0%, и 7.0% спрямо 2017 г. Разходът за заплати и социални осигуровки на персонала е с ръст от 2.3% спрямо края на 2017 г.

Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица бе увеличена с 4.3% и възлезе на 3,562 хил. лв. /2017 г. 3,415 хил. лв./ Вноската във Фонда за реструктуриране на банките, платена през 2018 г. е в размер на 4,588 /2017 г. 3,752 хил. лв./, отбелязвайки значителен ръст на годишна база от 22.3%.

Оперативните разходи за външни услуги (вкл. одит) и материали възлизат на 7,388 хил. лв. и бележат намаление с 33.2% спрямо 2017 г.

Управленските, маркетингови и други разходи се свиват с 43.2% до равнище от 2,503 хил. лв.

В хиляди лева	2018 г.	2017 г.	Прираст
Разходи за материали	540	764	-29%
Разходи за външни услуги, вкл. Одит	6,848	10,294	-33%
Управленски, маркетингови и други разходи	2,503	4,404	-43%
Разходи за наеми	3,736	3,893	-4%
Разходи за амортизация	2,154	2,315	-7%
Разходи за персонал	18,554	18,141	2%
Разходи за реструктуриране на банките	4,588	3,752	22%
Разходи за гарантиране на влоговете	3,562	3,415	4%
Други разходи	57	-	
Общо административни разходи	42,542	46,978	-9%

В края на 2018 г. нетния доход от банкови операции възлиза на 69,725 хил. лв. Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2018 г. възлиза на 47.0 % при 51.6% за 2017 г. Планът за 2019 г. е CIR 44%

Информация за услуги, предоставени от независимите одитори

Начислените през 2018 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за КПМГ Одит ООД – 5 хил.лв. без ДДС, за ПрайсуюгърхаусКупърс Одит ООД – 71 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил.лв без ДДС. В посочените суми са включени 5 хил.лв. без ДДС, отнасящи се за одита на финансовия отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., извършен от КПМГ Одит ООД (с предходно наименование „КПМГ България“ ООД).

През 2018 г. Банката е начислила суми за други, несвързани със законов одит услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа, на обща стойност 77 хил. лв. без ДДС (2017 г - 79 хил.лв без ДДС), в т.ч. : за КПМГ България ООД - 39 хил. лв. без ДДС, за Делойт България ООД - 19 хил. лв. без ДДС, за КПМГ Одит ООД - 18 хил.лв без ДДС и за КПМГ България ЕООД – 1 хил.лв без ДДС.

За одитирания период и към датата на този доклад ПрайсуюгърхаусКупърс Одит ООД предостави, е в процес на предоставяне или договаряне с Банката, на следните услуги:

Информация за услуги, предоставени от независимите одитори (продължение)

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2018 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Издаване на доклад до регулатора за преглед на организацията на системите за вътрешен контрол на Банката към 31 декември 2018 г., според изискванията на чл. 76, ал. 7, т.1 от Закона за кредитните институции и Наредба 14 на БНБ от 4 февруари 2010 г., за съдържанието на одит доклада за надзорни цели.
- Извършване на одиторска проверка в съответствие с Международните Одиторски Стандарти (МОС) и в съответствие с груповите инструкции за одит, получени от "ПрайсуотърхаусКупърс" Германия, на специалната финансова информация със специално предназначение за годината, приключваща към 31 декември 2018 г., съставени от ръководството на Банката в съответствие с груповите инструкции на „Алианц“ СЕ.

За 2017 г. КПМГ Одит ООД предостави следните услуги:

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури към 31 декември 2017 г. във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД. Ангажиментът е изпълнен в съответствие с Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МСССУ) 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури;

За одитирания период и към датата на този доклад "Ейч Ел Би България" ООД предостави или е в процес на предоставяне на следните услуги

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2018 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Издаване на доклад до регулатора за преглед на организацията на системите за вътрешен контрол на Банката към 31 декември 2018 г., според изискванията на чл. 76, ал. 7, т.1 от Закона за кредитните институции и Наредба 14 на БНБ от 4 февруари 2010 г., за съдържанието на одит доклада за надзорни цели.

За 2017 г. АФА ООД предостави следните услуги:

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури към 31 декември 2017 г. от съвместните одитори във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ“) от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България“ АД. Ангажиментът е изпълнен в съответствие с Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МСССУ) 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури.

Финансови цели за 2019 година

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2019 г., са базирани на очакваната пазарна конюнктура и одобрения план на Банката от Надзорния Съвет и на Плановия диалог с Allianz CEE.

Банката си е поставила високи цели за изпълнение на показателя брутен обем на кредитен портфейл. Динамиката в обема на бизнеса, измерена чрез планирания ръст на кредитния портфейл, възлиза на 17.0%.

Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 33 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 14.3%.

Нови продукти и услуги

През 2018 г. банката продължи да поддържа и оптимизира продуктовата си гама в „Банкиране на дребно” с цел затвърждаване на достигнатите позиции.

През 2018 г. цената на привлечения ресурс в банковата система остана все така ниска заедно с това цената на кредита за същия сегмент запази низходящата си тенденция, но вече с по-бавен темп.

През изминалата година конкуренцията в кредитирането се задълбочи и бяха преразгледани на няколко пъти условията за кредитиране, както при ипотечните, така и при кредитните продукти за текущо потребление, за да се осигури тяхната конкурентоспособност.

В бизнес линия „Корпоративно банкиране” фокусът бе за активни продажби и запазване чистотата на корпоративния кредитен портфейл. Работихме за увеличаване на приходите от такси и комисиони и за създаване на нови възможности за кредитиране.

Свръхликвидността на Банката, тенденцията за ръст на привлечените средства от корпоративни клиенти, натискът за нисколихвени кредити присъстваха осезаемо и през 2018 г., което наложи Банката да продължи рестриктивната си лихвената политика спрямо ресурса по разплащателни сметки.

През 2018 г. Алианц Банк постигна ръст в клиентските операции, като транзакциите, осъществявани отдалечено, представляват 83%.

Банката затвърди високия ръст в осъществените транзакции с карти – повишението спрямо 2017 г. е от 13.36%, като при транзакциите, осъществени на ПОС терминали, се запазва тенденцията за по-висок ръст – 21.80%. През календарната година трайно се затвърждава тенденцията в предпочитанията на картодържателите на Алианц Банк към плащанията за сметка на тегленията в брой, което е в противовес на резултатите на банковия пазар в страната, където кешовите тегления все още преобладават при картовите транзакции.

С оглед повишаване защитата на картодържателите в интернет среда през годината бе обновена услугата 3D Защита с въвеждането на автентикация чрез еднократни пароли, както и въведен допълнителен модул за мониторинг на картовите транзакции.

Банката продължи активното партньорство с международните картови оператори. В рамките на годината, със съдействието на Мастъркард бяха организирани съвместни кампании за предлагане на дебитни и кредитни карти на нови за банката клиенти.

Нови продукти и услуги (продължение)

През втората половина на 2018 г. беше организирана и проведена съвместна кампания със специализираната мрежа за продажби на ПОД Алианц България за предлагане на пакети Алианц Старт и Алианц Старт + на техни лоялни клиенти.

Бяха осъществени актуализации и доработки на функционалности в системата за интернет и мобилно банкиране, като се запазва тенденцията за ръст в транзакциите осъществени през двата канала.

Мрежа за продажби

През 2018 г. продължи стартираният през предходната година процес на оптимизация на клоновата мрежа на „Алианц Банк България“ АД.

Извършава се постоянно наблюдение и анализ на ефективността, натовареността и не на последно място на потенциала за развитие на точките за продажби на Банката. Въз основа на резултатите от този процес бяха закрити ФЦ Цар Борис I, ФЦ Опълченска, ФЦ Петрич, ФЦ Димитровград, ФЦ Поморие, ФЦ Созопол.

Към 31 декември 2018 г. Банката има разкрити 78 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове, 37 бр. финансови центрове, 8 бр. малки финансови центрове, разположени в 43 населени места в страната.

Информационни технологии

През изминалата година Банката успешно имплементира нова версия на основната банкова система FlexCube 12.3 както и обнови връзките на FlexCube 12.3 с всички сателитни приложения и рипортинг модули.

Внедрени бяха множество доработки, свързани с промени в тарифата на Банката и някои продукти. В рипортинг системата на Банката бяха разработени новите актуални отчетни форми на БНБ, свързани с промени в изискванията на БНБ и ЕЦБ.

Промени в информационните системи и процеси бяха извършени и във връзка с въведения нов международен стандарт за финансово отчитане 9, касаещ отчитането на финансовите активи и пасиви.

Внедряването на AML софтуер е приоритет за банката, по който се работеше през 2018 г. Софтуерът ще осигури по-добър мониторинг върху паричните потоци и отговарящ на всички стандарти в борбата срещу изпирането на пари. Срокът за имплементация края на 2019 г.

През следващата година ще продължим да развиваме информационните технологии, внедрени в Банката, за да отговаряме своевременно на всички промени в нормативната и законова уредба в страната, предизвикателствата на Бизнеса и клиентската удовлетвореност, чрез сигурна, надеждна и високопроизводителна информационна система, отговаряща на световните стандарти в областта. Фокусът ни ще бъде насочен приоритетно към изграждане на нова система за управление на бизнес процеси, както и на нова система за управление на документи.

Информационни технологии (продължение)

Освен това ще продължим да работим в посока за осигуряване на непрекъсваемостта на бизнес процесите, и отговаряне на високите изисквания на бизнес средата. Ще продължим да се развиваме и в областта на дигитализацията, което ще улесни клиентите по отношение както на транзакциите, така и в отношенията клиент-банка като цяло.

Персонал

Към края на 2018 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 675 служители на трудов договор (2017 г.: 737 служители).

Ключов момент през изтеклата година беше реструктуриране на клонова мрежа и оптимизиране на броя на наетия персонал в банката. През годината бяха проведени вътрешни обучения от мениджъри в ЦУ на Алианц Банк България, както и обучения от страна на външни консултанти и обучителни фирми.

Служителите на Алианц Банк България АД играят ключова роля в развитието на Банката. Те са основа за качественото обслужване на клиентите и тяхната удовлетвореност. Банката води политика в подкрепа на баланса между работа и личен живот, като се цели създаване на продуктивна и ефективна работна среда. Цени се и се подкрепя желанието на служителите за развитие и подобряване на квалификация и умения .

За да постигне успешно бизнес стратегията и целите си, Банката зависи от запазването на най-добрите си служители и поддържането им мотивирани и ангажирани. Подходът ѝ се основава на управлението и оценяването на талантите, насърчаването на приобщаването и правата на служителите и подпомагането на благосъстоянието и ангажираността - подкрепени от стратегически HR рамки, принципи и инструменти, изградени на принципите на отличното обслужване на клиентите, съвместно лидерство, предприемачество и доверие. Банката цени ангажираността на служителите си с висок приоритет и работи за изграждането на работна сила, силно ориентирана към клиентите.

Банката използва специфичен индекс (IMIX), за да измери развитието към фирмената култура, в която хората и работата имат значение, и индекса "Работи добре" (WWI), за да анализира основните причини за стрес, свързани с работата, да идентифицира ефективни решения и да направи промени в работна среда, за да могат служителите да достигнат пълния си потенциал. IMIX включва 10 показателя, обхващащи областите на лидерство, представяне и корпоративна култура.

Банката подкрепя социалното приобщаване чрез програми за многообразие и благополучие, като подкрепя групи като жени в управлението и хора с увреждания.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск

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

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

Във връзка с прилагането на МСФО 9, Банката замени модела за „възникналата загуба“ в МСС 39 с модела за „очаквана кредитна загуба“ (ECL). В тази връзка Банката извършва значителна преценка как промените в икономическите фактори се отразяват на ECL, което се определя на вероятно претеглена основа.

Новият модел на обезценка се прилага за следните финансови активи, които не са оценявани по Справедлива стойност в печалба и загуба (ССПЗ):

- финансови активи, които представляват дългови инструменти;
- лизингови вземания; и
- издадени кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция.

Съгласно МСФО 9 не се признават загуби от обезценка за капиталови ценни книжа.

МСФО 9 изисква признаване на коректив за загуби в размер на ECL за 12 месеца или ECL за целия срок на инструмента. ECL за целия срок на инструмента са ECL, които произтичат от всички възможни случаи на неизпълнение през очаквания срок на финансов инструмент, а ECL за 12 месеца са частта от ECL, които произтичат от случаи на неизпълнение, които е възможно да настъпят в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

Съгласно новия стандарт при признаване на сумата на ECL за финансов инструмент, Банката следва един от следните подходи:

- Общ подход

Общият подход за измерване на обезценките се прилага за всички финансови активи, кредитни ангажименти и финансови гаранции, вземания по лизинг в обхвата на обезценката на МСФО 9, освен ако не се прилага опростеният подход.

Съгласно общия подход, ECL се измерва като 12-месечни очаквани кредитни загуби или очаквани кредитни загуби през целия живот в зависимост от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. По-специално:

Съгласно Общия подход, Банката изчислява 12-месечна или очаквана кредитна загуба за целия финансов инструмент (ECL) в зависимост от сериозността на промяната в кредитния риск на финансовия инструмент след първоначалното признаване.

За тази цел Банката прилага три фази, както е описано по-долу:

- Фаза 1 обхваща всички нови финансови активи при първоначално признаване и инструменти, които не са се влошили значително в кредитното качество след първоначалното признаване;
- Фаза 2 обхваща финансови инструменти, които значително са се влошили в кредитното качество след първоначалното им признаване, но които нямат обективни доказателства за събитие за кредитна загуба;
- Фаза 3 обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. И накрая, прехвърляне на финансов инструмент в Етап 3 се изисква, ако се появи сигнал за обезценка и се потвърди.

Банката е дефинирала в своите правила и практика пълно съответствие между дефиницията за „неизпълнение“, „обезценени“ и „необслужвани“, за да има хомогенен подход към практиките за категоризиране на кредитите за надзорни и отчетни цели. Като резултат:

- Фаза 1 и 2 включват само обслужвани финансови активи,
- Фаза 3 включва само необслужвани финансови активи.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

За активи класифицирани във Фаза 1 се признава очаквана кредитна загуба за 12 месеца.
За финансови активи класифицирани във Фаза 2 се признават очаквани кредитни загуби през целия живот.

За финансови активи класифицирани във Фаза 2 се признават очаквани кредитни загуби през целия живот и приходите от лихви се изчисляват въз основа на нетната балансова стойност.
За финансови активи класифицирани във Фаза 3 Банката спира признаването на балансови лихви.

Опростен подход

Опростеният подход за измерване на обезценките се прилага за всички търговски вземания (включително портфейла за факторинг) и всички парични средства.

Към 31.12.2018 г. необслужваните експозиции класифицирани във Фаза 3 са в размер на 117,814 хил. лв. или 9.78% от кредитния портфейл. Начислените обезценки по тях са в размер на 88,049 хил. лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2018 г. провизии за експозиции класифицирани като обслужвани във Фаза 1 и Фаза 2 общо в размер на 15,963 хил. лв. Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Политика за провизиране.

С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити към местни и чуждестранни банки/ финансови институции /корпоративни клиенти – определени според дефинициите и логиките залегнали в методиката за тяхното изчисление на системата CRisP. Лимитите се актуализират ежемесечно и са достъпни ежедневно чрез системата CRisP. Усвояването на лимитите се следи на ежедневна база.

В допълнение към системата от лимити и с цел минимизиране на кредитния риск от контрагента, при сключването на репо сделки, Банката прилага и допълнителни ограничения определени в Минимални стандарти за репо сделки на компаниите от групата на Allianz SE както следва:

Приемливи обезпечения:

- Първостепенно: ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с едномесечен матуритет;
- Второстепенно: ДЦК на страни с минимален кредитен рейтинг AA, A и BBB, корпоративни (senior) ценни книжа с рейтинг минимум A, депозитни сертификати от банки с минимален рейтинг A, депозит с до тримесечен матуритет, държавно - гарантирани ценни книжа;
- Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за фрий – флоут, листвани на признати борси в страните от Г7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.

Не се приемат за обезпечение: стоки, кредити, структурирани продукти като (CDOs; CLOs; ABSs); имоти както и акции на КИС инвестиращи в имоти; варианти; издадени собствени емисии ценни книжа; всякакъв род активи на възникващи пазари; борсово търгувани фондове (ETF), привилегирани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в "Watch" и "Restricted" списъци в системата CRisP.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

Към 31.12.2018 г. преобладаващата част от вземанията с местни и чуждестранни банки са с краткосрочен характер /предимно овърнайт и депозити до 7 дни/. Разпределението на експозициите към банки (депозити, репа, валутни сделки, ценни книжа и гаранции), според кредитния рейтинг от АВКО е както следва:

%	Депозити	Ностро сметки	Ценни книжа	Репо сделки	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
Инвестиционен клас	100%	100%	91.64%	-	100%
Спекулативен клас	-	-	8.15%	-	-
Без рейтинг	-	-	0.22%	-	-
Общо	100%	100%	100%		100%

Към 31.12.2018 година 84.84% от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно нормативна рамка Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници.

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Към 31.12.2018 г. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла FVTPL е 4,568 хил. лв. (дългови ценни книжа). Заделеният капитал за пазарен риск - общ и специфичен е 0.01% от общо заделения капитал.

Заделеният капитал за операционен риск към края на 2018 г., изчислен по стандартизиран подход – подход на базисен индикатор, съгласно член 315 от Регламент №575/2013 на ЕС е 15.15% от общия капитал. Функционира и административна организация за регистриране и измерване на потенциални загуби от операционен риск.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2018 г. / съгласно Наредба № 11 на БНБ за управление на ликвидността в банките / в размер на 1,074,126 хил. лв., който ѝ позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. При препоръчителен коефициент на вторична ликвидност на БНБ не по-малко от 20% (Ликвидни активи / Привлечени средства), Банката поддържа коефициент на вторична ликвидност от 42.52% към края на 2018 г. и 43.24% средно за 2018 г.

Екологични въпроси

В рамките на стратегията на Банката за корпоративна отговорност стълбът "нисковъглеродна икономика" разглежда проблемите, свързани с изменението на климата и околната среда, като един от трите най-съществени рискове и мегатрендове. Като част от група, която се занимава с риска, управлението на въздействието върху околната среда е важна част от подходът на Банката. Промяната на климата продължава да бъде най-голям риск за околната среда и в същото време възможност за цялата верига на стойността, която обхваща както вътрешните операции на Банката, така и всичките ѝ инвестиционни и застрахователни продукти. „Алианц Банк България“ АД се ангажира да се справи с предизвикателствата, свързани с климата, и свързаните с тях рискове за здравето, като управлява емисиите от операциите си, тъй като се стреми да остане неутрална по отношение на въглерода компания.

Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)

„Алианц Банк България“ АД се ангажира ефективно да управлява най-значимите си екологични въздействия, включително предотвратяването на замърсяването, и се стреми да подобрява непрекъснато екологичните резултати на своите операции. Също така вземаме предвид различни фактори на околната среда в нашите процеси по снабдяване и доставка. По този начин се стремим да повишим осведомеността на нашите доставчиците относно нашите екологични ангажименти, като ги насърчаваме да предприемат съответни действия.

Банката като инвестиционен посредник

„Алианц Банк България“ АД е първичен дилър на ДЦК, инвестиционен посредник с пълен лиценз, член е на „БФБ-София“ АД и на „Централен депозитар“ АД.

Дейността по инвестиционно посредничество включва сделки с финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на клиенти на банката. Основният набор от финансови инструменти, с които се сключват сделки са държавни и корпоративни облигации, акции и свързани с тях права, компенсаторни инструменти, както и дялове от колективни инвестиционни схеми. През 2017г. значителни усилия бяха насочени в посока изпълнение на изискванията на новите регулаторни рамки, налагани от ключови европейски и местни законодателни инициативи като MiFIDII, MIFIR и ЗПФИ.

В условията на свърхликвидност и отрицателни лихвени нива на паричните пазари в лева и евро през 2018 г. АББ се стремеше да оптимизира своите инвестиции в инструменти с фиксирана доходност по отношение на поет риск и съответна доходност. В допълнение към това, Банката обслужваше нарежданията на своите клиенти, както на местните така и на международните финансови пазари.

От общият обем на сделки с финансови инструменти, реализирани през 2017г. над 80% от тях са от сделки с ДЦК.

Друга информация

През изминалата 2018 г. Банката не е развивала научноизследователска и развойната дейност.

Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет и доклада за дейността

Няма значителни събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансово състояние и доклада за дейността, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовия отчет.

Управителен и надзорен и съвет

Възнагражденията, получени общо през 2018 г. година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на „АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД са в размер на 1,744 хил. лева. През 2018 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.

Управителен и надзорен и съвет (продължение)

Акциите от капитала на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД не се търгуват на регулиран пазар, поради което разпоредбите на Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21.04.2004 г. относно предложенията за поглъщане не са приложими.

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

1. ДИМИТЪР ЖЕЛЕВ - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "БУЛЛС" АД, гр.София и "ДЗХ" АД, гр.Баня; администратор е на "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ" АД, гр.София, "УНИКРЕДИТ БУЛБАНК" АД, гр. София; "ДЗХ" АД, гр. Баня; "БУЛЛС" АД, гр. София и „СТАДИС" ЕАД, гр. София;
2. КРИСТОФ ПЛЕЙН - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.
3. РЕЙМЪНД СИЙМЪР - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.
4. 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.
5. КАЙ МЮЛЕР - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.
6. ВАЛТЕР ЛИПОЛИС - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

Членове на Управителен съвет към 31.12.2018 г.:

1. Александър Проценко - 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. Росен Станимиров - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.
3. 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.
4. 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.
5. Георги Заманов - 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. Христина Марценкова - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на "АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ" АД, гр.София (до 11.01.2017 г.). Регистрирала е търговец – физическо лице - ЕТ с фирма "Х И М - Христина Христова".
7. Ивайло Стоянов Стоянов - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "Кръстън Булмар – финансов одит" ООД, гр.София и е едноличен собственик на капитала на "Хеджклуб" ЕООД, гр.София; администратор е на "Хеджклуб" ЕООД, гр.София.

Членове на Управителен съвет към 31.12.2018 г.: (продължение)

Няма информация за сключване през 2018-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 2018 г. 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. Вътрешният одит оценява съответствието на банковите процеси и дейността на звената на банката със законовата нормативна уредба и с вътрешно банковите правила и процедури, изпълнявайки методологични функции за унифициране на добрите практики в системата на Банката. Чрез независима и обективна оценка на качеството на системата за вътрешен контрол, ССВО се стреми да придаде стойност и да подобри ефективността на АББ.

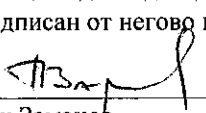
През 2018 г. при план 34 бр. управление „Вътрешен одит“ е провело 35 одитни ангажимента, в т.ч. 4 извънпланови и тематични, от които 17 в звената на ЦУ и 18 в бизнес центрове на Банката. Подробна информация за резултатите от одитите се съдържа в Годишния отчет за дейността на ССВО. Ръководството на Банката реагира своевременно и предприема адекватни мерки за изпълнение на предложените от вътрешния одит препоръки за подобряване на вътрешния контрол в основните банков процеси и дейности. Като цяло въведените контролни процедури са адекватни, системата за вътрешен контрол е надеждна и ограничава присъщите за дейността рискове в достатъчна степен.

Уважаеми акционери

Към края на 2018 г. Банката 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.

Настоящият доклад за дейността е приет от Управителния съвет на банката на 23 април 2019 г. и е подписан от негово име от:


Георги Заманов

Главен изпълнителен директор




Росен Станимиров

Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
на „Алианц Банк България“ АД
за 2018-та година

Алианц Банк България АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансираните взаимоотношения между Управителните органи на Дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни – служители, клиенти, партньори и обществото като цяло. Банката прилага подходящи практики за добро корпоративно управление, които произтичат от действащото българско законодателство и изискванията на Allianz Group за добро корпоративно управление. Висшият мениджмънт на Банката счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Дружеството, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни. *(информация по чл.100н, ал.8, т.1б) от ЗППЦК).*

Алианц Банк България АД приема и изпълнява Кодекс за поведение на бизнес етика/Етичен кодекс на поведение/ на Allianz Group *(информация по чл.100н, ал.8, т.1в) от ЗППЦК):*

Алианц Банк България АД приема и изпълнява груповата политика за управление на стреса в банката с цел за непрекъснато подобряване на показателите в областта на здравето и условията на труд *(информация по чл.100н, ал.8, т.1в) от ЗППЦК).*

При избора на лица на ръководни позиции в Алианц Банк България АД се прилагат принципите, залегнали в Политика за квалификация и надеждност на Allianz Group.

В съответствие с горните Политики, Алианц Банк България АД декларира своя ангажимент относно Прилагане на принципите за прозрачност, независимост и отговорност от управителните и надзорните органи на Банката (Надзорен и Управителен съвет) в съответствие с установените визия, цели, стратегии на Дружеството и интересите на акционерите. *(информация по чл.100н, ал.8, т.5 от ЗППЦК)*
Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи *(информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК)*

1.1. Надзорният съвет на Алианц Банк България АД се състои от 7 (седем) члена, които са избирани от Общото събрание на акционерите, за определен мандат.

