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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Преструктурирани кредити (продължение)

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

В хиляди лева	**2022 г.**	**2021 г.**
Отписани кредити	4,656	645
Загуби от обезценка	(4,656)	(645)
Стойност след обезценка	-	-

В таблицата по-долу е представен анализ на преструктурирани кредити и аванси на клиенти към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г.:

В хиляди лева	**2022 г.**	**2021 г.**
Преструктурирани кредити и аванси на клиенти	65,307	26,003
Загуби от обезценка	(30,722)	(22,786)
Балансова стойност	**34,585**	**3,217**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Кредити	Провизии				Брутна балансова стойност			
	Фаза 1	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**
1.01.2022 г.	**34,712**	**10,426**	**52,036**	**97,174**	**1,561,423**	**101,637**	**56,994**	**1,720,054**
Промени с влияние върху разходи за провизии през периода	*(15,281)*	*13,840*	*(4,662)*	***(6,103)***	*206,255*	*92,062*	*(4,736)*	***293,581***
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(14,447)	14,447	-	-	(120,167)	120,167	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(42)	(955)	997	-	(4,020)	(4,589)	8,609	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	692	(156)	(536)	-	4,219	(3,683)	(536)	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	9,104	6,499	12,170	**27,773**	788,872	32,186	6,360	**827,418**
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	(4,656)	**(4,656)**	-	-	(4,656)	**(4,656)**
Промени в начислени лихви	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(10,588)	(5,995)	(12,637)	**(29,220)**	(462,649)	(52,019)	(14,513)	**(529,181)**
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода 31.12.2022 г.	**19,431**	**24,266**	**47,374**	**91,071**	**1,767,678**	**193,699**	**52,258**	**2,013,635**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

	Провизии				Брутна балансова стойност			
Кредити	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2021 г.	**27,952**	**8,329**	**45,690**	**81,971**	**1,482,615**	**85,158**	**61,864**	**1,629,637**
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	*6,760*	*2,097*	*6,346*	***15,203***	*78,808*	*16,479*	*(4,870)*	***90,417***
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(386)	386	-	-	(31,366)	31,366	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(90)	(686)	776	-	(3,563)	(4,358)	7,921	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	666	(666)	-	308	846	(1,154)	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	13,225	5,272	18,492	**36,989**	553,010	18,525	5,223	**576,758**
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	(645)	**(645)**	-	-	(645)	**(645)**
Промени в начислени лихви	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(5,989)	(3,541)	(11,611)	**(21,141)**	(439,581)	(29,900)	(16,215)	**(485,696)**
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода 31.12.2021 г.	**34,712**	**10,426**	**52,036**	**97,174**	**1,561,423**	**101,637**	**56,994**	**1,720,054**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Финансови гаранции	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо провизии	Брутна балансова стойност
Провизии за финансови гаранции към 01.01.2022 г.	**386**	**48**	**548**	**982**	**53,749**
Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода	(44)	149	(525)	**(420)**	(2,294)
Трансфер					
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(6)	6	-	-	979
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	-	-	-	-	-
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	124	165	-	**289**	19,119
Промяна от амортизация на такси	-	-	-	-	-
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 резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(162)	(22)	(525)	**(709)**	(22,392)
Общо разход провизии по финансови гаранции	**(44)**	**149**	**(525)**	**(420)**	**(2,294)**
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2022 г.	**342**	**197**	**23**	**562**	**51,455**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

Финансови гаранции	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо провизии	Брутна балансова стойност
Провизии за финансови гаранции към 01.01.2021 г.	**621**	**28**	**65**	**714**	**49,472**
Промени с влияние върху разхода за провизии за финансови гаранции през периода	(235)	20	483	**268**	4,277
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	(3)	-	3	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	-
Издадени гаранции и промяна в ECL без промяна във фазата	286	27	519	**832**	31,946
Промяна от амортизация на такси	-	-	-	-	-
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 резултат на закриване на банкови гаранции или промяна в ECL без промяна във фазата	(517)	(8)	(39)	**(564)**	(27,669)
Общо разход провизии по финансови гаранции	**(235)**	**20**	**483**	**268**	**4,277**
Провизии за финансови гаранции към 31.12.2021 г.	**386**	**48**	**548**	**982**	**53,749**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