1.2. Надзорният съвет изпълнява своята дейност в съответствие с Устава на банката и Правилника за работата на Надзорния съвет, както и с приложимите нормативни актове.

1.3. Управителният съвет на Алианц Банк България АД се състои от 7 (седем) члена, които са избрани от Надзорния съвет.

1.4. Управителният съвет осъществява своята дейност в съответствие с Устава на банката и Правилника за работата на Управителния съвет както и с приложимите нормативни актове.

1.5. При изпълнение на своите функции и правомощия Надзорният и Управителният съвети се ръководят от приложимото действащо законодателство, от вътрешно-нормативните документи и стандартите за почтеност и компетентност.

1.6. Членовете на управителните органи могат да бъдат само дееспособни физически лица, като не се въвеждат ограничения, свързани с възраст, пол, националност, образование.

1.7. В състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет се включват лица с добра репутация, професионален опит и управленски умения. При формиране на състава на управителните и надзорни органи се цели поддържане на баланс между опита, професионализма, познаването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения.

1.8. Членовете на Управителния и Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения.

1. Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи (информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК) (продължение)

1.9. Управителните органи се подпомагат в дейността си от вътрешно-банкови органи (комитети и комисии) с конкретни функции, права и отговорности, регламентирани в нормативни актове или вътрешно – банкови правила и процедури.

1.10. Специализирани органи към Управителния и Надзорен съвет на Банката

1.10.1. Рисков комитет /РиКо/

Рисковият комитет е самостоятелен орган към Управителния съвет на Банката, който има основна цел да въвежда и поддържа контрол над дейностите по управление на риска. Създава, развива и одобрява рисковата стратегия в съответствие с бизнес стратегията и склонността за поемане на риск. Контролира алокирането на рисковия капитал. Осигурява подходящ мониторинг и контрол на риска на индивидуално и портфейлно ниво. Структурата за управление на риска обхваща системите, процесите, организационните звена и лицата, чиято основна цел е осъществяването на независимата от оперативните звена функция по идентифициране, наблюдение и управление на поемания от банката риск.

При управлението на риска в банката се осигурява идентифицирането, измерването и докладването на всички съществени рискове. Съответните отговорни лица, осъществяващи функции по управление на риска в банката, участват при изработването на стратегията за управление на риска, при вземането на всички решения, свързани с управлението на съществени рискове, и са в състояние да представят пълен обзор на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена банката.

Рисковият комитет се председателства от Главния Риск директор и заседава поне веднъж месечно по предложен от него дневен ред. Дейността на Рисковия Комитет е дефинирана детайлно в „Правила за работа на Комитета по управление на риска на АББ“. Членове на комитета са Главен оперативен директор, Главен финансов директор, Началник Управление "Проблемни кредити и събиране", Началник Управление "Планиране и контролинг", Началник Управление "Кредитен риск", Директор Дирекция „Стратегически риск и контролинг“.

Рисков комитет на ниво Надзорен Съвет е помощен орган към Надзорния съвет, който следи и надзирава управлението и контрола на рисковете. Одобрението на сделки с брутна експозиция над 5% от капиталовата база задължително се одобряват от този комитет преди да бъдат предоставени за одобрение на Надзорния Съвет. Членове са двама от членовете на НС. Главният Изпълнителен Директор и Главният Риск директор са „постоянни гости“. Заседава на тримесечие.

1. Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи (информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК) (продължение)

1.10.2. Комитет по управление на активите и пасивите / КУАП/

Комитетът по управление на активите и пасивите подпомага дейността на Управителния съвет по отношение на бизнес стратегия, политики и общата система за управление на активите и пасивите, както и по управление на ликвидността на банката. Одобрява инвестиционната политика по отношение на нови продукти. Основна цел на управлението на активите и пасивите е осигуряване на стабилни приходи и оптимизиране възвръщаемостта на капитала на Банката при поддържане на приемливи нива риск и капиталова адекватност в изпълнение на стратегията за развитие и поставените задачи в плана за съответната финансова година.

Комитетът се председателства се от Главния Финансов Директор и заседава поне веднъж месечно. Членове на комитета са Главен изпълнителен директор, Главен бизнес директор, Главен Риск Директор, Началник Управление „Ликвидност и пазари“ и Началник управление „Планиране и контролинг“. Главният Риск Директор има право на вето при вземането на решения, свързани с управление на ликвидността.

1.10.3. Кредитен съвет

Кредитния съвет на "Алианц Банк България" АД, наричан по-нататък КС е постоянно действащ вътрешнобанков колективен орган за вземане на решения относно кредитни сделки, реструктуриране на проблемни кредитни експозиции с цел оздравяването им, одобрение на план за действие за събиране/продажба на вземания, както и одобрение на извънсъдебни споразумения с цел събиране/възстановяване на вземанията на банката.

Дейностите в компетенциите на Кредитния съвет на "Алианц Банк България" АД са:

Дейностите в компетенциите на Кредитния съвет на "Алианц Банк България" АД са:

Всяко поемане на кредитен риск в портфейла, преговаряне и преглед на съществуващи експозиции в трите сегмента - Банкиране на дребно, Корпоративно банкиране и Инвестиционно банкиране, при което се формира нетна кредитна експозиция на клиента и свързаните с него лица по съответната бизнес линия в размер над определените компетенции.

Реструктуриране на кредитни сделки, одобрение на план за действие/предложение по проблемно вземане, в т.ч. решение за предсрочна изискуемост, вкл. определяне на начина за събиране на вземането, както и сключване на извънсъдебно споразумение; взимане на решение за придобиване от Банката на активи, служещи за обезпечение с цел продажба или управление; взимане на решение за цесия; отписване на вземането за сметка на провизиите прекратяване на балансовото или задбалансовото отчитане на експозиции и др. за нетна кредитна експозиция на клиента и свързаните с него лица по съответната бизнес линията.

Кредитният съвет се председателства се от Главния Изпълнителен Директор. Членове на съвета са Главният Риск Директор, Началник Управление „Кредитен риск“, Главен Бизнес Директор, Нач. Управление „Управление на продажбите“.

1.10.4. Кредитен комитет „Проблемни кредити“

Кредитният комитет „Проблемни кредити“ на "Алианц Банк България" АД е постоянно действащ вътрешнобанков колективен орган за вземане на решения относно реструктуриране на проблемни кредитни експозиции с цел оздравяването им, одобрение на план за действие за събиране/продажба на вземания, както и одобрение на извънсъдебни споразумения с цел събиране/възстановяване на вземанията на банката.

1. Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи (*информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК*) (продължение)

Дейностите в компетенциите на кредитния комитет „Проблемни кредити „ са:
Прекратяване на балансовото или задбалансовото отчитане на експозиции.

Преструктуриране на кредитни сделки, одобрение на план за действие/предложение по проблемно вземане, в т.ч. решение за предсрочна изискуемост, вкл. определяне на начина за събиране на вземането, както и сключване на извънсъдебно споразумение; взимане на решение за придобиване от Банката на активи, служещи за обезпечение с цел продажба или управление; взимане на решение за цесия; отписване на вземането за сметка на провизиите и др.

Други функции, произтичащи от вътрешнобанкови нормативни документи, утвърдени по съответния ред – Политика за провизиране; Правила и процедури относно дейността по управление на проблемните вземания на банката; както и от нормативни документи на Allianz Group.

Кредитен комитет „Проблемни кредити“ се председателства от Началник Управление „Проблемни кредити и събиране“ и заседава регулярно всеки вторник от 14:00 часа, както и в последния работен ден на текущия месец. Членове на комитета са Мениджър отдел "Преструктуриране-централизация" към управление "Проблемни кредити и събиране", Директор дирекция "Събиране на кредити по съдебен ред", Мениджър отдел към дирекция "Събиране на кредити по съдебен ред" и юриконсулт от Управление "Правно обслужване".

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (*информация по чл.100н, ал.8, т.3 от ЗППЦК*)

Система за вътрешен контрол

2.1. В Алианц Банк България“АД АД е установена система за вътрешен контрол, целта на която е да защитава интересите и правата на акционерите и клиентите, както и да допринася за снижаване на рисковете, осигуряване на надеждността и достоверността на отчетността в съответствие с нормативните изисквания.

2.1.1. Одитен комитет

Одитният комитет на Банката е създаден и действа съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит (обн., ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г.), Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16.04.2014 г. относно специфичните изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес и Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2006 година относно задължителния одит на годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети.

Одитният комитет е независим постоянен орган, членовете на който се избират и освобождават от Общото събрание на акционерите по предложение на Председателя на Надзорния съвет на Банката. Организацията и дейността на Одитният комитет са регламентирани в Правила за работа на одитния комитет, приети от Общото събрание на акционерите.

Одитният комитет подпомага органите на управление на Банката при изпълнение на техните задължения, свързани с надзора над процесите по финансово отчитане, вътрешен одит, вътрешен контрол и съответствие с правните и регулаторни разпоредби, както и Кодекса на поведение за бизнес-етика и съответствие на Allianz Group (Етичен кодекс).

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (информация по чл.100и, ал.8, т.3 от ЗППЦК) (продължение)

2.1.2. Специализираната служба за вътрешен одит на Банката /ССВО/

Специализираната служба за вътрешен одит е създадена на основание чл. 74 от Закона на кредитните институции по изискванията на Наредба № 10 на БНБ за вътрешен контрол в банките и Устава на Банката. Основната цел на ССВО е подобряване дейността на Банката и постигането на целите ѝ чрез прилагане на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите на управление на риска, контрола и управлението на Банката. Подпомага органите за управление на Банката при взимането на решения от финансов и организационен характер с цел опазване интересите на Банката, на нейните акционери и вложители и следи тяхното изпълнение

Вътрешният одит, извършван от ССВО, е независима и обективна оценъчна дейност на банковите сделки и операции и системи за контрол, която проверява и оценява:

- законосъобразността на операциите, спазването на вътрешните правила и процедури и изпълнението на управленските решения;
- вътрешните контролни процедури при извършване на сделки;
- системите за управление на риска, методите на оценка на риска и достатъчността на капитала;
- изпълнението на договорите и поетите ангажименти;
- съответствието на провежданата от банковите звена практика с оперативната и стратегическа политика на Банката;
- защита на активите и банковата документация от безстопанственост и злоупотреби ;
- система за отчетност и информация, полезността на изготвяните анализи, електронните информационни системи и верността на данните;
- ефективността и резултатите от извършените банкови сделки и операции;
- подбора и квалификацията на кадрите, както и съответствието на длъжностните характеристики и правомощия; надеждността и навременността на надзорните отчети.

2.2. Регулативен контрол

Функцията по управление на съответствието се свежда до предотвратяване и ограничаване допускането на регулаторни несъответствия, нарушения и конфликт на интереси . Крайната цел е да се запази репутацията на Банката и доверието на клиентите.

Система за управление на рисковете

2.3. Ръководството на Банката се стреми да развива активно управление на всички видове рискове, произтичащи от спецификата на банковата дейност – пазарен, ликвиден, кредитен, операционен и репутационен.

2.4. Системата за управление на риска определя правомощията и отговорностите в отделните структурни подразделения на Банката, организацията и реда за взаимодействие при управление на рисковете, анализ и оценка на информация, свързана с рискове, изготвяне на периодична отчетност на управление на рисковете.

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (информация по чл.100н, ал.8, т.3 от ЗППЦК) (продължение)

2.2. Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

2.5. Организацията и дейността на длъжностните лица и звената, имащи отношение към управлението на рисковете в Банката, са изцяло съобразени с изискванията на Закона за кредитните институции, издадената по приложението му Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките, и всички други действащи относими нормативни актове, правила и политики.

2.6. Рисков комитет /РиКо/

Рисковият комитет е самостоятелен орган към Управителния съвет на Банката, който има основна цел да въвежда и поддържа контрол над дейностите по управление на риска. Създава, развива и одобрява рисковата стратегия в съответствие с бизнес стратегията и склонността за поемане на риск. Контролира алокирането на рисковия капитал. Осигурява подходящ мониторинг и контрол на риска на индивидуално и портфейлно ниво. Структурата за управление на риска обхваща системите, процесите, организационните звена и лицата, чиято основна цел е осъществяването на независимата от оперативните звена функция по идентифициране, наблюдение и управление на поемания от банката риск.

При управлението на риска в банката се осигурява идентифицирането, измерването и докладването на всички съществени рискове. Съответните отговорни лица, осъществяващи функции по управление на риска в банката, участват при изработването на стратегията за управление на риска, при вземането на всички решения, свързани с управлението на съществени рискове, и са в състояние да представят пълен обзор на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена банката.

Подробно управлението на риска в Банката е описано в годишният финансов отчет и доклада за дейността.

Компоненти и основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане на Банката

2.7. Контролна среда. Контролната среда обхваща следните елементи:

Комуникиране и налагане на почтеност и етични ценности. Налагането на почтеността и етичните ценности включва, но не се изчерпва с, действия на ръководството за елиминиране или смекчаване на стимулите или изкушенията, които биха могли да подтикнат персонала да се ангажира в непочтени, незаконни или неетични действия. Политиката за почтеност и етични ценности на Банката включва комуникация на поведенчески стандарти за персонала чрез следването на Кодекса за поведение на бизнес етика /Етичен кодекс на поведение/ на Allianz Group.

Ангажимент за компетентност. Компетентността представлява познанията и уменията, необходими за изпълнение на задачите, които определят длъжностната характеристика на дадено лице.

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (информация по чл.100н, ал.8, т.3 от ЗППЦК) (продължение)

2.2. Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

Участие на лицата, натоварени с общо управление посредством осъществяване на надзор върху проектирането на модела и ефективното функциониране на процедурите за предупреждение и процеси за преглед на ефективността на вътрешния контрол на Банката.

Философия и оперативен стил на ръководството.

Установена подходяща организационна структура, включваща вземане под внимание на основните области на правомощия и отговорности и подходящите йерархични нива на отчетност и докладване.

Възлагане на подходящи правомощия и отговорности.

Политика и практика, свързани с човешките ресурси, включваща високи стандарти за подбор на квалифицирани лица – с фокус върху образователния ценз и предишен професионален опит, както и акцент върху продължаващото обучение.

2.8. Процес на Банката за оценка на риска. За целите на финансовото отчитане, процесът на Банката за оценяване на риска включва начина, по който ръководството идентифицира бизнес рисковете, съществени за изготвянето на финансов отчет в съответствие с приложимата за предприятието обща рамка за финансово отчитане, оценява тяхното значение, оценява вероятността от тяхното възникване и взема решения за това как да отговори на тези рискове и как да ги управлява и как да оценява съответно резултатите. Рисковете, имащи отношение към надеждното финансово отчитане, включват външни и вътрешни събития, сделки и обстоятелства, които могат да възникнат и да се отразят негативно върху способността на Банката да инициира, регистрира, обработва и отчита финансови данни, съответстващи на твърденията за вярност, направени от ръководството във финансовия отчет.

Рисковете могат да възникнат или да се променят поради обстоятелства като изброените по-долу:

- Промени в регулаторната среда;
- Нов персонал;
- Нови или обновени информационни системи;
- Бърз растеж;
- Нови технологии;
- Нови бизнес модели, продукти или дейности;
- Корпоративно реструктуриране; и
- Нови счетоводни стандарти и разяснения.

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (*информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК*) (*продължение*)

2.2. Регулативен контрол (продължение)

Система за управление на рисковете (продължение)

2.9. Информационна система, включително свързаните с нея бизнес процеси, имащи отношение към финансовото отчитане и комуникация. Информационната система включва инфраструктура (физически и хардуерни компоненти), софтуер, хора, процедури и данни. Информационната система на Банката, имаща отношение към целите на финансовото отчитане, която включва системата за финансово отчитане, обхваща методи и документация, които:

идентифицират и отразяват всички валидни сделки и операции;

описват своевременно сделките и операциите с достатъчно подробности, позволяващи подходящата им класификация за целите на финансовото отчитане;

оценяват стойността на сделките и операциите по начин, който позволява отразяване на тяхната подходяща парична стойност във финансовия отчет на Банката;

определят времеви период, през който са възникнали сделките и операциите, за да позволят записването им в подходящия счетоводен период;

представят подходящо сделките и операциите и свързаните с тях оповестявания във финансовия отчет.

2.10. Контролни дейности. Банката има приети редица политики и процедури, свързани със следното:

Прегледи на изпълнението и резултатите от дейността;

Обработка на информацията;

Физически контроли (сигурност на активите, одобрение на достъп до компютърни програми и файлове с данни; периодично преброяване и сравняване със сумите по счетоводни регистри); и

Разделение на задълженията.

2.11. Текущо наблюдение на контролите. Важна отговорност на ръководството е да установи и поддържа непрекъснат вътрешен контрол. Текущото наблюдение на контролите от страна на ръководството включва преценка дали те работят както това е предвидено и дали те биват модифицирани по подходящ начин, за да отразят промените в условията. Вътрешните одитори и персоналят, изпълняващ сходни функции, допринасят за текущото наблюдение върху контролите на предприятието чрез отделни оценки.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

3. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2018 година

(информация по чл.100н, ал.8, т.4 от ЗППЦК – съответно по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане)

3.1. Към датата 31.12.2018 г. към Алианц Банк България АД не са отправяни предложения за поглъщане и/или вливане в друго дружество.

Алианц Банк България АД, осъзнавайки обществената значимост на резултатите от своята дейност, се придържа към принципа за откритост на информацията за дейността си, стреми се да изгражда и поддържа устойчиви, конструктивни взаимоотношения с БНБ, КФН, НОИ, НАП, ФГВБ и другите държавни органи и институции, имащи отношение или упражняващи контрол върху дейността ѝ. Тези отношения се базират се на принципите на отговорност, добросъвестност, професионализъм, партньорство, взаимно доверие, а също така уважение и ненарушаване на поетите задължения.

Банката изпълнява своята дейност в строго съответствие със законите и другите нормативни актове на Република България.

Настоящата Декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с чл. 40 от Закона за счетоводството, одобрена е от Управителния съвет за издаване на 23 април 2019 г. и представлява неразделна част от годишния отчет за 2018 година на Алианц Банк България АД, ведно с годишния финансов отчет и докладът на ръководството за дейността.

От името на Управителен съвет на Алианц Банк България АД:


Георги Заманов
Главен изпълнителен директор


Росен Станимиров
Изпълнителен директор

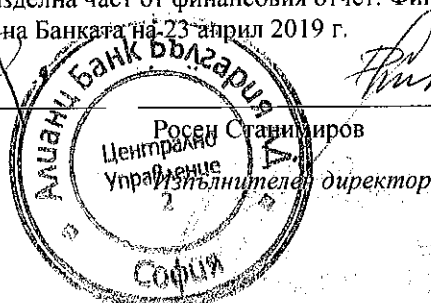
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2018 г.	2017 г.
Приходи от лихви	9	61,473	72,561
Разходи за лихви	9	(1,931)	(6,614)
Нетен лихвен доход	9	59,542	65,947
Приходи от такси и комисиони	10	22,991	23,244
Разходи за такси и комисиони	10	(7,566)	(2,730)
Нетен доход от такси и комисиони	10	15,425	20,514
Нетен доход от търговски операции	11	2,948	3,085
Доход от операции с инвестиции	12	17	287
Общо доход от банкови операции		77,932	89,833
Друг оперативен доход	14	2,788	1,240
Нетни загуби от обезценка на финансови активи оценявани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход		(5,207)	(13,337)
Нетни загуби от обезценки на други активи		(99)	-
Административни и други разходи	13	(42,542)	(46,978)
Печалба преди данък върху печалбата		32,872	30,758
Разход за данъци	15	(3,360)	(2,894)
Печалба за годината		29,512	27,864

Отчетът за печалбата или загубата следва да бъде разглеждан заедно с приложенията от страница 29 до 147 които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 23 април 2019 г.

Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор



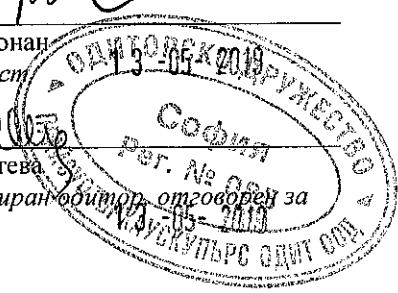
Люба Павлова
 Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД

Джон Нюнан
 Прокурис

Анна Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита



"Ейч Ел Би България" ООД № 017

Вероника Ревалска
 Управител

Светлана Павлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита



13-05-2019

13-05-2019

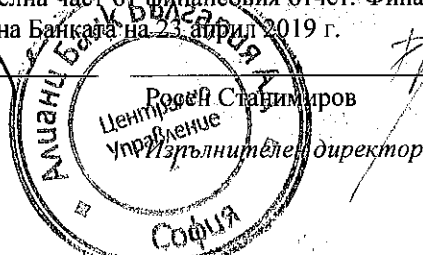
АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2018 г.	2017 г.
Печалба за годината		29,512	27,864
Други компоненти на всеобхватния доход:			
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност		(1,611)	4,603
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани		161	(460)
		(1,450)	4,143
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Нетна промяна в резерва от справедлива стойност на капиталови инструменти		366	-
Данък върху доходите, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани		(37)	-
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	28	(36)	(29)
Други корекции от минала година		431	-
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		(726)	4,114
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		28,786	31,978

Отчетът за всеобхватния доход следва да бъде разглеждан заедно с приложения от страница 29 до 147, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 23 април 2019 г.

Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор



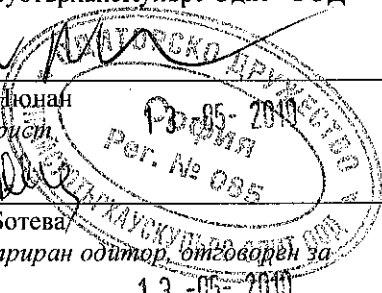
Люба Павлова
 Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД

Джок Нюнан
 Прокурисп.

Анна Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита



"Ейч Ел Би България" ООД

Вероника Ревалска
 Управител

Светлана Павлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	31 декември 2018 г.	31 декември 2017 г.
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	16	693,224	812,888
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	17	4,573	-
Финансови активи, държани за търгуване	17	-	34,132
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	18	39,074	38,306
Кредити и аванси на клиенти	20	1,303,548	1,099,404
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	19.1	228,018	-
Финансови активи на разположение за продажба	19.1	-	169,734
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	19.2	462,632	-
Финансови активи, държани до падеж	19.2	-	386,720
Имоти, машини и съоръжения	21	6,612	7,600
Нематериални активи	22	6,208	5,075
Други активи	24	6,933	4,467
Други финансови активи	25	3,916	1,630
Общо активи		2,754,738	2,559,956
Пасиви			
Депозити от банки	27	45,322	108
Депозити от клиенти	26	2,462,600	2,272,523
Други привлечени средства	27	14,985	59,342
Провизии по гаранции		3,136	494
Текущи данъчни задължения		13	897
Пасиви по отсрочени данъци	23	99	144
Други финансови пасиви	29	3,996	4,207
Други пасиви	28	3,136	3,153
Общо пасиви		2,533,287	2,340,868
Собствен капитал			
Основен капитал		69,000	69,000
Законови резерви		9,850	9,850
Неразпределена печалба		135,099	131,615
Резерв от справедлива стойност		7,502	8,623
Общо собствен капитал	30	221,451	219,088
Общо пасиви и собствен капитал		2,754,738	2,559,956

Отчетът за финансовото състояние следва да бъде разглеждан заедно с приложения страница 29 до 147, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 23 април 2019 г.

Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор



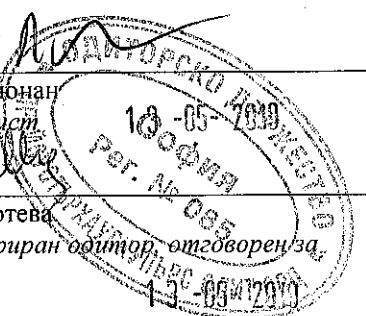
Росен Станимиров
 Изпълнителен директор

Люба Павлова
 Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД

Джон Ньонан
 Прокурист



Анна Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита

"Ейч.Ел.Би.България" ООД Рег. № 017

Вероника Ревалска
 Управител



13-05-2019

Светлана Павлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

За годината, завършваща на 31 декември

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2018 г.	2017 г.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината		29,512	27,864
Корекции за непарични операции:			
Нетни загуби от обезценка на финансови активи		5,207	13,337
Нетни загуби от обезценка на други активи		99	-
Амортизация	21,22	2,154	2,315
Приходи от дивиденди	12	(17)	(287)
Приходи от лихви	9	(61,473)	(72,561)
Разходи за лихви		1,931	6,614
Нетно (печалби) от операции с финансови активи, включително валутна преоценка	11	(3,489)	(3,778)
Нетно (печалби)/загуби от преоценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	541	-
Нетно (печалби)/загуби от преоценка на финансови активи, държани за търгуване		-	693
Разходи за данъци	15	3,360	2,894
Парични потоци използвани в оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност		(22,175)	(22,909)
Промени в активите и пасивите, участващи в оперативната дейност:			
Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загуба		29,018	-
Финансовите активи, държани за търгуване		-	778
Кредити и аванси на банки и други финансови институции		(2,614)	(7,823)
Кредити и аванси на клиенти		(203,440)	13,302
Други активи		(2,201)	183
Депозити от банки		45,214	(2)
Депозити от клиенти		190,211	118,871
Други привлечени средства		(44,357)	(26,629)
Други пасиви		2,831	4,353
		(7,513)	80,124
Получени дивиденди		17	287
Получени лихви		54,227	46,594
Платени лихви		(1,357)	(4,185)
Нетни парични потоци използвани в оперативната дейност преди данъци върху печалбата			
Платен данък върху печалбата		(2,600)	(3,282)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		42,774	119,538
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на имоти, машини и съоръжения		(359)	(769)
Покупка на нематериални активи		(1,940)	(1,383)
Покупка на инвестиционни ценни книжа		(216,713)	(25,602)
Постъпления от продажба и падеж на инвестиционни ценни книжа		77,862	71,745
Нетни парични потоци от/(използвани в) инвестиционна дейност		(141,150)	43,991

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Прил.	2018 г.	2017 г.
Парични потоци от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(20,000)	(30,000)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(20,000)	(30,000)
Нетно увеличение на паричните средства и парични еквиваленти		(118,376)	133,529
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		812,888	683,417
Ефект от валутна преоценка на паричните средства и парични еквиваленти		(1,288)	(4,058)
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	16	693,224	812,888

Отчетът за паричните потоци следва да бъде разглеждан заедно с приложения от страница 29 до 147, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 23 април 2019 г.

Георги Заманов
 Главен изпълнителен директор



Росен Ставимиров
 Изпълнителен директор

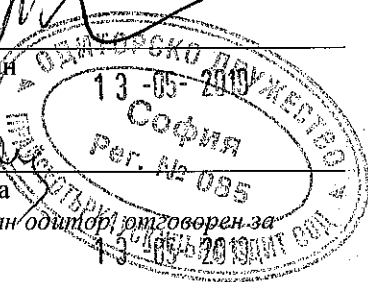
Люба Павлова
 Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Одит" ООД

Джон Нюман
 Прокерист

Анна Ботева
 Регистриран одитор, отговорен за одита



"Ейч Ел Би България" ООД

Вероника Ревалска
 Управител

Светлана Павлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита



АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

В хиляди лева	Прил.	Основен акционере и капитал	Законови резерви	Резерв от справедлива стойност	Неразпреде- лена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2017 г.		69,000	9,850	4,480	133,780	217,110
Общо всеобхватен доход за годината						
Печалба за годината		-	-	-	27,864	27,864
Други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци		-	-	4,143		4,143
Планове с дефинирани доходи					(29)	(29)
Общо всеобхватен доход за годината		-	-	4,143	27,835	31,978
Сделки с акционери						
Разпределение на печалбата за дивиденди		-	-	-	(30,000)	(30,000)
Салдо към 31 декември 2017 г.	30	69,000	9,850	8,623	131,615	219,088
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9						
		-	-	-	(6,423)	(6,423)
Салдо към 1 януари 2018 г.	30	69,000	9,850	8,623	125,192	212,665
Общо всеобхватен доход за годината						
Печалба за годината		-	-	-	29,512	29,512
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-	(1,121)	431	(690)
Планове с дефинирани доходи		-	-	-	(36)	(36)
Общо всеобхватен доход за годината		-	-	(1,121)	29,907	28,786
Сделки с акционери						
Разпределение на печалбата за дивиденди		-	-	-	(20,000)	(20,000)
Салдо към 31 декември 2018 г.	30	69,000	9,850	7,502	135,099	221,451

Отчетът за промените в собствения капитал следва да бъде разглеждан заедно с приложения от страница 29 до 147, които са неразделна част от финансовия отчет. Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 23 април 2019 г.

Георги Заманов

Главен изпълнителен директор

Росен Стадимиров

Изпълнителен директор

Люба Павлова

Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхайсКупърс Оудит" ООД

Джон Нюман
Прокурис

Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита

"Ейч Ел Би България" ООД

Вероника Реваяска
Управител

Светлана Павлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

13-05-2019

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

1. (а) Правен статут и собственост

„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.

Крайна компания-майка и контролиращо дружество на Банката е Allianz SE, Германия. Пряк мажоритарен собственик на Банката е „Алианц България Холдинг“ АД.

(б) Управление

Към 31 декември 2018 г. ръководството на Банката, в лицето на Управителния съвет, се състои от седем членове, а именно: Александър Проценко, Георги Заманов, Росен Станимиров, Христина Марценкова, Ивайло Стоянов, Мариета Петрова и Камелия Гюлева.

Към 31 декември 2018 г. Надзорният съвет на Банката се състои от следните членове: Димитър Желев, Кристоф Плейн, Реймънд Сиймър, Райнер Франц, Валтер Липолис и Кай Мюлер.

В Банката функционира одитен комитет, който наблюдава работата на външните ѝ одитори, дейността на вътрешния одит, управлението на риска и счетоводната дейност и финансовата отчетност.

Към 31 декември 2018 г. Одитният комитет има следния състав: Максим Сираков, Стефан Стефанов и Кай Мюлер.

(в) Структура на Банката

Към 31 декември 2018 г. Банката има разкрити 75 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове, 37 бр. финансови центрове, 8 бр. малки финансови центрове, разположени в 39 населени места в страната.

2. База за изготвяне

Финансовият отчет на Банката е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приети от Европейския Съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Банката на 23 април 2019 г.

Банката представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година. Освен, както е представено в приложения 9, 20 и 24, Банката прилага своите счетоводни политики последователно.

Банката представя своя отчет за финансово състояние по ред на ликвидност на активите и пасивите.

3 База за оценяване

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата стойност, с изключение на финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансовите активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и плановете за дефиниран доход.

Данните към 31.12.2018 г. са представени на база историческа стойност с изключение на финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и финансовите активи отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход, както и задълженията по план с дефинирани доходи, които са оценени по настояща стойност.

Данните към 31.12.2017 г. са представени на база историческа стойност с изключение на финансовите активи, държани за търгуване и финансовите активи на разположение за продажба, които са представени по справедлива стойност, както и задълженията по план с дефинирани доходи, които са оценени по настояща стойност.

4. Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Банката. Всички суми са закръглена до хиляда, освен когато е посочено друго.

5. Значими счетоводни политики

(а) Признаване на приходи и разходи от лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в печалбата или загубата, чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива.

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 печалбата или загубата включват:

- лихвата върху финансовите активи и пасиви по амортизирана стойност, изчислена по метода на ефективен лихвен процент;
- лихвата върху финансови активи на разположение за продажба и финансови активи, държани до падеж.

(б) Валутни операции

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

Курсовите разлики, произтичащи от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутуирана 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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Валутни операции (продължение)

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 1998 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

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти – Политика, валидна от 1 януари 2018 г.

МСФО 15 създава цялостна рамка за определяне на това дали, колко и кога да се признават приходи. Този стандарт заменя съществуващите насоки в текущите стандарти за признаването на приходите, включително МСС 18 *Приходи*, МСС 11 *Договори за строителство* и КРМСФО 13 *Програми за лоялност на клиентите*, КРМСФО 15 *Споразумения за строителство на недвижим имот* и КРМСФО 18 *Прехвърляне на активи от клиенти*, както и ПКР 31 *Приход — бартерни сделки, включващи рекламни услуги*.

Новият стандарт се базира на принципа, че приходите се признават, когато контролът върху стоката или услугата се прехвърли на клиента.

МСФО 15 е приложим само за договори, по които контрагент по договора е страна, която може да бъде идентифицирана като клиент съгласно изискванията на стандарта.

Допълнително новият стандарт за приходите дава насоки относно счетоводното отчитане на определени разходи за получаване / изпълнение на договора. Съгласно правилата на МСФО 15 тези разходи подлежат на капитализация и следва да бъдат признати като актив по договори с клиенти само ако: а) са направени във връзка с и се отнасят до договор с клиент, който е обхвата на МСФО 15; б) не са включени в обхвата на друг МСФО и в) са пряко свързани с договора, спомагат генерирането на ресурси за използване при самото изпълнение на договора и се очаква да бъдат възстановени.

Приходи от такси и комисионни

Банката реализира приходи от такси и комисионни, които се формират от изпълнение и управление на активи. Приходите за такси и комисионни произтичат от:

- Касови операции и парични трансфери
- Гаранции и акредитиви
- Кредити
- Банкови карти
- Други

Текущата счетоводна политика предвижда гореизброените такси за управление да се признават при предоставянето на услугите. Таксите за изпълнение се признават за приходи от такси след приключване на съответния референтен период.

Политика, валидна до 31 декември 2017 г.

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.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

Политика, валидна до 31 декември 2017 г. (продължение)

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 кредитиви 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, дивиденди и курсови разлики.

(д) МСФО 9 Финансови инструменти

Политики, валидни от 1 януари 2018 г.

Първоначално прилагане на МСФО 9

През юли 2014 г. СМСС публикува последната версия на МСФО 9 „Финансови инструменти“. МСФО 9 е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като по-ранно прилагане е разрешено. Той заменя МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“.

През октомври 2017 г. СМСС публикува „Характеристики за предсрочно погасяване с отрицателна компенсация (изменения на МСФО 9)“. Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като по-ранно прилагане е разрешено.

Банката ще прилага МСФО 9, както е публикуван през юли 2014 г., първоначално от 1 януари 2018 г. и ще приложи по-рано измененията на МСФО 9 от същата дата. Въз основа на оценяванията, проведени досега, общата очаквана корекция (нетно от данъци) при прилагането на МСФО 9 върху началното салдо на собствения капитал към 1 януари 2018 г. е в размер на 6,425 хил. лева, представляващи:

- намаление 7,137 хил. лева, свързано с изискванията за обезценка;
- увеличение 714 хил. лева, свързано с въздействията върху текущи данъци.

МСФО 9 Финансови инструменти обособява подход за оценка на финансовите активи според бизнес модела на управление на активите характеристика на договорните парични потоци. Бизнес моделът изразява начина, по който Банката управлява финансовите си активи. Той се характеризира с това, че финансовият актив е държан с цел да се получат договорните парични потоци

Даден финансов актив се определя като оценяван по амортизирана стойност при спазване на изискванията:

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модела, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Политики, валидни от 1 януари 2018 г. (продължение)

Първоначално прилагане на МСФО 9 (продължение)

Банката определят даден финансов актив като оценяван по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, когато са спазени следните изисквания:

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи; и
 - съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.
- Банката определя всички останали финансови активи като оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Класификация по МСФО 9

Активи отчитани по амортизирана стойност
 Активи отчитани по справедлива стойност в отчета за друг всеобхватен доход
 Активи отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба

Класификация по МСС39

Активи държани до падеж
 Активи налични за продажба
 Активи държани за търгуване

Няма ефекти, произтичащи от изискванията за класификацията и измерване, различни от тези за обезценка.

Таблицата по-долу представя обобщение на ефектите от обезценка по видове финансови активи към 1 януари 2018 г.:

<i>В хиляди лева</i>	Допълнителна обезценка
Кредити и аванси на клиенти	3,383
Задбалансови ангажименти	2,865
Кредити и аванси в банки	12
Инвестиционни ценни книжа	731
Парични средства и парични еквиваленти	141
Други активи	5
Общо	7,137

Очакваната промяна в собствения капитал към 1 януари 2018 г. е представена в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	Корекция в собствения капитал
Неразпределена печалба към 31 декември 2017 г. – МСС 39	131,615
Увеличение на обезценката на финансови активи по амортизирана стойност	(7,137)
Промяна в неразпределена печалба от текущ данък	714
Неразпределена печалба към 1 януари 2018 г. – МСФО 9	125,192

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Политики, валидни от 1 януари 2018 г. (продължение)

Първоначално прилагане на МСФО 9 (продължение)

Таблиците по долу показват ефекта от първоначално прилагане на МСФО по видове активи

Кредити и аванси на клиенти	Редовни наблюдения		Провизии и загуба		Общо		Редовни наблюдения		Амортизирана стойност преди обезценка		Общо
	Редовни наблюдения	800	Под Необслужвани и загуба	Провизии и загуба	Общо	Редовни наблюдения	Под наблюдение	Редовни наблюдения	Под наблюдение	Необслужван и загуба	
31.12.2017 г.	15,843	800	109,810	126,453	1,056,694	12,843	156,320	1,225,857			
Промени, дължащи се на миграция от Редовна експозиция към експозиция във Фаза 2	(941)	941	-	-	(60,709)	60,709	-	-			
Промена, дължащи се на миграция от Редовна експозиция към експозиция във Фаза 3	(40)	(56)	96	-	(2,131)	(1,726)	3,857	-			
Промена, дължащи се на миграция от експозиция класифицирана като необслужвана или загуба към експозиция във Фаза 1	-	-	-	-	-	-	-	-			
Начислени разходи за обезценка	3,083	4,128	3,805	11,016	2,082	81	46	2,209			
Ренитетирани разходи за обезценка	(7,034)	(536)	(63)	(7,633)	(2,868)	(78)	(44)	(2,990)			
1.01.2018 г.	10,911	5,277	113,648	129,836	993,068	71,829	160,179	1,225,076			
Движения с отражение върху провизиите за периода	(4,932)	4,477	3,838	3,383	(63,626)	58,986	3,859	(781)			

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Политики, валидни от 1 януари 2018 г. (продължение)

Първоначално прилагане на МСФО 9 (продължение)

Кредити и аванси в банки

	-	-	-	-	38,306	-	-	38,306
31.12.2017 г.								
Начислени разходи за обезценка	12	-	-	12	-	-	-	-
1.01.2018 г.	12	-	-	12	38,306	-	-	38,306
Движения с отражение върху провизиите за периода	12	-	-	12	-	-	-	-

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Политики, валидни от 1 януари 2018 г. (продължение)

Първоначално прилагане на МСФО 9 (продължение)

Провизии за свободни ангажименти	Провизии		Амортизирана стойност преди обезценка		Общо	
	Редовни	Под наблюдение	Редовни	Под наблюдение		Необслужвани и загуба
31.12.2017 г.	-	-	109,374	86	358	109,818
Промени, дължащи се на миграция от Редовна експозиция към експозиция във Фаза 2	-	-	(3,643)	3,643	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Редовна експозиция към експозиция във Фаза 3	-	-	(91)	(7)	98	-
Промени, дължащи се на миграция от експозиция класифицирана като необслужвана или загуба към експозиция във Фаза 1	-	-	-	-	-	-
Начислени разходи за обезценка	1,697	89	388	2,174	1,120	16
Рейнтегрирани разходи за обезценка	-	-	-	(62)	(1,258)	(18)
1.01.2018 г.	1,697	89	388	2,174	105,502	3,676
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	1,697	89	388	2,174	(3,872)	82
						(200)

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Политики, валидни от 1 януари 2018 г. (продължение)

Първоначално прилагане на МСФО 9 (продължение)

Провизии за финансови гаранции	Провизии		Необслужвани и загуба		Общо		Амортизирана стойност преди обезценка		Общо
	Редовни	Под наблюдение	Необслужвани и загуба	Под наблюдение	Редовни	Под наблюдение	Необслужвани и загуба		
31.12.2017 г.	-	-	494	-	494	-	45,602	1,023	46,625
Промени, дължащи се на миграция от Редовна експозиция към експозиция във Фаза 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Редовна експозиция към експозиция във Фаза 3	-	-	-	-	-	-	(51)	51	-
Промени, дължащи се на миграция от експозиция класифицирана като необслужвана или загуба към експозиция във Фаза 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начислени разходи за обезценка	472	-	219	-	691	-	242	-	242
Рейнтерирани разходи за обезценка	-	-	-	-	-	-	(395)	(1,074)	(1,469)
1.01.2018 г.	472	-	713	-	1,185	-	45,398	-	45,398
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	472	-	219	-	691	-	-204	(1,023)	(1,227)

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

Политики, валидни от 1 януари 2018 г. (продължение)

Първоначално прилагане на МСФО 9 (продължение)

	Обезценка МСС 39 към 31.12.2017 г.	Ефект от прилагане на МСФО 9	Обезценка МСФО9 към 1.01.2018 г.
Инвестиционни ценни книжа	-	731	731
Парични средства и парични еквиваленти	-	41	141
Други активи	-	5	5

(i) Признание, класификация и оценяване – финансови активи – политика, валидна от 1 януари 2018 г.

МСФО 9 съдържа нов подход за класификация и оценяване на финансови активи, който отразява бизнес модела, според който активите се управляват, както и характеристиките на паричните потоци.

МСФО 9 включва три основни категории за класификация на финансовите активи: по амортизирана стойност, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД) и по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ). Стандартът премахва съществуващите категории в МСС 39 – държани до падеж, кредити и вземания и финансови активи на разположение за продажба.

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако отговаря на следните две условия и не е класифициран по ССПЗ:

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница.

Финансов актив се оценява по ССДВД, само ако отговаря на следните две условия и не е класифициран по ССПЗ :

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е, както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва върху сумата на непогасената главница.

При първоначалното признаване на капиталов инструмент, който не е държан за търгуване, Банката може да вземе неотменимо решение да представя последващите промени в справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Това решение се взема за всяка конкретна инвестиция. Всички финансови активи, които не са класифицирани като оценявани по амортизирана стойност или по ССДВД, както е описано по-горе, се оценяват по ССПЗ. В допълнение, при първоначално признаване Банката може да вземе неотменимо решение и да определи финансов актив, който иначе изпълнява условията за оценяване по амортизирана стойност или по ССДВД, като оценяван по ССПЗ, ако това ще премахне или намали значително счетоводното несъответствие, което в противен случай би възникнало.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(i) Признаване, класификация и оценяване – финансови активи – политика, валидна от 1 януари 2018 г. (продължение)

Финансовите активи се класифицират в една от тези категории при първоначалното признаване.

Оценка на бизнес модела

Банката ще извърши оценка на целта на бизнес модела, в чиито рамки се държи финансовият актив, на равнище портфейл, тъй като това дава най-добра представа как се управлява бизнесът и как се предоставя информация на ръководството. Информацията, която ще бъде разгледана, включва:

- посочените политики и цели за портфейла и действието на тези политики в практиката, включително дали стратегията на ръководството е съсредоточена върху получаване на приходи от договорни лихви, като поддържа определен лихвен профил, съпоставяйки срока на финансовите активи със срока на пасивите, които финансират тези активи, или върху реализиране на парични потоци чрез продажба на активи;

- как показателите на портфейла се оценяват и докладват пред ръководството на Банката;
- рисковете, които засягат показателите на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел), и начина, по който тези рискове се управляват;

- как се определя възнаграждението на управителите - например дали то се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и

- честотата, обемът и моментът на продажбите в предходни периоди, причините за тези продажби и очакванията за бъдещата дейност по продажба. Информацията за продажбите не се разглежда сама по себе си, а като част от цялостната оценка как бива постигната заявената от предприятието цел за управление на финансовите активи, и как биват реализирани паричните потоци.

Финансови активи, които се държат за търгуване, и тези, които се управляват и чиито резултати се оценяват по справедлива стойност, ще се оценяват по ССПЗ, защото те не се държат нито с цел събиране на договорни парични потоци, нито с цел както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи.

Оценяване дали договорните парични потоци са единствено плащания по главница и лихва (СМСС)

За целта на оценката „главницата“ се определя като справедливата стойност на финансовия актив при първоначалното признаване. „Лихвата“ обхваща възнаграждението за стойността на парите във времето, за кредитния риск, свързан със сумата на непогасената главница през определен период от време, и за други основни рискове и разходи по кредитирането (напр. ликвиден риск и административни разходи), както и марж на печалба.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(i) *Класификация – финансови активи, политика, валидна от 1 януари 2018 г., продължение*

Оценка на бизнес модела, продължение

Оценяване дали договорните парични потоци са единствено плащания по главница и лихва (СМСС)

При оценяването дали договорните парични потоци са единствено плащания по главница и лихва Банката разглежда договорните условия на инструмента. Това включва оценяване дали финансовият актив съдържа договорно условие, което би могло да промени времето или стойността на договорните парични потоци, така че те вече да не отговарят на това условие. При тази оценка Банката разглежда:

- непредвидими събития, които биха променили времето или стойността на паричните потоци;
- характеристики на ливъриджа;
- условия за удължаване и ранно погасяване;
- условия, които ограничават претенциите на Банката към парични потоци от определени активи (например актив „без право на регресен иск“); и
- характеристики, които изменят възнаграждението за стойността на парите във времето – напр. периодично преизчисляване на лихвените проценти.

Лихвените проценти на определени кредити към физически лица, отпускани от Банката, се базират на стандартни плаващи проценти (СПП), които се определят по преценка на Банката. Банката ще оцени дали СПП отговаря на критерия на СМСС, като разгледа множество фактори, включително:

- дали кредитополучателят може да погаси предсрочно заемите без значителни неустойки;
- дали пазарната конкуренция гарантира съизмерими лихвени проценти между банките; и
- дали са налични регулаторни рамки или рамки за защита на потребителите, които задължават банките да се отнасят справедливо към клиентите си.

Всички кредити, предоставяни от Банката, съдържат характеристики за предсрочно погасяване. Характеристиката за предсрочно погасяване отговаря на критерия на СМСС, ако размерът на предсрочното погасяване по същество представлява сумите на непогасената главница и лихвата върху сумата на непогасената главница, което може да включва разумна компенсация за предсрочно прекратяване на договора.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(i) Класификация – финансови активи, политика, валидна от 1 януари 2018 г., продължение

Оценяване дали договорните парични потоци са единствено плащания по главница и лихва (СМСС), продължение

В допълнение, характеристиката за предсрочно погасяване се счита за отговаряща на този критерий, ако финансовият актив е придобит или създаден при премия или отбив спрямо договорната номинална сума, размерът на предсрочното погасяване по същество представлява договорната номинална сума плюс начислената (но неплатена) договорна лихва (което също може да включва разумна компенсация за предсрочно прекратяване), и справедливата стойност на характеристиката за предсрочно погасяване е незначителна при първоначалното признаване.

Оценка на въздействието

Стандартът ще въздейства върху класификацията и оценяването на финансовите активи, държани от Банката към 1 януари 2018 г., както следва:

- активите за търгуване, които според МСС 39 се оценяват по ССПЗ, според МСФО 9 също така ще се оценяват по ССПЗ.
- кредити и аванси на банки и клиенти, които са класифицирани като кредити и вземания и според МСС 39 се оценяват по амортизирана стойност, според МСФО 9 като цяло също ще се оценяват по амортизирана стойност.
- финансовите активи, държани до падеж, които според МСС 39 се оценяват по амортизирана стойност, според МСФО 9 като цяло също ще се оценяват по амортизирана стойност.
- инвестиционни дългови ценни книжа, които според МСС 39 се класифицират като на разположение за продажба, може според МСФО 9 да се оценяват по амортизирана стойност, по ССДВД или по ССПЗ, според конкретните обстоятелства.
- кредити и аванси за клиенти и инвестиционни ценни книжа, които според МСС 39 са определени като оценявани по ССПЗ, като цяло според МСФО 9 ще продължат да се оценяват по ССПЗ.
- повечето инвестиционни капиталови ценни книжа, които според МСС 39 се класифицират като на разположение за продажба, според МСФО 9 ще се оценяват по ССПЗ. Въпреки това, някои от тези инвестиционни капиталови ценни книжа се държат за дългосрочни стратегически цели и ще се определят като оценявани по ССДВД на 1 януари 2018 г.

Банката предвижда, че при прилагането на МСФО 9 на 1 януари 2018 г. тези промени няма да се отразят съществено върху стойността на собствения капитал.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 *Финансови инструменти*, продължение

Класификация – финансови активи, политика, валидна до 31 декември 2017 г.

Признаване

Банката отчита финансови активи за търгуване, финансови активи на разположение за продажба, финансови активи, държани до падеж, кредити и вземания на датата на сепарацията. 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.

Класификация

Финансови активи

Финансовите активи се класифицират, както следва:

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

Оценка по амортизирана стойност

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

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажменти и договори за финансова гаранция – политика валидна от 1 януари 2018 г.

МСФО 9 заменя модела за „възникналата загуба“ в МСС 39 с модел за „очаквана кредитна загуба“ (ОКЗ). Това ще изисква значителна преценка как промените в икономическите фактори се отразяват на ОКЗ, което ще се определя на вероятностно претеглена основа. Новият модел на обезценка ще се прилага за следните финансови активи, които не са оценявани по ССПЗ:

- финансови активи, които представляват дългови инструменти;
- лизингови вземания; и
- издадени кредитни ангажменти и договори за финансова гаранция (преди обезценката им се определяше съгласно МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“.)

Съгласно МСФО 9 не се признават загуби от обезценка за капиталови ценни книжа.