	Провизии				Кредитни ангажименти			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2022 г.	**1,650**	**103**	**1,284**	**3,037**	**134,552**	**5,724**	**1,294**	**141,570**
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	1,065	228	(542)	**751**	74,156	10,801	(542)	**84,415**
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(36)	36	-	-	(4,495)	4,495	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	-	-	1	**1**	(81)	(33)	114	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	2	(2)	-	-	143	(143)	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	2,090	277	249	**2,616**	128,508	8,907	174	**137,589**
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(991)	(83)	(792)	**(1,866)**	(49,919)	(2,425)	(830)	**(53,174)**
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	**2,715**	**331**	**742**	**3,788**	**208,708**	**16,525**	**752**	**225,985**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

	Провизии				Кредитни ангажименти			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
1.01.2021 г.	**1,322**	**228**	**617**	**2,167**	**110,143**	**9,239**	**694**	**120,076**
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	328	(125)	667	**870**	24,409	(3,515)	600	**21,494**
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(53)	52	1	-	(2,692)	2,692	-	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	-	-		-	(71)	(33)	104	-
Промени, дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	5	31	(36)	-	50	29	(79)	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	1,131	41	872	**2,044**	73,847	1,684	860	**76,391**
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в следствие погашения	(755)	(249)	(170)	**(1,174)**	(46,725)	(7,887)	(285)	**(54,897)**
Движения с отражение върху провизиите за кредити за периода	**1,650**	**103**	**1,284**	**3,037**	**134,552**	**5,724**	**1,294**	**141,570**

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:

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Концентрация по сектори		
Държавно управление	22,303	25,412
Административни и спомагателни услуги	54,387	2,741
Операции с недвижими имоти	59,730	60,014
Преработваща промишленост	170,874	71,296
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	70,347	71,284
Професионални дейности и научни изследвания	8,988	4,797
Селско, горско и рибно стопанство	68,339	60,529
Строителство	32,541	19,823
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	2,266	2,245
Транспорт, складиране и пощи	17,476	8,881
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	203,232	247,744
Финансови и застрахователни услуги	73,382	82,454
Хотелиерство и ресторантьорство	63,365	61,264
Други	5,397	13,335
	852,627	**731,819**
Кредити на населението		
Ипотечни	745,020	637,985
Потребителски	415,988	350,250
	1,161,008	**988,235**
Загуби от обезценка	(91,071)	(97,174)
	1,922,564	**1,622,880**

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.

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.

		Процент от експозицията, която е предмет на споразумение, изискващо обезпечение	
Тип кредитна експозиция	**Основен вид на обезпечение**	**2022 г.**	**2021 г.**
Кредити и аванси на банки			
Споразумения за обратна продажба и обратно изкупуване	Търгуеми ценни книжа	100	100
Кредити и аванси към физически лица			
Жилищно кредитиране	Жилищни имоти	100	100
Потребителско кредитиране	Поръчителство, залог на вземане с произход заплата и други възнаграждения	100	100
Кредитни карти	Няма	-	-
Кредити и аванси към корпоративни клиенти			
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.

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:

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Парични средства	**7,484**	**7,656**
Редовни	6,900	7,179
Под наблюдение	278	213
Необслужвани	201	239
Загуба	105	25
Ипотека на недвижимо имущество	**1,071,300**	**909,782**
Редовни	927,155	821,955
Под наблюдение	113,088	52,220
Необслужвани	10,850	9,159
Загуба	20,207	26,448
Други обезпечения	**440,564**	**405,013**
Редовни	421,525	385,603
Под наблюдение	13,583	13,396
Необслужвани	2,866	1,853
Загуба	2,590	4,161
Обезпечени заеми	**1,519,348**	**1,322,451**
Необезпечени заеми	**494,287**	**397,603**
Общо кредити и аванси на клиенти	**2,013,635**	**1,720,054**

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.

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)

В хиляди лева	**2022 г.**	**2021 г.**
Loan to value (LTV) коефициент		
По-малко от 50%	351,703	326,364
51% до 70%	359,546	276,299
71% до 90%	273,986	271,998
91% до 100%	52,831	12,936
Повече от 100%	69,585	43,540
Общо	**1,107,651**	**931,137**

Към 31 декември 2022 г. балансовата стойност на активи, придобити от обезпечения – недвижими имоти е в размер на 232 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 331 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:

В хиляди лева	**2022 г.**	**2021 г.**
Корпоративни облигации		
Без рейтинг	2	2
Компенсаторни записи		
Без рейтинг	1	1
	3	**3**

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 регистрация на емитента към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. (без капиталови инструменти)

2022 г.