МСФО 9 изисква признаване на коректив за загуби в размер на ОКЗ за 12 месеца или ОКЗ за целия срок на инструмента. ОКЗ за целия срок на инструмента са ОКЗ, които произтичат от всички възможни случаи на неизпълнение през очаквания срок на финансов инструмент, а ОКЗ за 12 месеца са частта от ОКЗ, които произтичат от случаи на неизпълнение, които е възможно да настъпят в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(ii) *Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция – политика валидна от 1 януари 2018 г., продължение*

Банката ще признава коректив за загуби в размер на ОКЗ за целия срок на инструмента освен в следните случаи, в които признатата сума ще бъде ОКЗ за 12 месеца:

- дългови инвестиционни ценни книжа, които имат нисък кредитен риск към отчетната дата. Банката счита, че дългова ценна книга има нисък кредитен риск, когато рейтингът на кредитния риск е еквивалентен на глобално приетото определение на „инвестиционен кредитен рейтинг“; и

- други финансови инструменти (различни от лизингови вземания), за които кредитният риск не се е повишил значително след първоначалното признаване.

Корективите за загуба за лизингови вземания винаги се оценяват в размер, равен на ОКЗ за целия срок на инструмента.

Изискванията относно обезценката на МСФО 9 са сложни и изискват преценки, оценки и предвиждания при управлението, особено в следните области, които са обсъдени подробно по-долу:

- оценяване дали кредитният риск на инструмента се е повишил значително след първоначалното признаване; и

- включване на информация за бъдещи периоди в оценяването на ОКЗ.

Оценяване на ОКЗ

ОКЗ е претеглената на базата на вероятност оценка на кредитните загуби и ще се определя, както следва:

- *финансови активи, които нямат кредитна обезценка към датата на отчитане*: настоящата стойност на целия паричен недостиг – т.е. разликата между паричните потоци, дължими по договор, и паричните потоци, които Банката очаква да получи;

- *финансови активи, които имат кредитна обезценка към датата на отчитане*: разликата между брутната балансова стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци ;

- *неусвоени кредитни ангажименти*: настоящата стойност на разликата между договорните парични потоци, дължими на Банката, ако ангажиментът е усвоен, и паричните потоци, които Банката очаква да получи; и

- *договори за финансова гаранция*: настоящата стойност на очакваните плащания за компенсация на притежателя, минус всяка сума, която Банката очаква да възстанови.

Финансови активи, които имат кредитна обезценка, се определят чрез МСФО 9 подобно на активите, които са с обезценка според МСС 39.

Определение за неизпълнение

Съгласно МСФО 9 Банката ще счита финансов актив в неизпълнение, когато:

- е малко вероятно кредитополучателят да изпълни кредитните си задължения към Банката изцяло, без прибегване от страна на Банката към действия като реализиране на обезпечението (ако има такова); или

- кредитополучателят е в просрочие повече от 90 дни по което и да е кредитно задължение към Банката. Овърдрафти се считат за просрочени, когато клиентът надвиши определения лимит или му е определен лимит, по-нисък от текущата дължима сума.

Определението в голяма степен съответства на определението за регулаторни цели.

5. Значими счетоводни политики (продължение)
(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция – политика валидна от 1 януари 2018 г., продължение

При оценяване дали кредитополучателят е в неизпълнение Банката ще отчита показатели, които са:

- качествени: напр. нарушения на клаузи;
- количествени: напр. статус на просрочие и неплащане на други задължения от същия издател към Банката;

- основани на данни, получени вътрешно или от външни източници.

Входящата информация в оценката дали финансовият инструмент е в неизпълнение и нейната значимост може да се променя с времето, за да отразява промени в обстоятелствата.

Значително увеличение на кредитния риск

Съгласно МСФО 9 при определянето дали кредитният риск (напр. риск от неизпълнение) на финансов инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване Банката ще разглежда разумна и аргументирана информация, която е уместна и налична без излишни разходи или усилия, включително качествена и количествена информация и анализ, основан на опит от минали периоди, експертна кредитна оценка и информация за бъдещи периоди. Банката ще определя дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск на определена експозиция основно чрез сравнение на:

- вероятността от неизпълнение (ВН) за оставащия срок на инструмента към датата на отчитане; и

- вероятността от неизпълнение за оставащия срок на инструмента, която е била определена при първоначалното признаване на експозицията.

Оценяването дали кредитният риск се е увеличил значително след първоначалното признаване на финансовия инструмент изисква определянето на датата на първоначалното признаване на инструмента. За определени револвиращи продукти (напр. кредитни карти и овърдрафт) е възможно да е изминало много време от датата, на която са сключени. Модифицирането на договорните условия на финансовия инструмент също може да повлияе върху тази оценка, както е описано по-долу.

Нива на кредитен риск

Банката ще определя ниво на кредитен риск за всяка експозиция въз основа на разнообразни данни, които се определят като предсказващи риска от неизпълнение, и прилагане на кредитна преценка въз основа на опита. Банката ще използва тези нива при определянето на наличието на значителни увеличения в кредитния риск съгласно МСФО 9. Нивата на кредитен риск се дефинират чрез качествени и количествени фактори, които са показателни за риска от неизпълнение. Тези фактори могат да варират според характера на експозицията и типа заемополучател.

Нивата на кредитен риск се определят и калибрират така, че рискът от неизпълнение се повишава експоненциално с влошаването на кредитния риск – напр. разликата в риска от неизпълнение между ниво на кредитен риск 1 и 2 е по-малка от разликата между ниво на кредитен риск 2 и 3.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(ii) *Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция – политика валидна от 1 януари 2018 г., продължение*

За всяка експозиция ще се определи ниво на кредитен риск при първоначалното признаване въз основа на наличната информация относно заемополучателя. Експозициите подлежат на постоянно наблюдение, което може да доведе до преместване на експозицията на друго ниво. Нивата на кредитен риск са основна входяща информация при определянето на срочната структура за вероятността от неизпълнение на експозиции. Банката ще събира информация за изпълнението и неизпълнението по експозициите си към кредитен риск, анализирана по юрисдикция, по тип продукт и заемополучател и по ниво на кредитен риск. За някои портфейли може да се използва и информация, закупена от външни агенции за кредитна информация.

Банката ще използва статистически модели, за да анализира събраните данни и да генерира оценки за вероятността от неизпълнение за оставащия срок на експозициите и как се очаква тя да се промени във времето.

Значително увеличение на кредитния риск, продължение

Генериране на срочна структура за вероятност от неизпълнение

Този анализ включва определяне и калибриране на отношенията между промените в нивата на неизпълнение и промените в ключовите макроикономически фактори, както и задълбочен анализа на въздействието на определени други фактори (напр. наличие на реструктуриране) върху риска от неизпълнение. За повечето експозиции ключовите макроикономически фактори включват:

- CPI -Инфлация измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), средногодишно изменение, (%)
- GDP - БВП – производствен метод
- Unemployment – Равнище на безработица, сезонно неизгладени данни, месечни.
- 6m SOFIBID -Индекс (SOFIBID: Sofia interbank bid rate) котировки 6 м.

За експозиции към определени индустрии и /или региони анализът се разширява до съответната стока и/или цените на недвижимите имоти. Подходът на Банката към включването на информация за бъдещи периоди в тази оценка е описан по-долу.

Определяне дали кредитният риск се е увеличил значително

Банката е определила рамка, която включва както качествена, така и количествена информация с цел определяне дали кредитният риск на определен финансов инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване. Рамката съответства на вътрешния процес на Банката за управление на кредитния риск. Критериите за определяне дали кредитният риск се е увеличил значително варират според портфейла и включват базиран на просрочие предпазен механизъм.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажменти и договори за финансова гаранция – политика валидна от 1 януари 2018 г., продължение

Банката ще счита кредитния риск на определена експозиция за значително увеличен след първоначалното признаване, ако, въз основа на извършено от Банката качествено моделиране, вероятността от неизпълнение за оставащия срок се определя като увеличена след първоначалното признаване съгласно приетата счетоводна политика. При оценяването на увеличението на кредитния риск ОКЗ се коригират спрямо промените в падежа.

В определени случаи, разчитайки на експертната си кредитна преценка и, където е възможно, уместен опит от изминали периоди, Банката може да определи, че определена експозиция е претърпяла значително увеличение на кредитния риск, ако конкретни качествени фактори сочат това и тези показатели не могат да се обхванат изцяло и своевременно от количествения анализ. Като предпазен механизъм, и съгласно изискванията на МСФО 9, Банката ще приеме предварително, че има значително увеличение на кредитния риск, когато активът е бил в просрочие не повече от 30 дни. Банката определя дните просрочие, като брои дните след най-ранния изтекъл срок, спрямо който не е получено плащане.

Определяне дали кредитният риск се е увеличил значително, продължение

Банката наблюдава ефективността на критериите, използвани за идентифициране на значителни увеличения на кредитния риск, чрез редовни преразглеждания, които потвърждават че:

- критериите са в състояние да идентифицират значителни увеличения на кредитния риск преди експозицията да изпадне в неизпълнение;
- критериите не съвпадат с момента във времето, когато активът става в просрочие с 30 дни;
- средният период между идентифицирането на значителното увеличение на кредитния риск и неизпълнението изглежда разумен;
- експозициите като цяло не се прехвърлят директно от ОКЗ за 12 месеца към кредитна обезценка;
- няма неоснователна волатилност в коректива за загуби от прехвърляния между ОКЗ за 12 месеца и ОКЗ за целия срок на инструмента.

Модифицирани финансови активи

Договорните условия за кредит могат да бъдат изменени по много причини, включително промяна в пазарните условия, задържане на клиенти и други фактори, които не са свързани с текущо или потенциално влошаване на кредитоспособността на клиента. Съществуващ кредит, условията за който са модифицирани, може да бъде отписан и преговореният кредит да бъде признат като нов кредит по справедлива стойност.

Съгласно МСФО 9, когато условията на финансовия актив се модифицират и модификациите не доведат до отписване, определянето дали кредитният риск на актива се е увеличил значително отразява сравнение между:

- вероятността за неизпълнение за оставащия срок на инструмента въз основа на модифицираните условия; с
- вероятността за неизпълнение за оставащия срок на инструмента въз основа на данните при първоначалното признаване и първоначалните договорни условия

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция – политика валидна от 1 януари 2018 г., продължение

Банката преговаря кредити за клиенти, които имат финансови затруднения (наричано „практики по реструктуриране“), за да увеличи максимално възможностите за събиране на вземания и да сведе до минимум риска от неизпълнение. Според политиката на Банката за реструктуриране, то се допуска селективно, ако длъжникът в момента е в неизпълнение на задължението си или ако е налице висок риск от неизпълнение, ако има данни, че длъжникът е положил всички разумни усилия да плаща според първоначалните договорни условия и се очаква длъжникът да може да спазва преработените условия.

Модифицирани финансови активи, продължение

Преговорените условия обикновено включват удължаване на срока на падеж, промяна във времето на плащане на лихвите и промяна в клаузите на заема. На реструктуриране подлежат както заеми за физически лица, така и корпоративни кредити. Кредитният комитет на Банката често разглежда докладите за дейностите по реструктуриране.

За финансови активи, модифицирани като част от политиката на Банката за реструктуриране, оценката на вероятността за неизпълнение ще отразява доколко модификацията е подобрила или възстановила възможността на Банката да събира лихви и главница и предходния опит на Банката във връзка с подобни дейности по реструктуриране. Като част от този процес Банката ще оценява изпълнението на плащанията от страна на заемополучателя по модифицираните договорни условия и ще разгледа различни поведенчески показатели.

Като цяло реструктурирането представлява качествен показател за неизпълнение и кредитна обезценка и очакванията за реструктуриране са уместни при оценяването дали се наблюдава значително увеличение на кредитния риск. След реструктурирането клиентът трябва да демонстрира поведение на редовен платец за определен период от време преди експозицията да спре да се счита в неизпълнение/с кредитна обезценка, или вероятността от неизпълнение трябва да се е понижала толкова, че корективът за загуби отново да се измерва в ОКЗ за 12 месеца.

Входяща информация при оценяването на ОКЗ

Ключовата входяща информация при оценяването на ОКЗ включва срочната структура на следните променливи:

- вероятност за неизпълнение (ВН)
- загуба при неизпълнение (ЗПН); и
- експозиция при неизпълнение (ЕПН).

Тези параметри ще се извличат от вътрешно разработени статистически модели и други данни за изминали периоди, които влияят върху регулаторните модели. Те ще бъдат коригирани, за да отразяват информация за бъдещи периоди, както е описано по-долу.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция – политика валидна от 1 януари 2018 г., продължение

Входяща информация при оценяването на ОКЗ, продължение

Оценките на ВН са приблизителни оценки към определена дата, която ще се изчислява въз основа на статистическите модели на рейтинга и ще се оценява чрез използване на рейтинг инструменти, приспособени към различните категории контрагенти и експозиции. Тези статистически модели ще се базират на вътрешно компилирани данни, съдържащи качествени и количествено фактори. Когато са налични, пазарните данни също могат да се използват за определяне на ВН за големи корпоративни контрагенти. Ако контрагент или експозиция мигрира между категориите, това води до промяна в оценката на съответната ВН. ВН се изчисляват с оглед на договорните падежи на експозициите и предвидените нива на погасяване.

ЗПН е размерът на предполагаемата загуба при неизпълнение. Банката определя параметрите на ЗПН въз основа на историята на нивото на възстановяване на вземания от контрагенти в неизпълнение. При моделите на ЗПН се взимат предвид структурата, обезпечението, поредност на вземането, индустрия на контрагента и разходи за реализиране на обезпечение, което е част от финансовия актив. За кредити, обезпечени с търговски имот, коефициентите стойност на кредит/стойност на обезпечението ще бъдат ключов параметър при определянето на ЗПН. Приблизителните оценки на ЗПН се калибрират за различни икономически сценарии и за кредити за недвижими имоти, за да отразяват възможни промени в цената на имотите. Те се изчисляват на база дисконтирани парични потоци, като за коефициент на дисконтиране се използва ефективният лихвен процент. ЕПН представлява очакваната експозиция в случай на неизпълнение.

Банката получава ЕПН от текущата експозиция към контрагента и потенциалните промени в текущата сума, разрешена съгласно договора, включително амортизация и предсрочно погасяване. ЕПН на финансовия актив ще бъде брутна балансова стойност към датата на неизпълнение. За кредитни ангажименти и финансови гаранции ЕПН отчита усвоената сума, както и потенциални бъдещи суми, които могат да бъдат усвоени или погасени по договора, които ще бъдат предвидени въз основа на наблюдения върху изминали периоди и прогнози за бъдещи периоди. За някои финансови активи Банката може да определи ЕПН чрез моделиране на набора от възможни резултати от експозицията към различни моменти във времето, използвайки сценарии и статистически техники.

Както е описано по-горе, и при условие, че се използва ВН за максимум 12 месеца за финансови активи, чийто финансов риск не се е повишил значително, Банката оценява ОКЗ, разглеждайки риска от неизпълнение за максималния срок на договора (включително възможности за удължаване от страна на заемополучателя), за който е изложена на кредитен риск, дори ако за целите на управлението на риска Банката разглежда по-дълъг период. Максималният срок на договора се простира до датата, на която Банката има право да изиска погасяване на аванс или да прекрати кредитен ангажимент или гаранция.

Входяща информация при оценяването на ОКЗ, продължение

За потребителски овърдрафт и кредитни карти и определени корпоративни револвиращи продукти, които включват кредит и ангажимент за неусвоена сума, Банката оценява ОКЗ за период, по-дълъг от максималния срок на договора, ако договорното право на Банката да изиска погасяване или да отмени неусвоения ангажимент не ограничава експозицията на Банката към кредитни загуби до договорния период на предизвестие. Тези продукти нямат фиксиран срок или структура на погасяване и се управляват колективно. Банката може да ги отмени с незабавно действие, но това право не се прилага в нормалното ежедневно управление, а само когато Банката узнае за повишение в кредитния риск на ниво продукт. По-дългият период ще се оцени, като се отчитат действията за управление на кредитния риск, които Банката смята да предприеме за намаляване на ОКЗ. Те включват намаляване на лимита и отмяна на продукта.

Когато моделирането на определен параметър се извършва колективно, финансовите инструменти ще се групират на база общи рискови характеристики, които включват:

- тип инструмент;
- ниво на кредитен риск;
- вид обезпечение;
- коефициент стойност на заема/стойност на обезпечението;
- дата на първоначално признаване;
- оставащ срок до падеж;
- бранш; и
- географско местоположение на заемополучателя.

Групирането подлежи на редовно преразглеждане с цел да се гарантира, че експозициите в дадена група продължават да бъдат хомогенни.

За портфейли, за които Банката разполага с ограничени данни за изминали периоди, ще се използва външна референтна информация за допълване на наличните вътрешни данни. Портфейлите, за които външната референтна информация представлява значителна входяща информация в оценяването на ОКЗ, са:

	Използвани външни референтни показатели	
	ВН	ЗПН
Отчитани по амортизирана стойност (AMORTCOST)	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението
Отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI)	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението	Изследвания на Fitch, S&P и други лицензирани агенции относно неизпълнението

Информация за бъдещи периоди

Съгласно МСФО 9 Банката ще включи информация за бъдещи периоди както в оценката си дали кредитният риск на определен инструмент се е увеличил значително след първоначалното признаване, така и при оценяването на ОКЗ. Банката ще формулира „базов сценарий“ за бъдещото развитие на съответните икономически променливи и представителен набор от други възможни прогнозни сценарии въз основа на становище от Рисковия комитет на Банката и икономически експерти и разглеждане на разнообразна актуална и прогнозна външна информация. Този процес ще включва разработване на два или повече допълнителни икономически сценария и разглеждане на относителните вероятности на всеки резултат.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(ii) Обезценка – финансови активи, кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция – политика валидна от 1 януари 2018 г., продължение

Информация за бъдещи периоди, продължение

Външната информация може да включва икономически данни и прогнози, публикувани от държавни и парични органи, наддържавни организации като Организацията за икономическо сътрудничество и развитие и Международния валутен фонд, и подбрани експерти по прогнозите от частния и академичния сектор.

Базовият сценарий ще представлява най-вероятният резултат и ще съответства на информацията, използвана от Банката за други цели, като стратегическо планиране и бюджет. Другите сценарии ще представляват по-оптимистични и по-песимистични резултати. Банката също така ще извършва периодични стрес-тестове за по-екстремни сътресения, за да калибрира определянето на тези различни представителни сценарии.

Банката е идентифицирала и документирала ключови фактори на кредитния риск и кредитните загуби за всеки портфейл с финансови инструменти и използвайки анализ на данни за изминали периоди, е оценила приблизително отношенията между макроикономическите променливи и кредитния риск и кредитните загуби. Тези ключови фактори включват лихвен процент, нива на безработица и прогнози за БВП. Предвидените отношения между ключовите показатели и нивата на неизпълнение и загуба на различните портфейли с финансови активи са разработени въз основа на анализа на данни за изминалите 5 години.

Използваните икономически сценарии са одобрени от Управителния съвет на Банката.

Оценка на въздействието

Най-значимото въздействие върху финансовите отчети на Банката от прилагането на МСФО 9 се очаква да се породи от новите изисквания за обезценка. Загубите от обезценка ще се повишат и ще станат по-волатилни за финансови инструменти в обхвата на модела за обезценка на МСФО 9. Банката оценява, че с прилагането на МСФО 9 на 1 януари 2018 г. въздействието от повишаването на корективите за загуби (преди данъчно облагане) ще възлиза на приблизително 6,425 хил. лв.. Най-съществен ефект от загуби от обезценка се очаква от дългосрочни необезпечени продукти, като овърдрафти и кредитни карти.

Обезценка на активи – политика, валидна до 31 декември 2017 г.

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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

Обезценка на активи – политика, валидна до 31 декември 2017 г.

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 реструктуриране, 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 отнасящо 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.

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 финансовия актив и сегашната стойност на приблизително изчислени бъдещи парични потоци, дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент на актива. Загубите се признават в печалби и загуби и се отразяват в корективна сметка срещу кредити и вземания. За обезпечени активи, при оценката на необходимостта от обезценка се взема предвид дисконтираната текуща нетна реализируема 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, призната директно в собствения капитал, се прехвърля в печалби и загуби. Акумулираната загуба, прехвърлена от капитала и призната в печалби и загуби, е разликата между цената на придобиване, нетна от всички погасявания по лихви и амортизации, и настоящата справедлива стойност минус всички загуби от обезценка, признати преди това в печалби и загуби.

Ако в следващ период справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба се увеличи и увеличението може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубата от обезценка е била призната в печалби и загуби, загубата от обезценка се сторнира, като сумата на сторното се признава в печалби и загуби. Всяко последващо възстановяване, обаче, в справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно в капитала. Банката отписва заем изцяло или частично и свързаната с него обезценка, когато се установи, че няма реалистична перспектива за възстановяването му.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(ii) Класификация – Финансови пасиви – политика, валидна от 1 януари 2018 г.

МСФО 9 като цяло запазва съществуващите изисквания за класификацията на финансовите пасиви на МСС 39.

Съгласно МСС 39, обаче, всички промени в справедливата стойност на пасивите, определени като оценявани по ССПЗ, се признават в печалбата и загубата, докато според МСФО 9 тези промени в справедливата стойност ще се представят по следния начин:

- частта от промяната в справедливата стойност, която се дължи на промени в кредитния риск на пасива, се отразява в друг всеобхватен доход, а
- останалата част от промяната се отразява в печалба или загуба.

Класификация – Финансови пасиви – политика, валидна до 31 декември 2018 г.

Банката отчита финансовите си пасиви по амортизирана стойност.

(iv) Отписване и модификация на договори

МСФО 9 включва изискванията на МСС 39 за отписване на финансови активи и пасиви без съществени изменения.

МСФО 9 съдържа конкретни насоки за осчетоводяване, в случаите, когато модификацията на даден финансов инструмент, който не се оценява по ССПЗ, не води до отписване. Съгласно МСФО 9 Банката ще преизчисли брутната стойност на финансовия актив (или амортизираната първоначалния ефективен лихвен процент и ще признае всяка произтичаща от това корекция като печалба или загуба от модификацията. Съгласно МСС 39 Банката не признава в печалби или загуби ефекти от модификации на финансови пасиви и обслужвани финансови активи, които не водят до отписване.

Банката очаква несъществено въздействие от приемането на тези нови изисквания.

Отписване – политика валидна към 31.12.2017 г.

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

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

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

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

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(iv) Отписване и модификация на договори (Продължение)

Отписване – политика валидна към 31.12.2017 г.

При трансакции, при които Банката нито запазва, нито прехвърля всички съществени рискове и печалби от притежаването на един финансов актив, тя отписва актива, ако не запазва контрол над него. Правата и задълженията, запазени при прехвърлянето, се признават отделно съответно като активи и пасиви.

При сделки, при които се запазва контрол над актива, Банката продължава да признава актива до степента на нейното участие, в зависимост от това доколко е изложена на промени в стойността на прехвърления актив.

При определени сделки Банката запазва задължението си да обслужва прехвърления финансов актив срещу заплащане. Прехвърленият актив се отписва изцяло, ако отговаря на критериите за отписване.

Активът или пасивът се признава в договора за обслужване в зависимост от това дали таксата за обслужване е повече от достатъчна (актив) или по-малко от достатъчна (пасив) за извършване на услугата.

(v) 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 трансакции като тези, които са в резултат на търговските операции на банката.

(vi) Въздействие върху капиталовото планиране

Банковият регулатор е публикувал насоки относно преходните изисквания за прилагането на МСФО 9. В насоките се разрешава избор между два подхода към признаването на въздействието от приемането на стандарта върху регулаторния капитал:

1. разсрочване на пълното въздействие по линеен метод за период от пет години; или
2. признаване на пълното въздействие в деня на приемане.

Банката реши да приеме втория подход.

Основното въздействие върху регулаторния капитал на Банката от прилагането на МСФО 9 ще бъде породено от новите изисквания за обезценка.

Съгласно настоящите регулаторни изисквания загубите от обезценка се третираат по различен начин, в зависимост от това дали конкретен портфейл попада в обхвата на вътрешнорейтингов подход (IRB) или стандартизиран подход.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(д) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

Банката прилага стандартизиран подход. При него капиталовото изискване се изчислява въз основа на брунтата експозиция, нетно от специфични провизии – т.е. нетна експозиция. Очаква се МСФО 9 да повиши корективите за загуба, свързани с индивидуални активи, следователно нетната експозиция и капиталовото изискване ще се намали. Това намаление на капиталовото изискване, обаче, ще бъде превишено от повишените корективи за загуба според МСФО 9 от капиталовите ресурси. Оценката на Банката сочи, че въздействието върху капиталовите ресурси от прилагането на МСФО 9 за портфейлите по стандартизирания подход ще бъде намаляване на базовия собствен капитал от първи ред и общия капитал с приблизително 6,425 хил. лева.

(vii) Преход

Промените в счетоводните политики, произтичащи от приемането на МСФО 9, като цяло се прилагат ретроспективно, с изключение на описаното по-долу:

- Банката се възползва от възможността да не преизчислява сравнителна информация за предходни периоди по отношение на промени в класификацията и оценяването (включително обезценка). Разликите в балансовите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, произтичащи от приемането на МСФО 9, се отразяват в неразпределена печалба и резерви към 1 януари 2018 г.
- Банката направи следните преценки въз основа на фактите и обстоятелствата, които съществуват към датата на първоначалното прилагане.
 - определянето на бизнес модела, в чиито рамки се държи определен финансов актив;
 - определянето и отмяната на предходни определяния на конкретни финансови активи и пасиви като оценявани по ССПЗ.
 - определянето на конкретни инвестиции като капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, като оценявани по ССДВД.
 - за финансови пасиви, определени като оценявани по ССПС, оценяване дали представянето на ефекта от промените в кредитния риск на финансовия пасив в друг всеобхватен доход би породило или увеличило счетоводното несъответствие в печалбата или загубата;
 - Ако дългова ценна книга има нисък риск към 1 януари 2018 г., тогава Банката ще определи, че кредитният риск на актива не се е увеличил значително след първоначалното признаване

Банката отчита финансови активи по ССПЗ (до 31 декември 2017 г. – финансови активи за търгуване), финансови активи по ССДВД (до 31 декември 2017 г. – финансови активи на разположение за продажба), финансови активи по амортизирана стойност (до 31 декември 2017 г. – финансови активи, държани до падеж), кредити и вземания на датата на сепълмента.

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) МСФО 9 Финансови инструменти, продължение

(viii) Оценка по амортизирана стойност

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

(ix) 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.

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

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата, на която депозита може да стане изискуем. Банката признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е възникнала промяната.

5. Значими счетоводни политики, продължение

е) Финансови активи отчитани по амортизирана стойност / Финансови активи, държани до падеж

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност, политика, валидна от 1 януари 2018 г.

Даден финансов актив се определя като оценяван по амортизирана стойност при спазване на изискванията:

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модела, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

В тази група се включват предоставените от банката кредити, закупени облигации, депозити в банки и други форми на дългово кредитиране, които се държат с цел получаване на договорните парични потоци;

Финансови активи, държани до падеж, политика, валидна до 31 декември 2017 г.

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 печалбата или загубата и не представляват финансови 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.

(ж) Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ФАССДВД) / Финансови активи на разположение за продажба

Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ФАССДВД), политика, валидна от 1 януари 2018 г.

Финансовите активи се държат в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи и съгласно договорните условия на финансовите активи на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(ж) Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ФАССДВД) / Финансови активи на разположение за продажба (продължение)

Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ФАССДВД), политика, валидна от 1 януари 2018 г. (продължение)

В тази група се включват дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и капиталови инструменти без последващо рекласифициране на промените в отчета за доходи при отписване.

Финансови активи на разположение за продажба, политика, валидна до 31 декември 2017 г.

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

Капиталови инвестиции, които не се котират на пазара и справедливата им стойност не може да бъде надеждно определена, се отчитат по цена на придобиване. Всички останали финансови активи 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 дивиденди се признават в печалбата или загубата, когато Банката получава правото на дивидент. Валутните разлики от преценка на финансовите активи на разположение за продажба се признават в печалбата или загубата.

Разликите в справедливата стойност се признават в друг всеобхватен доход и се представят като резерв от справедлива стойност в капитала докато инвестицията се продаде или обезцени напълно, когато кумулативните приходи и разходи, различни от обезценка, признати в капитала се признават в печалбата или загубата.

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

(з) Финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба (ФАССПЗ) / Финансови активи, държани за търгуване

Финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба (ФАССПЗ), политика, валидна от 1 януари 2018 г.

Всички останали финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(з) Финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба (ФАССПЗ) / Финансови активи, държани за търгуване (продължение)

Финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба (ФАССПЗ), политика, валидна от 1 януари 2018 г. (продължение)

В зависимост от направената класификация на финансовите активи, за целите на последващото им оценяване, разликите, възникващи от промяната в стойността им, се отчитат в печалбата или загубата или в друг всеобхватен доход. Признаване на разлики от последващата оценка се извършва само на активите, които се оценяват по справедлива стойност. В обобщен вид последващото оценяване на финансовите активи е представено в следната таблица

Категории финансови активи	Последваща оценка	Признаване на разликите от последващото оценяване
Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	Амортизирана стойност	Стойността на актива последователно се довежда до неговата амортизирана стойност
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Справедлива стойност	В друг всеобхватен доход
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалба и загуба	Справедлива стойност	В печалба и загуба

Банката не е рекласифицирала активи от категория ФАССПЗ в други категории през отчетния период.

Финансови активи, държани за търгуване, политика, валидна до 31 декември 2017 г.

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, държани за търгуване се признават първоначално по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние като разходите за придобиване се отнасят директно в печалбата или загубата. Всички промени в справедливата стойност се признават като нетни приходи от търговски операции в печалбата или загубата.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(и) 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.

(й) Кредити и аванси

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

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;
- вземания по договори за факторинг;
- вземания по споразумения за кеш пул.

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

5. Значими счетоводни политики, продължение

(к) Вземания по договор за факторинг

Факторингът, представлява прехвърляне на еднократни или периодични вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги. Вземанията, възникнали от факторинг, включват недериватни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се търгуват на активен пазар.

Банката признава вземанията си по факторинг в зависимост от степента на поетите рискове и ползи, свързани със собствеността на прехвърления актив.

При договор за факторинг без регрес, клиентът по договора прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив върху Банката. Банката в този случай признава и отчита във финансовия отчет прехвърленото вземане в целия му размер като финансов актив.

При договор за факторинг с регрес, рискът на прехвърления актив е задържан от клиента по договора. Прехвърлянето на вземането в този случай не е достатъчно условие за отписването на продадения финансов инструмент при клиента по договор за факторинг. В Банката вземанията по договори за факторинг с регрес се отчитат и признават във финансовия отчет до размера на платената сума, представляваща аванс към клиентите, с които са сключени договори за факторинг. При първоначалното признаване на вземанията Банката ги оценява по справедлива стойност, включително направените разходи, които директно се отнасят към придобиване на финансовия актив.

През отчетната 2018 г. Банката има сключени договори за вътрешен и експортен факторинг с регрес и без регрес.

Последващата оценка на вземанията зависи от оригиналния срок на договора за факторинг. Ако той е по-голям от година, вземането се оценява по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. При договори за факторинг със срок до една година, каквато е обичайната практика, не се прилага амортизирана стойност, тъй като този метод няма съществен ефект при по-кратки срокове.

Към всяка отчетна дата, вземанията се обезценяват на база опростен подход.

Неусвоените лимити по договори за факторинг с регрес не се признават за финансов актив във финансовия отчет на Банката и се отчитат задбалансово.

(л) Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машини и съоръжения 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 и съоръжения се признават в печалбата или загубата.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(л) Имоти, машини и съоръжения (продължение)

Амортизацията се начислява на база на линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на имотите, машини и съоръжения 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/или прехвърлянето им от разходи за придобиване на дълготрайни материални активи в съответната категория активи.

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности на имотите, машини и съоръжения се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

(м) 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 генерирани 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, полезният живот и остатъчните стойности на нематериалните активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(н) Обезценка не-финансови 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).

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, превишава 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.

(о) Депозити и други привлечени средства

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

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

Депозитите и другите привлечени средства първоначално се оценяват по справедлива стойност, включително пряко разпределените разходи по сделката, а впоследствие се оценяват по амортизираната им стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент.

(п) 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.

(р) Данъци върху дохода

Разходът за данъци съдържа текущи и отсрочени данъци. Той се признава в печалби и загуби, освен когато се отнася за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

Лихви и неустойки, свързани с данъци върху дохода, в това число и несигурни данъчни процедури, се докладват отчитат в съответствие с МСС 37 – Провизии, Условни Пасиви и Условни Активи.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(р) Данъци върху дохода (продължение)

(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. Сумата на текущото данъчно задължение или вземане е най-добрата оценка на сумата на данъка, който се очаква да бъде платен или получен, който отразява несигурностите във връзка с данъка върху дохода.

(ii) Отсрочен данък

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 Банката може да контролира времево обратното проявление на временните разлики и е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обозримото бъдеще

Активи по отсрочени данъци се начисляват за неизползваните данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити и намаляеми временни разлики, доколкото е вероятно да бъдат налични бъдещи облагаеми печалби, срещу които те да могат да бъдат употребени. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото повече не е вероятно да бъде реализирана бъдеща изгода, като такива намаления се възстановяват, когато вероятността за бъдещи облагаеми печалби се подобри.

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. Банката смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. 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.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за обратното проявление на временните разлики, 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.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(с) 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 правно 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, управлявани 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 актюер, 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 актюерски печалби и загуби, които се признават в друг всеобхватен доход. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в печалбата или загубата.

(т) Активи, придобити от обезпечения

Активите, придобити от обезпечения се отчитат по по-ниската от тяхната себестойност и нетна реализуема стойност. Себестойността включва разходи за придобиване на актива, държавни такси за ЧСИ и т.н.

Нетната реализуема стойност представлява предполагаемата продажна цена, намалена с приблизително оценените разходи, необходими за осъществяване на продажбата.

5. Значими счетоводни политики, продължение

(у) Нови и изменени стандарти, приети от Банката

Банката е приложила следните стандарти и изменения за първи път за своя годишен отчетен период, започващ на 1 януари 2018 г.:

- МСФО 9 Финансови инструменти;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти;
- Изменения към МСФО 2 Класификация и измерване на трансакциите по плащане на базата на акции;
- КРМСФО Интерпретация 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания;
- Изменения на МСС 40: Прехвърляния на инвестиционни имоти;
- Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2014 г. -2016 г.;
- Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2015 г. -2017 г.

Ефектът от МСФО 15 върху финансовите отчети на Банката.

Банката реши да приложи стандарта със задна дата за всички договори, които не бяха завършени към 1 януари 2018 г., без да се преизчисляват сравнителните данни. Това означава, че данните представени за 2017 и 2018 г., не са сравними. Приемането на МСФО 15 не оказва ефект в собствения капитал (неразпределена печалба) към 1 януари 2018 г.

Ефектът от МСФО 9 върху финансовите отчети на Банката.

Банката реши да приложи стандарта към 1 януари 2018 г. без преизчисляване на сравнителните данни. Това означава, че данните, представени за 2017 и 2018 г., не са съпоставими, тъй като са изготвени въз основа на различните счетоводни политики, описани в приложенията. Приемането на МСФО 9 оказва ефект в собствения капитал (неразпределена печалба) към 1 януари 2018 г., който е оповестен в приложение 6 (д).

Банката предостави подробни оповестявания относно въздействието на първото прилагане на МСФО 9 в годишния финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2017 г. Няма разлика между отражението, представено в последния годишен финансов отчет и текущия отчетен период, когато МСФО 9 е бил приложен за първи път.

Останалите промени в притетите стандарти, изброени по-горе, нямат никакво въздействие върху сумите, признати в предходни периоди и не се очаква да повлияят значително на текущите или бъдещите периоди.

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

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за отчетния период към 31 декември 2018 г. и не са били приети предварително от Банката. Оценката на Банката върху въздействието на тези нови стандарти и разяснения е изложена по-долу

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

МСФО 16 Лизинг

МСФО 16 заменя съществуващите до момента насоки за отчитане на лизинг, включително МСС 17 *Лизинг*, КРМСФО 4 *Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг*, ПКР-15 *Оперативен лизинг-Стимули* и ПКР-27 *Оценяване на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг*

Стандартът влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Ранното прилагане е разрешено за дружества, които прилагат МСФО 15 на или преди датата на първоначално прилагане на МСФО 16.

МСФО 16 въвежда единен, балансов счетоводен модел за отчитане на лизинга от лизингополучателите. Лизингополучателят признава актив за право на ползване, представляващ неговото право на ползване на базовия актив и лизингово задължение, което представлява задължението му да извършва лизингови плащания. Има изключения за признаване за краткосрочни договори за лизинг и лизинги с ниска стойност.

Счетоводното третиране от страна на лизингодателя продължава да бъде сходно на настоящия стандарт, т.е. продължава се класификацията на лизинга като финансов или оперативен. Към момента, най-значително идентифициран ефект е, че Банката ще признае нови активи и задължения за своите оперативни лизинги.

В допълнение, същността на разходите, свързани с тези договори за лизинг, ще се промени като МСФО 16 замества линейния метод на отчитане на разходите по оперативен лизинг с амортизационни отчисления за право на ползване на активите и разходи за лихви по лизинговите задължения.

(i) Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

Ръководството счита, за съществуващите към 31 декември 201 г. договори, че не би настъпила разлика в класификацията на договори, като съдържащи лизинг, както съгласно определението на МСС 17 и КРМСФО 4, така и съгласно определението на МСФО 16.

(ii) Преминаване

Като лизингополучател, Банката може да прилага стандарта, като използва:

- ретроспективния подход; или
- модифициран ретроспективен подход с определени практически способности по избор.

Лизингополучателят прилага избраното последователно при всичките си лизингови договори.

Банката планира да прилага МСФО 16 първоначално от 1 януари 2019 г. като използва модифицирания ретроспективен подход. Съответно кумулативния ефект от прилагането на МСФО 16 ще бъде признат като корекция в началното салдо на неразпределената печалба към 1 януари 2019 г., без преизчисление на съпоставимата информация.

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

МСФО 16 Лизинг, продължение

При прилагане на модифицирания ретроспективен подход към лизингите, които са били преди това класифицирани като оперативни съгласно МСС 17, лизингодателят може да избере на база отделен лизингов договор дали да приложи определени практически освобождавания при преминаването. Банката е в процес на оценяване на потенциалния ефект от използването на тези практически способности.

Банката е направила преглед на всички активни лизингови договори през последната година, като взима в предвид новите правила за счетоводно отчитане на лизинговите договори според МСФО 16. Стандартът ще засегне главно отчитането на оперативните лизинги на Банката. Към датата на отчитане Банката има неотменими оперативни лизингови задължения в размер на 8,976 хил. лв. (Прил. 34).

Банката очаква да признае Активи за право на ползване в приблизителен размер от 7,067 хил. лева на 1 януари 2019 г. и Лизингови задължения в размер на 7,067 хил. лева.

Дейността на Банката като лизингодател не е съществена и Банката не очаква значително въздействие върху финансовите отчети. Въпреки това, от следващата година ще бъдат необходими някои допълнителни оповестявания.

(iii) Дата на приемане

Банката ще приложи стандарта от датата на задължителното му приемане от 1 януари 2019 г. Банката възнамерява да приложи опростения преходен подход и няма да преизчислява сравнителните данни за годината преди първоначалното признаване. Активите за право на ползване за имоти отдавани под наем ще се оценяват при прехода, така, сякаш новите правила винаги са били прилагани. Всички други активи за право на ползване ще бъдат оценявани в размера на лизинговите задължения при приемане (коригиран с всякакви предплатени или начислени разходи по лизинга).

Няма други стандарти, които не са все още в сила и които се очаква да имат значително въздействие върху Банката през настоящия или бъдещ отчетен период, както и в обозримите бъдещи транзакции.

Изменения към МСС 28 Инвестиции в Асоциирани и Съвместни предприятия (издаден на 12 октомври 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г.

Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2015 г. -2017 г. (издаден на 12 декември 2017 г.)
Изменения на МСФО 3, МСФО 11, МСС 12 и МСС 23 влиза в сила на 1 януари 2019 г.

Изменение на МСС 19 (издаден на 7 февруари 2018 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г.

КРМСФО Интерпретация 23 Несигурност при третиране на данъци върху доходите (издаден на 7 юни 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г.

Изменения на МСФО 9 - Предплатени фючърси с отрицателна компенсация (издаден на 12 октомври 2017 г.) влиза в сила за годишни периоди на 1 януари 2019 г.

5. Значими счетоводни политики, продължение

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

МСФО 16 Лизинг, продължение

Няма други стандарти, които не са все още в сила и които се очаква да имат значително въздействие върху Банката през настоящия или бъдещ отчетен период, както и в обозримите бъдещи трансакции.

(х) Нови стандарти, разяснения и изменения още не приети от ЕС

МСФО 14, Отсрочени тарифни разлики (издаден на 30 януари 2014 и влиза в сила за периоди започващи на или след 1 януари 2016)

Изменение на МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или влагане на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие (издаден на 11 септември 2014 и влиза в сила за годишни периоди започвани на или след датата определена от СМСС)

МСФО 17 Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2021 г.

Изменения в референциите към Концептуална Рамка в МСФО (издадена на 29 март 2018 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г.

Изменение на МСФО 3 - Дефиниция за бизнес (издаден на 22 октомври 2018 г.) влиза в сила на 1 януари 2020 г.

Изменение на МСС 1 и МСС 8 - Определение за същественост – (издаден на 31 октомври 2018 г.), влиза в сила на 1 януари 2020 г.

6. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск

(а) Въведение и общ преглед

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

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск
- 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.

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

(а) Въведение и общ преглед (продължение)

Общи положения при управление на риска

Управителният съвет носи отговорност за изготвянето и прилагането на общите положения за управление на риска на Банката. Управителният съвет излъчва КУАП (Комитет за управление на активите и пасивите) и Рисков комитет (РиКо), 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 риск

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

Концентрация на кредитен риск възниква основно в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите. За Банката съществува риск и от значителна концентрация на кредитен риск по финансови инструменти при банки контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, и следователно промени в икономическите и други условия биха се отразили по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

Управление на кредитния риск

Управителният съвет на Банката делегира отговорността за управлението на кредитния риск на Изпълнителните директори на банката, Управление „Кредитен риск“, Управление „Проблемни кредити и събиране“, Управление „Големи корпоративни клиенти“, Управление „Корпоративно банкиране“, Управление „Банкиране на дребно“, Управление „Контрол на продажбите“ и Кредитния съвет на Банката.

- Управителният съвет на Банката формулира кредитните политики с подкрепата на бизнес звената, като взема предвид изискванията за обезпеченост, 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 „Кредитен риск“ 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.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Управление на кредитния риск (продължение)

- 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. Като фактор в специализирания софтуер на банката е имплементиран вътрешния корпоративен рейтингов модел (MicroCap) и апликационен скоринг (Critisys).
- Апликационният рейтинг се определя на база количествена оценка /финансов скоринг/ и качествена оценка на кредитополучателя и свързаните с него лица. Финансовият скоринг се изчислява на базата на последни налични годишни финансови отчети и калкулиране на основните финансови съотношения за съответния отчетен период.
- Дирекция „Стратегически риск и контролинг“ извършва поне веднъж годишно „бек тестове“ на модела за обезценка. Сравняват се дистрибуцията, значимостта на коефициента на Колмогоров - Смирнов и Gini коефициента, както и 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 РиКо на Банката.
- Банката е имплементирала 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.
- Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и преразглежда концентрацията на експозиции по кредитни програми, отрасли, сектори, видове клиенти, размер на кредитите, матуритет и др., както и емитенти, кредитен рейтинг, ликвидност и държава (за инвестиционни ценни книги).
- Отдел „Кредитен мониторинг“ и отдел „Преструктуриране – централизация“ 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 длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточават вниманието на ръководството върху разглеждания риск. Горепосочените отдели докладват на Кредитния съвет на Банката.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Управление на кредитния риск (продължение)

- Отдел „Кредитен мониторинг“ извършва периодичен преглед за съответствие на дейността на Бизнес центрове/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 портфейли се предоставят на Изпълнителните директори на Банката. Банката осъществява текущ мониторинг, в това число анализ на финансовото състояние на длъжника 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 извършен мониторинг при промяна в риска.
- Банката наблюдава стойността на приетите обезпечения 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 рискови експозиции в неизпълнение се преоценяват минимум веднъж годишно. Обезпечението се преоценява от независим оценител, като се определя нетна реализируема стойност. За заеми, превишаващи 3 милиона евро или 5 % от собствения капитал на Банката, оценката на недвижимата собственост подлежи на преглед от оценител най-малко веднъж годишно.
 - Банката класифицира рисковите експозиции, съобразно степента на кредитен риск в следните класификационни групи, в съответствие с приетата "Политика за провизиране" — обслужвани експозиции и рискови експозиции в неизпълнение.
 - Кредитния съвет одобрява експозиции над 0.5м BGN, както и реструктуриране на експозиции над 0.25м BGN.

Обслужвани експозиции

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

Рискови експозиции в неизпълнение

Счита се, че е настъпило неизпълнение по отношение на определен длъжник, когато е изпълнено поне едно от следните условия:

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

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

(б) Кредитен риск, продължение

Управление на кредитния риск, продължение

Рискови експозиции в неизпълнение (продължение)

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 длъжниците не дават основание за съмнение, че той ще изплати изцяло задълженията си.

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

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

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

Рисковете експозиции в неизпълнение се класифицираните като „необслужвани“ и „загуба“. Банката оценява индивидуално всички индивидуално значими рискови експозиции в неизпълнение. Ако длъжник има повече от една експозиция, най-високият рисков клас се присъжда на всички негови експозиции.

Анализ на кредитния риск

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

Изложеност на кредитен риск

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2018 г.	2017 г.
Парични средства и парични еквиваленти (без пари в каса)	16	693,224	775,557
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (без капиталови инструменти)	16	4,568	-
Финансови активи, държани за търгуване (без капиталови инструменти)	17	-	34,118
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	18	39,074	38,306
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (без капиталови инструменти)	19.1	223,016	-

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск (продължение)

В хиляди лева	Прил.	2018 г.	2017 г.
Финансови активи на разположение за продажба (без капиталови инструменти)	19.1	-	165,136
Финансови активи по амортизирана стойност	19.2	462,632	-
Финансови активи, държани до падеж	19.2	-	386,720
Кредити и аванси на клиенти	20	1,303,548	1,099,404
<i>в т. ч. Кеш пул</i>		<i>175,911</i>	<i>9,779</i>
Общо балансова стойност на кредитен риск		2,726,062	2,499,241
Задбалансови ангажименти			
Неусвоени овърдрафти и кредитни линии	30	111,110	109,818
Гаранции		42,696	44,551
Акредитиви	30	2,389	1,580
Общо задбалансови ангажименти		156,195	155,949
Общо изложеност на кредитен риск		2,882,257	2,655,190

Таблицата по-долу представя информация за разпределението на кредитите в кредитния портфейл на Алианц Банк България АД по тип на кредита за всеки от продуктите, които предлага Банката. В обезпеченията не са включени поръчителства и записи на заповед.

Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо брутна балансова стойност
Необезпечени кредити	223,873	42,053	126,956	576	393,458
Кредити, обезпечени с:	30,759	370,092	406,190	31,185	838,226
<i>Жилищни имоти</i>	<i>42</i>	<i>369,938</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>369,980</i>
<i>Търговски имоти</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>176,007</i>	<i>1,010</i>	<i>177,017</i>
<i>Парични средства</i>	<i>2,058</i>	<i>79</i>	<i>28,741</i>	<i>1</i>	<i>30,879</i>
<i>Други обезпечения</i>	<i>28,659</i>	<i>75</i>	<i>201,442</i>	<i>30,174</i>	<i>260,350</i>
Общо кредити към 31.12.2018 г.	254,632	412,145	533,146	31,761	1,231,684

Тип кредит	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни кредити и кредити на МСП	Финансови институции	Общо нетна балансова стойност
Необезпечени кредити	189,147	844	85,878	-	275,869
Кредити, обезпечени с:	26,222	346,795	418,194	32,324	823,535
Жилищни имоти	444	346,174	-	-	346,618
Търговски имоти	-	-	177,956	2,980	180,936
Парични средства	1,958	413	20,656	-	23,027
Други обезпечения	23,820	208	219,582	29,343	272,953
Общо кредити към 31.12.2017 г.	215,369	347,639	504,072	32,324	1,099,404

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

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

<i>в хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки и други финансови институции		Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти)		Задбалансови ангажменти	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Редовни	1,220,823	1,056,693	39,079	38,306	686,470	551,856	42,515	155,734
Под наблюдение	68,958	12,844	-	-	-	-	2,169	-
Необслужвани	117,814	156,320	-	-	-	-	401	709
Общо	1,407,595	1,225,857	39,079	38,306	686,470	551,856	45,085	156,443
Загуби от обезценка	(104,047)	(126,453)	(5)	-	(822)	-	(808)	(494)
Балансова стойност	1,303,548	1,099,404	39,074	38,306	685,648	551,856	44,277	155,949
Непросрочени, необезценени								
Редовни	1,220,823	1,056,693	39,074	38,306	686,470	551,856	42,515	155,734
Под наблюдение	68,958	12,844	-	-	-	-	2,169	-
<i>в т.ч. преструктурирани</i>	1,375	3,220	-	-	-	-	-	-
	1,289,781	1,069,537	39,074	38,306	686,470	551,856	44,684	155,734

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

<i>в хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки и други финансови институции		Инвестиционни ценни книжа (без капиталови инструменти)		Задбалансови ангажменти	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Индивидуално обезценени	77,489	10,690	-	-	-	-	401	431
Необслужвани	31,060	130,582	-	-	-	-	-	278
Загуба	37,614	44,562	-	-	-	-	-	-
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	108,549	141,272	-	-	-	-	401	709
Просрочени, но не обезценени	2,333	6,184	-	-	-	-	-	-
1 ≤ 30 дни	1,013	1,844	-	-	-	-	-	-
> 30 дни ≤ 60 дни	1,515	2,180	-	-	-	-	-	-
> 60 дни ≤ 90 дни	1,973	1,499	-	-	-	-	-	-
> 90 дни ≤ 180 дни	2,431	3,341	-	-	-	-	-	-
> 180 дни	7,272	10,373	-	-	-	-	-	-
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	9,265	15,048	-	-	-	-	-	-

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2018 г., по тип кредит, класифицирани по Фази е представен по-долу:

Тип заем	Кредитни карти			Кредитни карти			Общо
	Ипотечни кредити	Потребителск и кредити	Кредитни карти физическ и лица	Други кредити	Оборотни кредити	Инвестиционни кредити	
Просрочени, но не обезценени							
1 ≤ 30 дни	2,182	52	-	-	-	99	2,333
> 30 дни ≤ 60 дни	897	48	-	-	-	68	1,013
> 60 дни ≤ 90 дни	851	26	-	-	-	638	1,515
> 90 дни ≤ 180 дни	1,912	61	-	-	-	-	1,973
> 180 дни	2,061	29	-	-	302	39	2,431
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	6,709	304	-	-	200	39	7,272
	7,903	216	-	-	302	844	9,265
Загуби от обезценка							
Индивидуално обезценени	36,226	12,363	3,246	1,092	24,600	9,538	88,049
Колективно обезценени	4,833	2,821	210	277	4,526	3,313	15,998
	41,059	15,184	3,456	1,369	29,126	12,851	104,047

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Анализът на кредитите и авансите на клиенти за 2017 г., по тип кредит, е представен по-долу:

Тип заем	Ипотечни кредити		Потребителски кредити		Кредитни карти физически лица		Други кредити		Оборотни кредити		Инвестиционни кредити		Кредитни карти юридически лица		Общо
	кредити	кредити	кредити	кредити	лица	лица	кредити	кредити	кредити	кредити	кредити	лица	лица		
Непросрочени, необезценени															
Редовни	317,758	157,176	10,664	44,770	292,952	232,896	476	1,056,693							
Под наблюдение	5,191	1,019	139	2,364	2,589	1,527	15	12,844							
Необслужвани и загуба	8,521	76	18	-	79	422	-	9,116							
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>10,076</i>	<i>162</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>79</i>	<i>422</i>	<i>-</i>	<i>10,739</i>							
	331,471	158,271	10,821	47,134	295,620	234,845	491	1,078,653							
Индивидуално обезценени															
Необслужвани	3,295	2,578	146	161	198	1,049	50	7,477							
Загуба	55,153	10,781	3,854	1,515	29,495	22,676	1,205	124,679							
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	<i>15,775</i>	<i>2,407</i>	<i>-</i>	<i>94</i>	<i>11,075</i>	<i>7,673</i>	<i>21</i>	<i>37,045</i>							
	58,448	13,359	4,000	1,676	29,693	23,725	1,255	132,156							

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Тип заем	Ипотечни кредити		Потребителск и кредити		Кредитни карти физически лица		Други кредити		Оборотни кредити		Инвестиционн и кредити		Кредитни карти юридически лица		Общо
	3,374	46	10	24	1	-	327	2,764	20	866	94	116	134	1,131	
Просрочени, но не обезценени															
1 ≤ 30 дни	3,374	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,184
> 30 дни ≤ 60 дни	1,487	10	-	-	-	-	-	-	327	-	20	-	-	-	1,844
> 60 дни ≤ 90 дни	711	24	-	-	-	-	-	-	579	-	866	-	-	-	2,180
> 90 дни ≤ 180 дни	1,275	20	1	-	1	-	-	-	109	-	94	-	-	-	1,499
> 180 дни	3,006	56	-	-	-	-	-	-	116	-	163	-	-	-	3,341
<i>в т.ч. реструктурирани</i>	7,482	-	-	-	-	-	-	-	134	-	2,757	-	-	-	10,373
	9,853	156	1	1,131	3,925	1,601	25,381	19,126	4,366	1,228	10	16,644	1,238	126,453	
Загуби от обезценка															
Индивидуално обезценени	46,551	11,997	3,925	1,601	25,381	19,126	4,366	1,228	109,809						
Колективно обезценени	5,582	1,647	115	764	4,160	4,366	29,541	2,365	23,492						
	52,133	13,644	4,040	2,365	29,541	23,492	1,238	109,809	16,644	1,238	10	16,644	1,238	126,453	

**АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.**

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Анализът на кредити и аванси на клиенти (кеш пул и вземания по факторинг не са включени в анализа) във Фаза I според вътрешната рейтинг оценка е представен по-долу:

Брутна балансова стойност:

Рейтинг	Други кредити	Внестранни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
+					1,996	-	-	1,996
A					594			594
BBB					39,197	5		39,202
BBB-			19,695	251	9,828	4,381	664	34,819
BB+	43	2,090	27,894	2,659	944	9,774	5,153	48,557
BB	195	4,507	47,035	2,236	2,492	12,013	2,386	70,864
BB-	140	48,956	54,224	1,183	7,510	21,671	5,283	138,967
B+	481	71,434	110,622	1,563	76,396	48,141	13,558	322,195
B	495	57,469	53,524	532	66,667	40,955	8,365	228,607
B-	95	17,768	11,949	120	46,700	14,576	689	91,897
CCC+		2,000	4,363	29	14,825	10,879	172	32,268
CCC		253	1,299	26	1,120	3,287	29	6,014
CCC-		26	498	14	12	108		658

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Анализът на кредити и аванси на клиенти (кеш пул и вземания по факторинг не са включени в анализа) във Фаза 1 според вътрешната рейтинг оценка е представен по-долу:

Брутна балансова стойност (продължение)

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
CC	253	-	-	-	294	338	23	908
общо	1,449	204,503	331,356	8,613	268,575	166,128	36,922	1,017,546

Рейтинг	Други кредити	Инвестиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо
A+	-	-	-	-	-	-	-	-
A	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	46	-	-	46
BBB-	-	-	20	-	24	5	-	49
BB+	-	5	43	5	1	18	4	76
BB	-	14	110	9	8	30	3	174
BB-	-	259	198	6	40	79	13	595
B+	1	571	614	13	631	263	37	2,130
B	3	1,217	778	16	1,210	634	61	3,919

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Анализът на кредити и аванси на клиенти (кеш пул и вземания по факторинг не са включени в анализа) във Фаза I според вътрешната рейтинг оценка е представен по-долу:

Брутна балансова стойност (продължение)

Очаквана кредитна загуба:										
Рейтинг	Други кредити	Ивещиционни кредити	Ипотечни кредити	Кредитни карти	Оборотни кредити	Потребителски кредити	Финансов лизинг	Общо		
B-	1	538	252	6	1,487	333	5	2,622		
CCC+		61	136	2	709	365	2	1,275		
CCC		12	58	1	25	158	1	255		
CCC-		2	27	1	1	7	1	38		
CC			22	-	45	14	1	82		
общо	bp	2,679	2,258	59	4,227	1,906	127	11,261		
Балансова стойност		1,444	201,824	329,098	8,554	264,348	164,222	36,795	1,006,285	

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Очаквана кредитна загуба

МСФО 9 заменя модела за „възникналата загуба“ в МСС 39 с модел за „очаквана кредитна загуба“ (ОКЗ). Това изисква значителна преценка как промените в икономическите фактори се отразяват на ОКЗ,

Новият модел на обезценка се прилага за следните финансови активи, които не са оценявани по ССПЗ:

- финансови активи, които представляват дългови инструменти;
- лизингови вземания; и
- издадени кредитни ангажименти и договори за финансова гаранция (преди обезценката им се определяше съгласно МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“.)

Оценяване на ОКЗ

ОКЗ е претеглената на базата на вероятност оценка на кредитните загуби и ще се определя, както следва:

- *финансови активи, които нямат кредитна обезценка към датата на отчитане:* настоящата стойност на целия паричен недостиг – т.е. разликата между паричните потоци, дължими по договор, и паричните потоци, които Банката очаква да получи;
 - *финансови активи, които имат кредитна обезценка към датата на отчитане:* разликата между брутната балансова стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци ;
 - *неусвоени кредитни ангажименти:* настоящата стойност на разликата между договорните парични потоци, дължими на Банката, ако ангажиментът е усвоен, и паричните потоци, които Банката очаква да получи;
- Пълното описание на преценките и начина на оценка на очакваната кредитна загуба са описани в т. 5, (d), (ii).*

Непросрочени, необезценени

Непросрочени, необезценени кредити са обслужвани експозиции, които нямат обективни индикатори за обезценка, и за които Банката заделя колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби разпределени на ниво експозиция. За целите на наблюдение, Банката групира рисковите експозиции на портфейлна основа в отделни подпортфейли на базата на сходни характеристики, съобразно техния тип, цел и рисков профил.

Банката счита експозициите, подлежащи на колективна обезценка за необезценени експозиции.

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 несъбираемост въз основа на наличното обезпечение или етапа на събираемост на дължимите от кредитополучателя суми.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Преструктурирани кредити

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

Отстъпка означава всяко от следните действия:

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

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

Отстъпката може да доведе до загуба за Банката.

Експозициите не се третираат 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 длъжника.

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:

<i>В хиляди лева</i>	Кредити и аванси на клиенти		
	Бруто	Нетно	% на обезценка
2018 г.			
Необслужвани	16,620	11,160	33%
Загуба	101,194	18,605	82%
Общо	117,814	29,765	75%
2017 г.			
Необслужвани	10,690	7,991	25%
Загуба	130,582	23,471	82%
Общо	141,272	31,462	78%

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

В таблицата по-долу са посочени стойностите на отписани кредити и аванси на клиенти:

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Отписани кредити	31,518	31,183
Загуби от обезценка	(31,518)	(31,183)
Стойност след обезценка	-	-

В таблицата по-долу е представен анализ на реструктурирани кредити и аванси на клиенти към 31.12.2017 г. и 31.12.2018 г.:

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
<i>Реструктурирани кредити и аванси на клиенти</i>	46,261	58,155
Загуби от обезценка	23,614	23,596
Балансова стойност	22,647	34,559

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

б. Оповестяване на политиката по управлението на финансовия риск, продължение

Кредити	Провизии			Общо	Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3		Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2018 г.								
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	10,904	5,277	113,649	129,830	1,011,056	71,830	160,178	1,243,064
	392	(575)	(25,600)	(25,783)	209,767	(2,872)	(42,364)	164,531
Промени, дължаци се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(162)	162	-	-	(17,456)	17,456	-	-
Промени, дължаци се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(237)	(544)	781	-	(8,041)	(4,334)	12,375	-
Промени, дължаци се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	22	(22)	-	-
Увеличения, дължаци се на възникване и придобиване	4,436	1,629	18,810	24,875	516,081	8,593	3,183	527,857
Промени, дължаци се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени, дължаци се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	(31,508)	(31,508)	-	-	(31,508)	(31,508)
Промени в начислени лихви	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(3,645)	(1,822)	(13,683)	(19,150)	(280,839)	(24,565)	(26,414)	(331,818)
	11,296	4,702	88,049	104,047	1,220,823	68,958	117,814	1,407,595
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода 31.12.2018 г.	11,296	4,702	88,049	104,047	1,220,823	68,958	117,814	1,407,595

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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

<i>Финансови гаранции</i>	Фаза 1 (12-months ECL)	Фаза 2 (lifetime ECL for SICR)	Фаза 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Общо провизии	Брутна балансова стойност
Провизии за финансови гаранции към 01/01/2018 г.	473	0	712	1,185	45,398
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода</i>	(103)	93	(388)	(398)	(313)
Трансфер					
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(1)	1	-	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(4)	-	4	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	-
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	114	92	50	256	17,875
Промяна от амортизация на такси	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без описване	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-
Промени в резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(212)	-	(442)	(654)	(18,188)
Общо разход провизии по финансови гаранции	(103)	93	(388)	(398)	(313)
Провизии за финансови гаранции към 31/12/2018 г.	370	93	324	787	45,085

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

	Провизии			Кредитни ангажменти				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2018 г.	1,697	89	388	2,174	105,502	3,676	440	109,618
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	(1)	(8)	162	153	405	893	194	1,492
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(17)	17	-	-	(1,498)	1,498	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(3)	(10)	13	-	(242)	(146)	388	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	28	(28)	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	845	50	286	1,181	43,057	1,391	175	44,623
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика на институцията	-	-	-	-	-	-	-	-
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в начислени лихви	(826)	(65)	(137)	(1,028)	(40,940)	(1,822)	(369)	(43,131)
Промени в следстване погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Движения с отражение върху провизиите за периода	1,696	81	550	2,327	105,907	4,569	634	111,110

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

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

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Концентрация по сектори		
Държавно управление	45,553	44,104
Административни и спомагателни услуги	17,346	18,029
Операции с недвижими имоти	27,581	16,818
Преработваща промишленост	45,501	69,735
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	72,122	83,691
Професионални дейности и научни изследвания	4,218	7,417
Селско, горско и рибно стопанство	52,852	58,643
Строителство	43,487	48,060
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	1,157	1,667
Транспорт, складиране и пощи	26,032	29,360
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	132,519	136,944
Финансови и застрахователни услуги	214,754	42,750
Хотелиерство и ресторантьорство	52,326	56,280
Други	5,369	7,173
	740,817	620,671
Кредити на населението		
Ипотечни	410,673	401,615
Потребителски	256,105	203,571
	666,778	605,186
Загуби от обезценка	(104,047)	(126,453)
	1,303,548	1,099,404

Обезпечения и други кредитни облекчения

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 обезпечителни 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.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Обезпечения и други кредитни облекчения, продължение

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	Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
		2018 г.	2017 г.
<i>Кредити и аванси на банки</i>			
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгуеми ценни книжа	100	100
<i>Кредити и аванси към физически лица</i>			
Жилищно кредитиране	Жилищни имоти	100	100
Потребителско кредитиране	Поръчителство, залог на вземане с произход заплата и други възнаграждения	-	-
Кредитни карти	Няма	-	-
<i>Кредити и аванси към корпоративни клиенти</i>			
Друго кредитиране на корпоративни клиенти	Търговски имоти, Права върху търговски активи	100	100

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

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Обезпечения и други кредитни облекчения, продължение

Представената по-долу таблица показва общия размер преди приспадане на обезценка на кредити и аванси на клиенти, предоставени от Банката:

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Парични средства	30,879	23,027
Редовни	21,784	22,817
Под наблюдение	8,818	30
Необслужвани	277	23
Загуба	-	157
Ипотека на недвижимо имущество	546,997	527,766
Редовни	489,203	474,487
Под наблюдение	28,708	8,654
Необслужвани	29,086	9,261
Загуба	-	35,364
Други обезпечения	260,350	296,316
Редовни	254,515	294,871
Под наблюдение	5,391	618
Необслужвани	444	681
Загуба	-	146
Обезпечени заеми	838,226	847,109
Необезпечени заеми	393,458	378,748
Общо кредити и аванси на клиенти	1,231,684	1,225,857

Други обезпечения включват залози на текущи активи – материални запаси, вземания от трети лица както и залози на търговски предприятия.

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.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

Ипотечно кредитиране (физически лица и корпоративни клиенти) (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	215,324	230,585
51% до 70%	165,301	164,516
71% до 90%	144,939	124,327
91% до 100%	7,819	6,867
Повече от 100%	23,513	17,420
Общо	556,896	543,715

Към 31 декември 2018 г. балансовата стойност на активи, придобити от обезпечения – недвижими имоти е в размер на 331 хил. лв. (към 31 декември 2017 г.: 213 хил. лв.).

Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

По-долу е представен анализ на кредитното качество на дълговите финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, базиран на рейтингите на рейтинговата агенция Standard & Poor's:

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
<i>Държавни ценни книжа</i>		
BBB-	571	17,598
BB+	-	-
BB	-	12,426
BBB+	3,997	4,093
<i>Компенсаторни записи</i>		
Без рейтинг	1	1
	4,569	34,118

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

В таблиците по-долу са посочени финансовите активи на Банката по страна на регистрацията на емитента към 31 декември 2018 г. и 31 декември 2017 г.

2018 г.

В хиляди лева	България	Испания	Македония	Полша	Португалия	Румъния	Унгария	Франция	Хърватска	Чехия	Швеция	Общо
<i>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>												
Държавни ценни книжа	571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	571
Корпоративни облигации	3,997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,997
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
	4,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,569

Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхващен доход

Държавни ценни книжа	65,202	35,684	-	-	4,374	37,325	2,699	-	5,503	-	-	150,787
Корпоративни облигации	4,250	-	-	7,803	-	-	2,678	16,678	6,463	-	34,357	72,229
	69,452	35,684	-	7,803	4,374	37,325	5,377	16,678	11,966	-	34,357	223,016

**АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.**

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

В таблиците по-долу са посочени финансовите активи на Банката по страна на регистрацията на емитента към 31 декември 2018 г. и 31 декември 2017 г. (продължение)

2018 г.

<i>В хиляди лева</i>	България	Испания	Македония	Полша	Португалия	Румъния	Унгария	Франция	Хърватска	Чехия	Швеция	Общо
<i>Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</i>												
Държавни ценни книжа	342,078	18,256	9,084	9,682	-	31,706	-	-	15,412	18,526	-	444,744
Корпоративни облигации	15,803	-	-	-	-	-	2,085	-	-	-	-	17,888
	357,881	18,256	9,084	9,682	-	31,706	2,085	-	15,412	18,526	-	462,632
Общо	431,902	53,940	9,084	17,485	4,374	69,031	7,462	16,678	27,378	18,526	34,357	690,217

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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

(б) Кредитен риск, продължение

Анализ на кредитния риск, продължение

В таблиците по-долу са посочени финансовите активи на Банката по страна на регистрацията на емитента към 31 декември 2018 г. и 31 декември 2017 г. (продължение)

2017 г.

В хиляди лева

Финансови активи, държани за търгуване

	България	Испания	Полша	Румъния	Франция	Хърватска	Швеция	Общо
Държавни ценни книжа	17,598	-	4,093	-	-	12,426	-	34,117
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	-	1
	17,599	-	4,093	-	-	12,426	-	34,118

Финансови активи на разположение за продажба

Държавни ценни книжа	75,654	29,455	-	23,607	-	-	-	128,716
Корпоративни облигации	4,363	-	-	-	9,213	-	22,844	36,420
	80,017	29,455	-	23,607	9,213	-	22,844	165,136

Финансови активи, държани до падеж

Държавни ценни книжа	337,605	8,602	-	12,875	-	-	-	359,082
Корпоративни облигации	27,638	-	-	-	-	-	-	27,638
	365,243	8,602	-	12,875	-	-	-	386,720

Общо

	462,859	38,057	4,093	36,482	9,213	12,426	22,844	585,974
--	----------------	---------------	--------------	---------------	--------------	---------------	---------------	----------------

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

(в) Ликвиден риск

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

Управление на ликвидния риск

Подходът на Банката за управление на ликвидността е да осигури, в колкото се може по-голяма степен възможността, че винаги ще е достатъчно ликвидна, за да посрещне задълженията си при поискване, както при нормални така и при извънредни обстоятелства, без да понесе 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 разплащателни сметки, кредитни линии, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и акционерен капитал. Привличат се средства от различни типове клиенти като преобладаващата част са от граждани и домакинства, както и от малки и средни предприятия. В допълнение има депозити на небанкови финансови институции и кредитни линии от банки за развитие. Незначителна част от средствата се привличат от междубанков паричен пазар. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на “Алианц Банк България” АД, намалява зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуриретна структура.

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

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(в) Ликвиден риск, продължение

Изложеност на ликвиден риск

За мониторинг и управление на ликвидния риск Банката изчислява различни показатели като коефициент на вторична ликвидност, коефициент на ликвидно покритие /LCR/, коефициент на нетно стабилно финансиране / NSFR/ и период на оцеляване. 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:

	2018 г.	2017 г.
<i>Към 31 декември</i>	42.52%	48.33%
Средно за периода	43.24%	49.36%
Максимално за периода	46.81%	51.25%
Минимално за периода	39.18%	46.82%

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви

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

Дисбалансът, който се наблюдава в първия период по-малко от един месец, се дължи главно на включването на разплащателните сметки на клиенти в 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.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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 2018 г.	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
<i>В хиляди лева</i>							
Парични средства и парични еквиваленти	693,224	693,224	693,224	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по ССПЗ	4,573	4,579	4,574	-	-	-	5
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	39,074	39,074	-	-	39,074	-	-
Инвестиционни ценни книжа	690,650	741,786	29,627	8,752	35,253	523,219	144,935
Кредити и аванси на клиенти	1,303,548	1,718,587	331,205	23,490	122,838	328,700	912,354
	2,731,069	3,197,250	1,058,630	32,242	197,165	851,919	1,057,294
Депозити от банки	45,322	(46,876)	(10,364)	-	-	-	(36,512)
Депозити от клиенти	2,462,600	(2,463,601)	(1,769,635)	(120,382)	(431,619)	(141,965)	-
Други дългосрочно привлечени средства	14,985	(14,986)	(4,864)	(14)	(445)	(6,571)	(3,092)
	2,522,907	(2,525,463)	(1,784,863)	(120,396)	(432,064)	(148,536)	(39,604)

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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 2018 г.	Балансо ва	Брутен	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
	стойност	номинален входящ (изходящ) паричен поток					
Гаранции и акредитиви	45,085	(45,085)	(3,282)	(7,326)	(12,845)	(13,132)	(8,500)
Неусвоени кредитни ангажименти	111,110	(111,110)	(25,876)	(14,038)	(55,963)	(6,543)	(8,690)
	2,679,102	(2,681,658)	(1,814,021)	(141,760)	(500,872)	(168,211)	(56,794)
	51,967	515,592	(755,391)	(109,518)	(333,707)	683,708	1,000,500
31 декември 2017 г.	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
Парични средства и парични еквиваленти	812,888	812,888	812,888	-	-	-	-
Финансови активи, държани за търгуване	34,132	34,618	16,408	-	14,004	4,191	15
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	38,306	38,394	48	-	38,346	-	-
Инвестиционни ценни книжа	556,454	621,572	14,520	-	57,368	299,078	250,606
Кредити и аванси на клиенти	1,099,404	1,533,422	124,483	54,362	161,153	290,311	903,113
	2,541,184	3,040,894	968,347	54,362	270,871	593,580	1,153,734

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(в) Ликвиден риск, продължение

Остатъчни срокове до надеж на финансови активи и пасиви, продължение

31 декември 2017 г.	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
В хиляди лева							
Депозити от банки	108	(108)	(108)	-	-	-	-
Депозити от клиенти	2,272,523	(2,274,644)	(1,553,739)	(114,598)	(418,554)	(187,753)	-
Други дългосрочно привлечени средства	59,342	(60,156)	(2,439)	(1)	(4,449)	(6,373)	(46,894)
	2,331,973	(2,334,908)	(1,556,286)	(114,599)	(423,003)	(194,126)	(46,894)
Гаранции и акредитиви	46,625	(46,625)	(4,972)	(4,543)	(12,499)	(16,485)	(8,126)
Неусвоени кредитни ангажименти	109,818	(109,818)	(7,944)	(12,609)	(82,952)	(5,024)	(1,289)
	2,488,416	(2,491,351)	(1,569,202)	(131,751)	(518,454)	(215,635)	(56,309)
	52,768	549,543	(600,855)	(77,389)	(247,583)	377,945	1,097,425

(г) Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, при който промяната на пазарните условия или параметрите, влияещи върху пазарните условия, като например лихвените проценти, цените на капиталовите инструменти или обменните курсове за чуждестранни валути, ще повлияе върху приходите или стойността на притежаваните от Банката финансови инструменти. Политиката за управление на пазарния риск има за цел да управлява и контролира пазарните рискови експозиции в рамките на допустимите граници, оптимизирайки съотношението риск/доходност.

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Изложеност на пазарен риск – търговски портфейл

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

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

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

Въпреки, че VaR е важен инструмент при измерването на пазарния риск, допусканията, на които моделът се основава водят до някои ограничения:

- 10-дневният период на държане предполага, че е възможно да се хеджират или освободят позиции в този период. Това се счита за реално допускане почти във всички случаи, освен в ситуациите, при които има ниска пазарна ликвидност за продължителен период от време.
- 99% ниво на доверителност не отчита загубите, които могат да възникнат извън това ниво. Дори и в рамките на модела, има 1% вероятност, че загубите може да надхвърлят VaR.
- VaR се изчислява в края на всеки ден и не отчита излагането на рискове, които могат да възникнат по време на деня на търгуване/търговската сесия.
- 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.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

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
<i>Финансови активи, държани за търгуване</i>				
2018 г.				
Валутен риск	39.33	38.24	40.00	36.21
Лихвен риск	0.1	2.41	26.82	0.1
Друг ценови риск	22.56	4.30	13.64	0.04
Корелация	(4.79)	(3.49)	(21.48)	(0.37)
	57.21	41.46	58.98	35.98

<i>В хиляди лева</i>	Към 31.12	Средно	Максимум	Минимум
<i>Финансови активи, държани за търгуване</i>				
2017 г.				
Валутен риск	35.84	38.25	41.50	35.72
Лихвен риск	2.48	13.91	29.90	2.48
Друг ценови риск	0.11	0.33	0.58	0.11
Корелация	(2.51)	(11.21)	(21.85)	(2.39)
Общо	35.92	41.28	50.13	35.92

Нивата на лихвения риск през текущата година плавно намаляват, като достигат минималните си стойности към края на отчетния период, отразявайки намаляващата дюрация на портфейла и ниските равнища на волатилност на доходностите на облигационните пазари. Делът на валутния риск в общата стойност под риск към края на отчетния период се запазва относително непроменен спрямо 2016 г.

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>	2018 г.	2017 г.
Към 31 декември	1,021	2,096
Минимално за периода	1,021	2,096

Анализ на чувствителността към лихвен риск

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

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

Моделът за измерване на пазарния риск се основава на анализа на дисбаланса (GAP analysis). Чрез него се измерва потенциална загуба на Банката, произтичаща от прогнозни промени на пазарните лихвени проценти при хипотеза за паралелно изместване на лихвените криви.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск (продължение)

Моделът е приложен върху банковия и търговския портфейл към края на съответната година. Банката извършва изчисления при 6 сценарии, резултати, от които са показани в таблицата по-долу като хипотезите за паралелен шок са при 200 Bps, за краткосрочен шок от 250 bps и дългосрочен от 100 Bps, съгласно Анекс II, Interest rate risk in banking book (EBA).

Сценарии 2018 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-10.56%	(19,582)	(9,837)
Паралелен шок надолу	10.56%	19,582	9,837
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-12.51%	(23,192)	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	4.59%	8,506	
Краткосрочни лихви нагоре	-0.50%	(918)	
Краткосрочни лихви надолу	0.20%	367	

Сценарии 2017 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-10.50%	(19,019)	(8,100)
Паралелен шок надолу	10.50%	19,019	8,100
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-13.76%	(24,929)	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	5.89%	10,665	
Краткосрочни лихви нагоре	0.46%	826	
Краткосрочни лихви надолу	-0.46%	(826)	

Валутен риск

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

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

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

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

31 декември 2018 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	490,545	81,024	108,899	12,756	693,224
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	5	4,380	188	-	4,573
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	39,074	-	-	39,074
Финансови активи отчитани по ССПДВД	24,220	197,593	6,205	-	228,018
Финансови активи отчитани по АС	77,595	385,037	-	-	462,632
Кредити и аванси на клиенти	799,567	488,506	15,475	-	1,303,548
Общо активи	1,391,932	1,195,614	130,767	12,756	2,731,069
Пасиви					
Депозити от банки	71	34,999	10251	1	45,322
Депозити от други клиенти	1,597,513	712,917	139,494	12,676	2,462,600
Други привлечени средства	-	14,985	-	-	14,985
Общо пасиви	1,597,584	762,901	149,745	12,677	2,522,907
Нетна валутна позиция	(205,652)	432,713	(18,978)	79	208,162

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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

(г) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

В хиляди лева

	31 декември 2017 г.				Общо
	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	419,829	218,011	161,310	13,738	812,888
Финансови активи, държани за търгуване	16,410	17,365	357	-	34,132
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	37,746	560	-	38,306
Финансови активи на разположение за продажба	33,967	132,646	3,121	-	169,734
Финансови активи, държани до падеж	83,061	303,659	-	-	386,720
Кредити и аванси на клиенти	747,128	329,266	23,010	-	1,099,404
Общо активи	1,300,395	1,038,693	188,358	13,738	2,541,184
Пасиви					
Депозити от банки	88	18	-	2	108
	1,378,62				
Депозити от други клиенти	2	694,484	185,273	14,144	2,272,523
Други привлечени средства	-	59,342	-	-	59,342
Общо пасиви	1,378,710	753,844	185,273	14,146	2,331,973
Нетна валутна позиция	(78,315)	284,849	3,085	(408)	209,211

(д) Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Банката определя своя капацитет за поемане на риск на базата на наличния капиталов ресурс, който е на разположение за покриване на загуби, породени от рисковия профил на Банката. Банката управлява своя рисков капитал, като съблюдава регулаторните изисквания и собствената си стратегия

Минималните изисквания, приложими за България съгласно въведените през 2014 г. изисквания на Директива 2013/36/ЕС и Наредба (ЕС) No 575/2013, включват поддържане на Обща капиталова адекватност не по-малко от 13.5% и Адекватност на капитал от първи ред не по-малко от 11.5%. Тези нива включват съответно 8% обща капиталова адекватност и 6% адекватност на капитал от първи ред, както и 2.5% Буфер за запазване на капитала и 3% Буфер за системен риск.

Банката е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност.

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

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

В съответствие с регулаторната рамка Банката разпределя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск, прилагайки Стандартизиран Подход.

Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Капитал от първи и втори ред, съгласно приложимите регулаторни изисквания. Банката няма записан капитал от втори ред.

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 г. за капиталовите буфери на банките и Регламент за изпълнение /ЕС/ № 680 от 2014 г. на индивидуална основа.

Банката е в съответствие с регулаторните изисквания за капиталова адекватност и оповестява годишните си данни пред БНБ, съгласно Регламент (ЕС) № 575 /2013 (Осма част) и Закона за кредитните институции (чл. 70 (3)).

Подход на базисния индикатор за операционен риск.

Банката ежемесечно следи изменението на основните класове експозиции, капиталова база и общата капиталова адекватност и запознава с нивата на регулаторен и вътрешен капитал Управителния и Надзорен съвет. Банката изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент 680/2014г. Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013, минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%.

Към края на 2018г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ /решение на УС на БНБ от 31.10.2017 г./ за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 13,5 % , формирана на база изискване за капиталова адекватност от 8 % с предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях.

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

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

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 реализируемата 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.

Оценяване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ)

Изчисляването на очакваната кредитна загуба на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност и финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход изисква използването на модели и значителни счетоводни преценки и предположения за бъдещите икономически условия и промяната на кредитното качество на активите (например вероятността даден клиент да не си изпълни задълженията си по кредитните експозиции и загубите, до които това би довело).

- Значителните счетоводни преценки и предположения, които МСФО 9 изисква при изчислението на очакваната кредитна загуба са:
- Определяне на критериите за значително увеличение на кредитен риск
- Избиране на подходящи модели и за изчислението на ОКЗ
- Избиране на подходящи икономически променливи за изготвяне на информация за бъдещи периоди
- Определяне на тежестта на всеки сценарий за бъдещо развитие на избраните икономически променливи

Пълното описание на преценките и начина на оценка на очакваната кредитна загуба са описани в т. 5, (д), (ii).

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

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Пълното описание на преценките и начина на оценка на очакваната кредитна загуба са описани в т. 5, (d), (ii). (продължение)

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

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

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

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Оценка на финансови инструменти (продължение)

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.

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 хиляди лева</i>				
2018 г.				
Финансови активи отчитани по ССППЗ	4,568	5	-	4,573
Финансови активи отчитани по ССПДВД	223,121	3,507	1,390	228,018
Общо:	227,689	3,512	1,390	232,591

	Ниво 1- Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2- Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Ниво 3 - Оценъчни техники – без наличие на пазарни данни	Общо
<i>В хиляди лева</i>				
2017 г.				
Финансови активи, държани за търгуване	34,117	15	-	34,132
Финансови активи на разположение за продажба	166,810	1,548	1,376	169,734
Общо:	200,927	1,563	1,376	203,866

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – иерархия, продължение

(i) Трансфери между Ниво 1 и 2

Към 31 декември 2017 г. вътрешните емисии на българските държавни ценни книжа, включени, както в портфейла държани за търгуване, така и в портфейла на разположение за продажба са прехвърлени от Ниво 2 в Ниво 1, тъй като за целите на тяхната преценка към края на 2017 г. Банката е приложила котировки от Блумбърг. Към 31 декември 2016 г. за същите финансови активи Банката е прилагала теоретичната цена, определена чрез лихвена крива на Ройтерс (yield curve).

(ii) *Равнение на справедливите стойности от Ниво 3*

Следната таблица представя равнение на движението от началното салдо до крайното салдо на справедливите стойности от Ниво 3.

В хиляди лева

Салдо на 1 януари 2018 г.

Печалба включена в друг всеобхватен доход

Нетно изменение в справедливата стойност (нерезализирано)

Салдо на 31 декември 2018 г.

Капиталови ценни книжа на разположение за продажба
1,376

14

1,390

Салдо на 1 януари 2017 г.

Печалба включена в друг всеобхватен доход

Нетно изменение в справедливата стойност (нерезализирано)

Салдо на 31 декември 2017 г.

-

1,376

1,376

Движението на справедливите стойности в ниво 3 е резултат на избършена оценка на акциите, които Банката притежава от капитала на Борика АД към 31 декември 2017 г. Към 31 декември 2016 г. Банката не е била в състояние надлежно да определи справедливата стойност на същите акции, като те са били оценени по цена на придобиване.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия, продължение

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

31 декември 2018 г. В хиляди лева	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	-	693,224	-	693,224	693,224
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	39,074	-	39,074	39,074
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	462,632	-	-	462,632	462,632
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,303,548	1,303,548	1,303,548
Общо активи	462,632	732,298	1,303,548	2,498,478	2,498,478
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	45,322	45,322	45,322
Депозити от клиенти	-	-	2,462,600	2,462,600	2,462,600
Други привлечени средства	-	-	14,985	14,985	14,985
Общо пасиви	-	-	2,522,907	2,522,907	2,522,907

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност – йерархия, продължение

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, 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 наблюдаеми пазарни трансакции. В случаите, когато пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти към отчетната дата за заеми със сходни условия и валута и начислените обезценки.

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

31 декември 2017 г.

В хиляди лева

Активи	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Парични средства и парични еквиваленти	-	812,888	-	812,888	812,888
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	38,306	-	38,306	38,306
Финансови активи, държани до падеж	431,195	-	-	431,195	386,720
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,262,290	1,262,290	1,099,404
Общо активи	431,195	851,194	1,262,290	2,544,679	2,337,318
Пасиви	-	-	-	-	-
Депозити от банки	-	-	108	108	108
Депозити от клиенти	-	-	2,269,773	2,269,773	2,269,773
Други привлечени средства	-	-	59,342	59,342	59,342
Общо пасиви	-	-	2,329,223	2,329,223	2,329,223

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

7. Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти, продължение

Оценка на финансови инструменти, продължение

Финансови инструменти оценявани не по справедлива стойност – йерархия, продължение

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, 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 наблюдаеми пазарни трансакции. В случаите, когато пазарна информация не е налична, преценката за справедливата стойност се базира на оценъчни модели, като техниките на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвени проценти към отчетната дата за заеми със сходни условия и валута и начислените обезценки.

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

8. Класификация на финансовите активи и пасиви

В хиляди лева

31 декември 2018

	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	693,224	-	-	693,224
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	4,573	-	-	-	-	4,573
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	-	39,074	-	-	39,074
Инвестиционни ценни книжа	-	462,632	-	228,018	-	690,650
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,303,548	-	-	1,303,548
Общо финансови активи	4,573	462,632	2,035,846	228,018	-	2,731,069
Депозити от банки	-	-	-	-	45,322	45,322
Депозити от клиенти	-	-	-	-	2,462,600	2,462,600
Други привлечени средства	-	-	-	-	14,985	14,985
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	2,522,907	2,522,907

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

8. Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)

31.12.2017 г.

В хиляди лева

	Държани за търгуване	Държани до падеж	Кредити и аванси	На разположение за продажба	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	812,888	-	-	812,888
Финансови активи, държани за търгуване	34,132	-	-	-	-	34,132
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	-	-	38,306	-	-	38,306
Инвестиционни ценни книжа	-	386,720	-	169,734	-	556,454
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,099,404	-	-	1,099,404
Общо финансови активи	34,132	386,720	1,950,598	169,734	-	2,541,184
Депозити от банки	-	-	-	-	108	108
Депозити от клиенти	-	-	-	-	2,272,523	2,272,523
Други привлечени средства	-	-	-	-	59,342	59,342
Общо финансови пасиви	-	-	-	-	2,331,973	2,331,973

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

9. Нетен лихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Нетен лихвен доход		
<i>Приходи от лихви</i>		
Приходи от лихви, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	705	1,634
кредити и аванси на клиенти	46,268	55,555
привлечени средства от клиенти	614	448
инвестиции	13,886	14,924
	61,473	72,561
<i>Разходи за лихви</i>		
Разходи за лихви, възникнали от:		
депозити на банки	(277)	(4)
депозити на клиенти и други привлечени средства	(1,654)	(4,971)
други	-	(1,639)
	(1,931)	(6,614)
Нетен лихвен доход	59,542	65,947

10. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
<i>Приходи от такси и комисиони</i>		
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
Касови операции и парични трансфери	12,405	12,820
Гаранции и акредитиви	574	646
Кредити	4,080	4,248
Банкови карти	5,717	5,501
Други	215	29
	22,991	23,244
<i>Разходи за такси и комисиони</i>		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
Обслужване на разплащателни сметки	-	(92)
Транзакции с банкови карти	(2,697)	(2,432)
Преводи през РИНГС	(204)	(171)
Други	(4,665)	(35)
	(7,566)	(2,730)
Нетен доход от такси и комисиони	15,425	20,514

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

11 Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба	(541)	-
Финансови активи държани за търгуване	-	(76)
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	92	-
Валутна търговия	3,397	3,161
Нетен доход от търговски операции	2,948	3,085

12. Нетен доход от операции с инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Доход от операции, възникнали от:		
Приходи от дивиденди	17	287
Доход от операции с инвестиции	17	287

13. Административни и други разходи

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Разходи за материали	(540)	(764)
Разходи за външни услуги, вкл. Одит	(6,848)	(10,294)
Управленски, маркетингови и други разходи	(2,503)	(4,404)
Разходи за наеми	(3,736)	(3,893)
Разходи за амортизация	(2,154)	(2,315)
Разходи за персонал	(18,554)	(18,141)
Разходи за реструктуриране на банките	(4,588)	(3,752)
Разходи за гарантиране на влоговете	(3,562)	(3,415)
Разходи други	(57)	-
Общо административни разходи	(42,542)	(46,978)

Начислените през 2018 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за КПМГ Одит ООД – 5 хил. лв. без ДДС, за ПрайсютърхаусКупърс Одит ООД – 71 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС. В посочените суми са включени 5 хил. лв. без ДДС, отнасящи се за одита на финансовия отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., извършен от КПМГ Одит ООД (с предходно наименование „КПМГ България“ ООД).

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

13. Административни и други разходи, продължение

През 2018 г. Банката е начислила суми за други, несвързани със законов одит услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа, на обща стойност 77 хил. лв. без ДДС (2017 г.: 79 хил.лв без ДДС), в т.ч. : за КПМГ България ООД - 39 хил. лв. без ДДС, за Делойт България ООД - 19 хил. лв. без ДДС, за КПМГ Одит ООД - 18 хил.лв без ДДС и за КПМГ България ЕООД – 1 хил.лв без ДДС.

Разходите за персонала са в размер на 18,554 хил. лв. (2017 г.: 18,141 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Към края на 2018 г. в „Алианц Банк България” АД работят 675 служители на трудов договор (2017 г.: 737 служители).

14. Друг оперативен доход

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Приходи от такси по тарифа, облагаеми с ДДС	1,414	1,227
Други доходи	1,374	13
Друг оперативен доход	2,788	1,240

15. Разходи за данъци

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Текущи данъци	3,245	2,909
Данък върху преоценъчен резерв	160	-
Отсрочени данъци	(45)	(15)
Общо данък върху печалбата признат в печалбата или загубата	3,360	2,894

Обяснение на ефективната данъчна ставка

<i>В хиляди лева</i>	2018	2017
Печалба преди облагане	32,872	30,758
Номинална данъчна ставка	10.00%	10.00%
Предполагам данък	3,287	3,076
Облагаеми постоянни разлики	75	(153)
Необлагаеми приходи от дивиденди	(2)	(29)
	3,360	2,894
Ефективна данъчна ставка	10.2%	9.4%

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

16. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Пари в каса	37,408	37,331
Салда с Централната банка	510,046	601,811
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	145,776	173,746
Обезценка	(6)	-
Общо парични средства и парични еквиваленти	<u>693,224</u>	<u>812,888</u>

По-долу са представени паричните средства по кредитни рейтинги. Използвана е рейтинговата агенция Standard & Poor's:

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Пари в каса	37,408	37,331
Централната банка ВВВ-	510,046	601,811
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	145,776	173,746
А	51,884	59,164
А+	13,952	23,326
А-	47,015	54,656
АА	126	36
ВВВ	26,873	27,204
ВВВ+	5,923	9,359
ВВВ-	3	1
Общо	<u>693,230</u>	<u>812,888</u>

Салдата с Централната банка включват разплащателна сметка в БНБ и минимални задължителни резерви. Разплащателната сметка при БНБ се използва за разплащания на паричния пазар и пазара на държавни ценни книжа (ДЦК), както и за целите на сетълмента. Минималните задължителни резерви при БНБ са безлихвени и се регулират на месечна база. Дневни флукуации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

17. Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба / финансови активи, държани за търгуване

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Финансови активи, отчитани по ССПЗ / държани за търгуване:		
Дългови държавни ценни книжа	4,568	34,117
Капиталови ценни книжа	4	14
Други	1	1
Общо финансови активи по ССПЗ / държани за търгуване	<u>4,573</u>	<u>34,132</u>

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

18. Кредити и аванси на банки и други финансови институции

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Кредити и аванси на местни банки	19,534	2,565
Кредити и аванси на чуждестранни банки	19,540	35,741
Общо кредити и аванси на банки и други финансови институции	39,074	38,306

19. Инвестиционни ценни книжа

19.1. Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход / финансови активи на разположение за продажба

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	65,202	75,654
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	35,684	29,455
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Португалия	4,374	-
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	37,325	23,607
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Унгария	2,699	-
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	5,503	-
Корпоративни облигации	72,229	36,420
Капиталови ценни книжа	5,002	4,598
Общо финансови активи по ССДВД / на разположение за продажба	228,018	169,734

19.2. Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност / финансови активи, държани до падеж

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	342,078	337,605
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	18,256	8,602
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Македония	9,084	-
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Полша	9,682	-
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	31,706	12,875
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	15,412	-
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Чехия	18,526	-
Корпоративни облигации	17,888	27,638
Общо финансови активи по амортизирана стойност / държани до падеж	462,632	386,720
Общо инвестиционни ценни книжа	690,650	556,454

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

20. Кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,155,601	1,147,183
Вземания по факторинг	27,366	23,364
Вземания от участие в кеш пул	175,911	9,779
Вземания по финансов лизинг	48,717	45,531
Минус загуби от обезценка	(104,047)	(126,453)
Общо кредити и аванси на клиенти	<u>1,303,548</u>	<u>1,099,404</u>

(а) Анализ по кредитни продукти

	2018 г.	2017 г.
Физически лица		
ипотечни кредити	412,145	399,771
потребителски кредити	189,594	171,786
кредитни карти	14,074	14,823
други кредити	50,965	3,278
	<u>666,778</u>	<u>589,658</u>
Юридически лица		
оборотни кредити	507,264	326,443
инвестиционни кредити	232,179	308,009
кредитни карти	1,374	1,747
	<u>740,817</u>	<u>636,199</u>
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	<u>1,407,595</u>	<u>1,225,857</u>
Загуби от обезценка	(104,047)	(126,453)
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	<u>1,303,548</u>	<u>1,099,404</u>

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Анализ по кредитни продукти (продължение)

Физически лица

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Други кредити	38,371	11,502	1,092	50,965
Ипотечни кредити	331,356	22,921	57,868	412,145
Кредитни карти	8,273	2,534	3,267	14,074
Потребителски кредити	166,128	10,628	12,838	189,594
Общо	544,128	47,585	75,065	666,778

Юридически лица

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Инвестиционни кредити	204,502	11,203	16,474	232,179
Оборотни кредити	471,853	10,119	25,292	507,264
Кредитни карти	340	51	983	1,374
Общо	676,695	21,373	42,749	740,817
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,220,823	68,958	117,814	1,407,595
Загуби от обезценка	(11,296)	(4,702)	(88,049)	(104,047)
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	1,209,527	64,256	29,765	1,303,548

(б) Вземания по финансов лизинг

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

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	6,128	2,293
Между една и пет години	41,206	41,619
Над пет години	221	195
	47,555	44,107
Неспечелен финансов приход	1,162	1,424
Нетни инвестиции във финансов лизинг	48,717	45,531
Минус загуби от обезценка	(588)	(890)
	48,129	44,641
Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	5,967	2,220
Между една и пет години	41,934	42,216
Над пет години	228	206
	48,129	44,641

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

20. Кредити и аванси на 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>	2018 г.	2017 г.
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	6,128	2,293
Между една и пет години	41,206	41,619
Над пет години	221	195
	47,555	44,107
Неспечелен финансов приход	1,162	1,424
Нетни инвестиции във финансов лизинг	48,717	45,531
Минус загуби от обезценка	(588)	(890)
	48,129	44,641
Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	5,967	2,220
Между една и пет години	41,934	42,216
Над пет години	228	205
	48,129	44,641

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

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Индивидуални провизии за загуби от обезценка		
Състояние към 1 януари	109,810	121,840
<i>Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9</i>	3,844	-
Състояние към 1 януари, след преоценка по МСФО 9	113,654	121,840
Начислени разходи за обезценка	24,448	23,340
Реинтегрирани	(18,535)	(16,763)
Отписани	(31,518)	(18,607)
Състояние към 31 декември	88,049	109,810
Колективни провизии за загуби от обезценка		
Състояние към 1 януари	16,643	12,308
<i>Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9</i>	(461)	-
Състояние към 1 януари, след преоценка по МСФО 9	16,182	12,308
Начислени разходи за обезценка	6,227	8,091
Реинтегрирани	(6,411)	(3,756)
Отписани	-	-
Състояние към 31 декември	15,998	16,643
Общо	104,047	126,453

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

20. Кредити и аванси на клиенти, продължение

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка
 2018 г. (продължение)

	Начален баланс 01/01/2018	Промени, дължащи се на		Промени, дължащи се на		Промени, дължащи се на		Увеличени дължащи се на	Промени, дължащи се на	Намаление на	Баланс в края на периода
		миграция от Фаза 1 към Фаза 2	миграция от Фаза 2 към Фаза 3	миграция от Фаза 1 към Фаза 2	миграция от Фаза 2 към Фаза 3	актуализ. на	коректива в следствие				
Фаза 1											
Корпоративно	495,482	(6,748)	(5,371)	-	172,600	-	-	-	(155,975)	499,988	
инвестиционни кредити	201,332	(3,027)	(4,708)	-	65,947	-	-	-	(55,042)	204,502	
кредитни карти	435	(22)	(11)	-	102	-	-	-	(164)	340	
оборотни кредити	271,356	(1,417)	(481)	-	92,183	-	-	-	(93,065)	268,576	
финансов лизинг	22,360	(2,282)	(172)	-	14,368	-	-	-	(7,704)	26,570	
Фаза 2											
Кредити и аванси	71,830	17,456	(4,334)	(22)	8,592	-	-	-	(24,566)	68,958	
Ритейл	41,156	10,708	(3,504)	(22)	5,241	-	-	-	(13,586)	39,993	
други кредити	98	1	-	-	-	-	-	-	(75)	25	
ипотечни кредити	25,390	5,167	(2,401)	-	1,709	-	-	-	(6,944)	22,921	
кредитни карти	2,579	372	(99)	(18)	590	-	-	-	(890)	2,534	
потребителски кредити	9,228	4,252	(988)	(3)	2,251	-	-	-	(4,111)	10,628	
финансов лизинг	3,861	915	(17)	-	691	-	-	-	(1,566)	3,884	

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, продължение

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка
2018 г. (продължение)

Фаза 2	Начален баланс 01/01/2018	Промени, дължащи се на			Промени, дължащи се на			Увеличени дължащи се на			Промени, дължащи се на			Намаление на			Баланс в края на периода
		дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2	дължащи се на миграция от Фаза 2 към Фаза 3	дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2	
Корпоративно	30,674	6,748	(829)	-	3,351	-	-	(10,979)	-	28,965							
инвестиционни кредити	9,855	3,027	(192)	-	795	-	-	(2,282)	-	11,203							
кредитни карти	43	22	-	-	7	-	-	(22)	-	51							
оборотни кредити	13,055	1,417	(512)	-	930	-	-	(4,771)	-	10,119							
финансов лизинг	7,721	2,282	(125)	-	1,619	-	-	(3,905)	-	7,592							
Фаза 3																	
Кредити и аванси	160,178	-	12,375	-	3,184	-	-	(31,508)	-	117,814							
Ритейл	99,205	-	6,175	-	2,479	-	-	(18,711)	-	74,756							
други кредити	1,323	-	0	-	9	-	-	(482)	-	775							
ипотечни кредити	81,045	-	3,811	-	1,170	-	-	(16,708)	-	57,868							
кредитни карти	4,071	-	133	-	122	-	-	(792)	-	3,267							
потребителски кредити	12,743	-	2,214	-	1,178	-	-	(728)	-	12,838							
финансов лизинг	22	-	17	-	0	-	-	0	-	9							

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

20. Кредити и аванси на клиенти, продължение

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка
 2018 г. (продължение)

Фаза 3	60,973	-	6,200	-	705	-	(12,797)	(12,022)	43,058
Корпоративно	28,216	-	4,900	-	53	-	(9,174)	(7,521)	16,474
инвестиционни кредити	1,257	-	11	-	17	-	(243)	(59)	983
кредитни карти	31,260	-	993	-	581	-	(3,380)	(4,161)	25,292
оборотни кредити	239	-	297	-	54	-	0	(281)	308
финансов лизинг									
Общо коректив за дългови инструменти	1,225,076	-	-	-	545,844	-	(31,508)	(331,818)	1,407,595

Движение на амортизираната стойност преди обезценка 2017 г.

Амортизирана стойност
 преди обезценка

	Начален баланс 01/01/2017	Промени, дължащи се на промяна в кредитното качество	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаление на коректива следствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Обслужвани експозиции	1,062,003	(17,687)	416,494	-	(391,272)	1,069,537
Кеш пул и Факторинг	-	-	33,143	-	-	33,143
Ритейл	473,452	(11,040)	188,640	-	(142,070)	508,981
други кредити	2,192	(12)	709	-	(1,058)	1,830
ипотечни кредити	292,689	(8,040)	104,863	-	(66,182)	323,331
кредитни карти	11,381	(173)	3,472	-	(3,877)	10,803
потребителски кредити	156,140	(2,785)	71,917	-	(67,459)	157,814
финансов лизинг	11,050	(31)	7,678	-	(3,494)	15,203

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, продължение

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

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка
2018 г. (продължение)

Движение на амортизираната стойност преди обезценка 2017 г. (продължение)

Амортизирана стойност преди обезценка	Начален баланс 01/01/2017	Промени, дължащи се на промяна в кредитното качество	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Корпоративно	588,550	(6,647)	194,712	-	(249,202)	527,413
инвестиционни кредити	260,725	(4,300)	77,652	-	(99,653)	234,423
кредитни карти	619	(76)	184	-	(235)	491
оборотни кредити	303,061	(1,995)	102,707	-	(141,376)	262,398
финансов лизинг	24,145	(275)	14,169	-	(7,939)	30,100
Неослужвани експозиции	176,246	17,687	4,247	(18,606)	(23,255)	156,320
Ритейл	104,819	11,040	3,334	(7,878)	(15,440)	95,876
други кредити	1,514	12	6	(139)	(69)	1,323
ипотечни кредити	87,650	8,040	2,421	(7,052)	(12,677)	78,382
кредитни карти	4,369	173	258	(294)	(486)	4,019
потребителски кредити	11,285	2,785	649	(392)	(2,197)	12,130
финансов лизинг	-	31	-	-	(10)	22
Корпоративно	71,428	6,647	913	(10,729)	(7,815)	60,444
инвестиционни кредити	26,886	4,300	91	(753)	(2,469)	28,055
кредитни карти	1,320	76	22	(93)	(70)	1,255
оборотни кредити	43,213	1,995	801	(9,882)	(5,199)	30,928
финансов лизинг	9	275	-	-	(78)	205
Общо коректив за дългови инструменти	1,238,249	-	420,742	(18,606)	(414,527)	1,225,857

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, продължение

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2018 г.

Фаза 1	Начален баланс 01/01/2018	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	Увеличени я, дължащи се на възникване и придобива не	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчна та методика	Намаление на коректива вследствие на погашени я	Баланс в края на периода
Кредити и аванси	10,904	(162)	(237)	-	4,436	-	-	11,296
Ритейл	3,193	(98)	(30)	-	2,119	-	(956)	4,228
други кредити	5	-	-	-	3	-	(3)	5
ипотечни кредити	1,854	(42)	(15)	-	883	-	(425)	2,256
кредитни карти	37	(3)	(0)	-	23	-	(10)	48
потребителски кредити	1,288	(53)	(15)	-	1,201	-	(516)	1,906
финансов лизинг	9	(1)	-	-	9	-	(3)	14
Корпоративно	7,711	(64)	(207)	-	2,317	-	(2,690)	7,068
инвестиционни кредити	3,238	(29)	(198)	-	702	-	(1,034)	2,679
кредитни карти	7	-	-	-	10	-	(3)	14
оборотни кредити	4,396	(27)	(8)	-	1,522	-	(1,621)	4,262
финансов лизинг	70	(8)	-	-	83	-	(32)	113

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, продължение

(Г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2018 г. (продължение)

Фаза 2	5,277	162	(544)	-	1,629	-	(1,822)	4,702
Кредити и аванси	4,090	98	(489)	-	1,266	-	(1,273)	3,692
Ритейл	1	-	-	-	-	-	(1)	1
други кредити	3,216	42	(379)	-	625	-	(926)	2,578
ипотечни кредити	29	3	(2)	-	142	-	(10)	163
кредитни карти	814	53	(108)	-	480	-	(324)	916
потребителски кредити	30	1	-	-	18	-	(14)	35
финансов лизинг	1,188	64	(55)	-	363	-	(549)	1,010
Корпоративно	591	29	(9)	-	195	-	(173)	634
инвестиционни кредити	3	-	-	-	2	-	(1)	5
кредитни карти	508	27	(45)	-	102	-	(329)	263
оборотни кредити	85	8	(2)	-	64	-	(46)	108
финансов лизинг								
Фаза 3	113,648	-	781	-	18,810	-	(13,683)	88,049
Кредити и аванси	66,802	-	519	-	12,232	-	(8,284)	52,019
Ритейл	1,324	-	-	-	9	-	(76)	775
други кредити	49,108	-	394	-	9,289	-	(5,858)	36,226
ипотечни кредити	4,037	-	2	-	219	-	(221)	3,246
кредитни карти	12,371	-	122	-	2,705	-	(728)	12,363
потребителски кредити	22	-	-	-	9	-	(22)	9
финансов лизинг	46,786	-	262	-	6,578	-	(12,797)	35,430
Корпоративно	19,806	-	207	-	1,758	-	(3,058)	9,538
инвестиционни кредити	1,257	-	-	-	24	-	(55)	983
кредитни карти	25,506	-	52	-	4,599	-	(2,177)	24,600
оборотни кредити	218	-	2	-	197	-	(108)	308
финансов лизинг								
Общо коректив за	129,836	-	-	-	24,875	-	(19,151)	104,047
дългови инструменти								

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

20. Кредити и аванси на клиенти, продължение

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2017 г.

	Начален баланс 01/01/2017	Промена,		Увеличения, д ължачи се на възникване и придобиване	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
		дължачи се на кредитното качество	дължачи се на кредитива				
Колективни провизии за							
възникнали, но неотчетени загуби	12,308	(360)	8,091	-	(3,394)		16,644
по финансови активи	6,959	(245)	2,794	-	(1,961)		7,547
Ритейл	20	-	16	-	(5)		30
други кредити	5,100	(163)	1,846	-	(1,195)		5,588
ипотечни кредити	121	(5)	46	-	(48)		115
кредитни карти	1,600	(77)	798	-	(681)		1,640
потребителски кредити	119	(1)	88	-	(32)		174
финансов лизинг	5,348	(115)	5,296	-	(1,433)		9,097
Корпоративно	2,778	(79)	2,379	-	(712)		4,366
инвестиционни кредити	7	(1)	6	-	(2)		10
кредитни карти	2,279	(25)	2,554	-	(647)		4,160
оборотни кредити	285	(10)	358	-	(72)		561
финансов лизинг							
Специфични провизии за							
финансови активи	121,840	360	17,558	(18,606)	(11,342)		109,810

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

20. Кредити и аванси на клиенти, продължение

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2017 г.

	Начален баланс 01/01/2017	Промени, дължащи се на промяна в кредитното качество	Увеличения, д ължащи се на възникване и придобиване	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Променн в следствие погашения	Баланс в края на периода
Ритейл	68,283	245	10,576	(7,878)	(7,324)	63,902
други кредити	1,505	-	15	(139)	(60)	1,320
ипотечни кредити	52,719	163	7,809	(7,052)	(5,529)	48,110
кредитни карти	4,222	5	341	(294)	(349)	3,925
потребителски кредити	9,836	77	2,401	(392)	(1,386)	10,536
финансов лизинг	-	1	10	-	-	11
Корпоративно	53,557	115	6,982	(10,729)	(4,018)	45,907
инвестиционни кредити	16,897	79	3,411	(753)	(508)	19,126
кредитни карти	1,312	1	60	(93)	(52)	1,228
оборотни кредити	35,343	25	3,374	(9,882)	(3,454)	25,407
финансов лизинг	4	10	136	-	(4)	145
Общо коректив за дългови инструменти	134,148	-	25,648	(18,606)	(14,736)	126,453

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

21. Имоти, машини и съоръжения

<i>В хиляди лева</i>	Машини и Стопански и Транспортни				Разходи за	Общо
	Земи и сгради	съоръжения	и инвентар	и средства	придобиване на ДМА	
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2017	7,872	14,332	7,422	988	1,047	31,661
Постъпили	96	443	205	-	25	769
Излезли от употреба	-	(534)	(153)	(57)	-	(744)
Към 31 декември 2017	-	-	-	-	(611)	(611)
	7,968	14,241	7,474	931	461	31,075
Към 1 януари 2018	7,968	14,241	7,474	931	461	31,075
Постъпили	-	621	80	-	600	1,301
Излезли от употреба	(381)	(622)	(482)	(107)	(656)	(2,248)
Към 31 декември 2018	7,587	14,240	7,072	824	405	30,128
Амортизация						
Към 1 януари 2017	(3,342)	(12,096)	(6,362)	(959)	-	(22,759)
Разходи за амортизация за годината	(258)	(851)	(329)	(22)	-	(1,460)
Амортизация на излезлите от употреба	-	534	153	57	-	744
Към 31 декември 2017	(3,600)	(12,413)	(6,538)	(924)	-	(23,475)
Към 1 януари 2018	(3,600)	(12,413)	(6,538)	(924)	-	(23,475)
Разходи за амортизация за годината	(244)	(845)	(251)	(7)	-	(1,347)
Амортизация на излезлите от употреба	134	608	457	107	-	1,306
Към 31 декември 2018	(3,710)	(12,650)	(6,332)	(824)	-	(23,516)
Балансова стойност						
1 януари 2017г.	4,530	2,236	1,060	29	1,047	8,902
31 декември 2017г.	4,368	1,828	936	7	461	7,600
31 декември 2018г.	3,877	1,590	740	-	405	6,612

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

22. Нематериални активи

В хиляди лева

	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Към 1 януари 2017г.	16,870	-	16,870
Постъпили	407	1,286	1,693
Излезли от употреба	(234)	(310)	(544)
Трансфери	-	611	611
Към 31 декември 2017г.	17,043	1,587	18,630
Към 1 януари 2018г.	17,043	1,587	18,630
Постъпили	2,916	2,023	4,939
Излезли от употреба	(1,333)	(2,845)	(4,178)
Трансфери	-	-	-
Към 31 декември 2018г.	18,626	765	19,391
<i>Амортизация</i>			
Към 1 януари 2017г.	(12,934)	-	(12,934)
Разходи за амортизация през годината	(855)	-	(855)
Амортизация на излезлите през годината	234	-	234
Към 31 декември 2017г.	(13,555)	-	(13,555)
Към 1 януари 2018г.	(13,555)	-	(13,555)
Разходи за амортизация през годината	(807)	-	(807)
Амортизация на излезлите през годината	1,179	-	1,179
Към 31 декември 2018г.	(13,183)	-	(13,183)
<i>Балансова стойност</i>			
1 януари 2017.	4,136	-	4,136
31 декември 2017г.	3,488	1,587	5,075
31 декември 2018г.	5,443	765	6,208

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

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 2018 г. 10% (2017 г.: 10%).

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

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Имоти, машини и съоръжения	-	-	272	286	272	286
Други пасиви	(173)	(142)	-	-	(142)	(142)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(173)	(142)	272	286	99	144

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Салдо В печалби и загуби		
	2017 г.		2018 г.
Имоти, машини и съоръжения	286	(14)	272
Други пасиви	(142)	(31)	(173)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	144	(45)	99

<i>В хиляди лева</i>	Салдо В печалби и загуби		
	2016 г.		2017 г.
Имоти, машини и съоръжения	297	(11)	286
Други пасиви	(138)	(4)	(142)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	159	(15)	144

24. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Разходи за бъдещи периоди	3,612	2,424
Материали на склад	716	595
Вземания от клиенти	1,223	720
Вземания за такси и комисиони	829	260
Други активи	553	468
Общо други активи	6,933	4,467

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

25. Други финансови активи

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Преводи за изпълнение	3,916	1,630
Общо други активи	3,916	1,630

26. Депозити от клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
<i>Физически лица</i>		
Разплащателни сметки	688,086	598,412
Депозити	681,443	664,135
Общо	1,369,529	1,262,547
<i>Частни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	905,925	811,864
Депозити	158,688	159,704
Общо	1,064,613	971,568
<i>Държавни предприятия</i>		
Разплащателни сметки	24,286	35,052
Депозити	4,172	3,356
Общо	28,458	38,408
Общо депозити от клиенти	2,462,600	2,272,523

27. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE	14,985	21,457
Платими на Европейската инвестиционна банка по получена кредитна линия	34,986	37,885
Получени от кредитни институции	10,336	-
Общо други привлечени средства	60,307	59,342

Към 31 декември 2018 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 34,986 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 14,985 хил. лв.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

28. Други пасиви

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Задължения към персонала	1,065	886
Задължения по планове с дефинирани доходи	367	363
Данъчни и осигурителни задължения	386	521
Задължения към доставчици	752	562
Други задължения	566	821
Общо други пасиви	3,136	3,153

Задължения по план с дефинирани доходи при пенсиониране

Банката има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две 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 актюерски доклади (информация за използваните параметри и предположения е оповестена по-долу). Плана за дефинирани доходи (задължение за изплащане на доход при пенсиониране) е нефинансиран.

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Настояща стойност на задължението на 1 януари	363	376
Разходи за настоящи услуги	31	29
Разходи за лихви	3	6
Изплатени суми през периода	(66)	(77)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	36	29
Настояща стойност на задължението на 31 декември	367	363

Актюерски предположения

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

	2018 г.	2017 г.
Дисконтов процент към 31 декември	0.905%	1.733%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	3.0%	3.0%
<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Преводи за изпълнение	3,996	4,207
Общо други финансови пасиви	3,996	4,207

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

30. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2018 г., основният капитал на "Алианц Банк България" АД възлиза на 69,000 хил. лв. (2016г. – 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 2018 г. и 31 декември 2017 г. е както следва:

Акционери	2018 г.	2017 г.
	% собственост	собственост
Алианц България Холдинг	99.891	99.891
Други	0.109	0.109
	100.000	100.000

(б) Неразпределена печалба

Към 31 декември 2018 г. салдото на неразпределената печалба възлиза на 135,099 хил. лв. и включва печалба от минали периоди в размер на 105,587 хил. лв. (2017 г: 103,751 хил. лв.) и печалба за годината в размер на 29,512 хил. лв. (2017 г. :27,864 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 2018 г. законовите резерви са в размер на 9,850 хил. лв. (2017 г. 9,850 хил.лв.).

(г) Резерв от справедлива стойност

Резервът от справедлива стойност съдържа кумулативната нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба докато инвестициите се отпишат или се обезценят. Към 31 декември 2018 г. резервът от справедлива стойност е в размер на 7,502 хил. лв. (2017 г. 8,623 хил. лв.).

(д) Капиталовата база

Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск, и подход на базисния индикатор за операционен риск. Банката ежесечно следи изменението на основните класове експозиции, капиталова база и общата капиталова адекватност и запознава с нивата на регулаторен и вътрешен капитал Управителния и Надзорен съвет. Банката изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент 680/2014г. 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%.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

30. Капитал и резерви, продължение

(д) Капиталовата база (продължение)

Към края на 2018г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ /решение на УС на БНБ от 31.10.2017 г./ за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 13,5 % , формирана на база изискване за капиталова адекватност от 8 % с предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%.

<i>В хиляди лева</i>	Собствен капитал / капиталова база / 2018 г.	Собствен капитал / капиталова база / 2017 г.
Регистриран и внесен капитал	69,000	69,000
Неразпределена печалба от минали години	105,587	103,751
Други резерви	9,850	9,850
Натрупан друг всеобхватен доход	7,502	5,576
Общо капитал и резерви	191,939	188,177
Намаления		
Нематериални активи	(5,443)	(3,488)
Други преходни корекции	(1,112)	(3,531)
Общо намаления от капитала *	(6,555)	(7,019)
Капитал от първи ред	185,384	181,158
Общо собствен капитал (капиталова база)	185,384	181,158

* Намаленията от капитала са на база отразени корекции за специфичен кредитен риск в регулаторния капитал / Регламенти 183/2014 и 241/2014 г/ и въведена от края на 2018 година пруденциална оценка за активите и пасивите, оценявани по справедлива стойност / Регламент 680/2014 на ЕС, чрез Делегиран регламент на ЕС 2016/101 /.

Капиталови изисквания и коефициенти.

Към 31 декември 2018 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Капиталови изисквания и коефициенти
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил.лв.	
Централни правителства и централни банки	63,506
Регионални и местни органи на властта	1,260
Институции	47,024
Предприятия	386,991
Експозиции на дребно	270,022
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	118,075
Експозиции в неизпълнение	29,909
Капиталови експозиции	5,002
Други позиции	46,099

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

30. Капитал и резерви, продължение

Капиталови изисквания и коефициенти. (продължение)

Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил.лв.	967,888
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	125
Рискови експозиции за операционен риск	172,888
Общо рискови експозиции в хил.лв.	1,140,901
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	16,25%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	16,25%
Превишение (+) / недостиг (-) на общия капитал преди буфери	94,111
Предпазен капиталов буфер / 2,5% от общо рискови активи /	28,523
Буфер за системен риск / 3% от общо рискови активи /	34,227
Свободен капитал след приспадане на буфери	31,361

Изложените показатели онагледяват основната цел на Банката - поддържане на оптимална капиталова адекватност, т.е. оптимално капиталово покритие на банковите рискове за изпълнение на стратегическите ѝ цели, при спазване на отделните банков регулации.

31. Задбалансови ангажменти

Банкови гаранции и акредитиви

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

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

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Неусвоени кредитни ангажменти	111,110	109,818
Акредитиви	2,389	1,580
Гаранции	42,696	45,045
Общо задбалансови ангажменти	156,195	156,443

Тези ангажменти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в отчета за финансово състояние 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.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

32. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2018 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 36,248 хил. лв. (2017 г.: 33,931 хил. лв.) и пазарна стойност в размер на 37,556 хил. лв. (2017 г.: 36,471 хил. лв.) като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 48,209 хил. лв. (2017 г.: 71,681 хил. лв.) и пазарна стойност 55,155 хил. лв. (81,918 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 Холдинг, 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.

Приходите от такси и комисиони от доверително управление на ценни книги от групата на Алианц България са 231 хил. лв. за 2017 г. (2017 г.: 184 хил. лв.).

34. Сделки със 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“ (МСС 24), с:

- Дружеството-майка, Алианц България Холдинг АД, от което 66.16% се контролират от Allianz SE (Алианц СЕ, крайно контролиращо лице), и дружествата от групата на Алианц СЕ;

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 негов пряк и непряк контрол.

Таблицата по-долу показва възнагражденията на ключовия ръководен персонал:

Възнаграждения на ключов ръководен персонал

<i>В хиляди лева</i>	2018 г.	2017 г.
Краткосрочни доходи	1,744	1,529
Общо	1,744.	1,529

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.

34. Сделки със свързани лица (продължение)

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

По-долу са описани транзакциите със свързани 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 през периода са в размер на 24,448 хил. лв. (2017: 23,185 хил. лева). Банката предоставя услуги по управление на кредитния риск 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.

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) Сделки и салда

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
<i>В хиляди лева.</i>			2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Алианц България Холдинг АД	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки	-	-	8,318	2,614
		Разходи за лихви	2	3	-	-
		Изплатени дивиденди	19,978	29,967		
		Приходи от такси и комисиони	2	2	-	-
		Други приходи	-	1	-	-

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

34. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
<i>В хиляди лева.</i>						
ЗАД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	24,884	16,255
		Разходи за лихви	24	14	-	-
		Приходи от такси и комисиони	128	115	-	-
		Разходи за застраховки	546	531	-	-
		Разходи за наеми	415	419	-	-
		Други приходи	205	181	-	-
		Други разходи	97	101	-	-
		Приходи от наеми	-	3	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,173
		ЗАД Енергия АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-
Депозити	-			-	2,143	2,143
Задължения за лихви по депозити	-			-	1	1
Разходи за лихви	1			21	-	-
Приходи от такси и комисиони	26			32	-	-
Разходи за наеми	5			5	-	-
Гаранции	-			-	2,073	2,073

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

34. Сделки със свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
<i>В хиляди лева</i>						
ЗАД Алианц България Живот АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	5,795	17,320
		Разходи за лихви	2	2	-	-
		Приходи от такси и комисиони	253	289	-	-
		Други приходи	434	426	-	-
		Разходи за наеми	294	296	-	-
		Приходи от наеми	-	3	-	-
		Разходи за застраховки	1,600	1,475	-	-
		Задължение по фактури	-	-	2	1
		ПОД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-
Депозити	-			-	6	6
Разходи за лихви	2			12	-	-
Приходи от такси и комисиони	13			22	-	-
Други приходи	244			239	-	-
Приходи от наеми	-			3	-	-
Разходи за наеми	11			11	-	-
Гаранции	2			-	-	5
Алианц Лизинг България АД	Дружество под общ контрол			Разплащателни сметки	-	-
		Търговски кредит	-	-	17,602	17,602
		Задължения по договор за финансов лизинг	-	-	7	7
		Приходи от лихви	286	500	-	-
		Разходи за лихви	1	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	5	5	-	-
		Разходи за наеми	125	136	-	-
		Разходи по договор за прехвърляне на вземания	80	80	-	-
		Приходи по договор за прехвърляне на вземания	80	80	-	-
		Разход за цесии	1,108	1,374	-	-
		Прехвърлени вземания	25,448	23,185	-	-
		Други приходи	4	2	-	-

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

33. Сделки със свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
<i>В хиляди лева</i>						
Allianz SE	Крайно контролиращо лице	Вземания по кеш пул Разходи за лихви	- 114	-	175,911 -	9,779 -
Акционери и свързани с тях лица	Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му	Разплащателни сметки Депозити Задължения за лихви по депозити Вземания от лихви Разходи за лихви Приходи от лихви Приходи от такси и комисиони Кредити и кредитни ангажименти Загуби от обезценка Гаранции Разходи за наеми Вземания от наеми	- - - 1 399 69 - - 783 -	- - - 7 500 76 - - - 760 -	24,916 - - 30 - - - 9,275 53 - - 66	17,106 1,677 - 12 - - - 12,598 106 20 - 64

Към 31 декември 2018 г. кредитите и кредитните ангажименти са с остатъчен срок до падежа между 3 месеца и 4 години. Лихвеният процент варира между 3.84% и 13.75%. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Разплащателните сметки не са блокирани и позволяват свободни разплащания.

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

34. Сделки със свързани лица, продължение

(б) Сделки и салда, продължение

Ключов ръководен персонал	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
<i>В хиляди лева.</i>				
Разплащателни сметки	-	-	1,173	1,319
Депозити	-	-	710	3,371
Задължения за лихви по депозити	-	-	-	1
Разходи за лихви	4	25	-	-
Приходи от лихви	23	28	-	-
Приходи от такси и комисионни	3	3	-	-
Възнаграждения	1,744	1,529	-	-
Кредити и кредитни ангажименти	-	-	683	740
Гаранции по чл. 240, ал. 1 от ТЗ	-	-	15	14

Към 31 декември 2018 г. кредитите и кредитните ангажименти към ключовия ръководен персонал са с остатъчен срок до падежа по-малко от една година и до двадесет и осем години, съответно. Лихвеният процент варира между 2.53% и 14.75%. 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 три години. Лихвеният процент по депозитите е между 0.02% и 1.10 %.

35. Поети ангажименти по договори за оперативен лизинг

Банката е сключила договори за оперативен лизинг на сгради, автомобили и оборудване. Договорите са с различна срочност, в зависимост от нуждите на Банката.

През 2018 г. сумата от 3,736 хил. лв. е призната като разход в печалби и загуби по отношение на оперативен лизинг (2017 г.: 3,893 хил. лв.).

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са платими както следва:

В хиляди лева	2018 г.	2017 г.
По-малко от една година	3,032	3,690
Между една и пет години	5,057	4,719
	8	836
Повече от пет години	87	
	8,976	9,245

36. Капиталови ангажименти

Договорните ангажименти за придобиване на имоти, машини и съоръжения са в размер на 526 хил. лева (2017 г.: 1,397 хил. лева).

37. Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет

Няма значителни събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансово състояние, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовия отчет.