В хиляди лева	**България**	**Нидерландия**	**Румъния**	**САЩ**	**Общо**
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата					
Компенсаторни записи	1	-	-	-	1
	1	-	-	-	**1**
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход					
Държавни ценни книжа	103,086	-	24,249	15,819	143,154
Корпоративни облигации	-	8,741	-	-	8,741
	103,086	**8,741**	**24,249**	**15,819**	**151,895**
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност					
Държавни ценни книжа	789,856	-	34,897	17,910	842,663
	789,856	-	**34,897**	**17,910**	**842,663**
Общо	**892,943**	**8,741**	**59,146**	**33,729**	**994,559**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск (продължение)

2021 г.

В хиляди лева	**България**	**Нидерландия**	**Испания**	**Полша**	**Румъния**	**Хърватска**	**САЩ**	**Общо**
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата								
Компенсаторни записи	1	-	-	-	-	-	-	1
	1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход								
Държавни ценни книжа	228,795	-	31,600	-	55,141	5,079	33,565	354,180
Корпоративни облигации	-	8,883	-	1,969	-	-	-	10,852
	228,795	**8,883**	**31,600**	**1,969**	**55,141**	**5,079**	**33,565**	**365,032**
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност								
Държавни ценни книжа	598,209	-	9,809	-	11,130	14,265	-	633,413
Корпоративни облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
	598,209	**-**	**9,809**	**-**	**11,130**	**14,265**	**-**	**633,413**
Общо	**827,005**	**8,883**	**41,409**	**1,969**	**66,271**	**19,344**	**33,565**	**998,446**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19

През отчетния период дейността на Банката беше повлияна от световната пандемия COVID-19 в резултат на предприетите през предходни периоди мерки и препоръки от страна на регулаторни органи, като промени в пруденциалните изисквания, които продължиха своето действие и през 2022 г., временно спиране на изплащането на дивиденти, промяна на отлагането на месечни вноски за кредити отговарящи на конкретни условия и предоставяне на гаранции и публични гаранции за фирми и физически лица или прекратяване на вече одобрените мерки за разсрочване на задължения, както и всякакви промени свързани с намаленото въздействие на пандемията COVID-19 върху икономическата активност, като по този начин повлия и върху дейността на Банката.

Безпрецедентният шок, нанесен от COVID-19, както на ниво ЕС и в световен мащаб, първоначално доведе до внезапно спиране на икономическата активност и рязко влошаване на краткосрочните икономически перспективи. За да смекчи въздействието върху икономиката, правителството на Република България приложи редица марки за подкрепа като мораториум на заемите, държавно гарантирани заеми и програми за безработни и за МСП. Прилаганото на мораториума върху плащанията продължи до Март 2021 г. с крайна дата на ефекта за част от кредитополучателите 31.12.2021 год. Приложените мерки допълниха паричната политика и пруденциалните действия, предприети от ЕЦБ и надзорни органи на ЕС.

В резултат на високата кредитна активност и несигурността по отношение на развитието на икономическата среда, Управителният съвет на БНБ увеличи нивото на антицикличния капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България, на 1.5% в сила от 1 януари 2023 г., на основата на оценка по чл. 5, ал. 3 и ал. 4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал

Във връзка с продължаващата несигурност и предизвикателствата, свързани с икономическите ефекти от разпространението на COVID-19 и наложените ограничителни мерки, Управителният съвет на Българската народна банка (БНБ) прие решение за запазване на прилагането на макропруденциалната мярка за капитализиране на пълния обем на печалбата на банките за 2020.

От началото на кризата Covid-19 Банката предприе необходимите мерки за сигурност и непрекъснатост на бизнеса, за да гарантира устойчивостта на банковите операции и за да подкрепи нейните клиенти и служители, като:

- установяване на адекватни мерки за контрол върху разпространение на инфекцията на работното място, които включват система от мерки за намаляване на предаването на инфекцията и обучение на служителите;
- активиране на плановете за действие при извънредни ситуации, които включват сценарии за пандемия и които предвиждат мерки за конкретните етапи на развитие на пандемията;
- оценка на това колко бързо могат да бъдат приложени мерките, предвидени в пандемичния сценарий при извънредни ситуации и колко дълго могат да бъдат поддържани операциите на Банката при такъв сценарий;
- дистанционна работа и други гъвкави работни условия за служителите, за да се осигури непрекъсваемост на бизнеса;
- оценка и тестване на капацитета на съществуващата ИТ инфраструктура, също така в светлината на потенциалното увеличение на кибератаките и потенциалната по-голяма зависимост от услугите за отдалечено банкиране;

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

- оценка на рисковете от повишена измама, свързана с киберсигурността, насочена както към клиентите, така и към Банката чрез фишинг имейли и др.;
- влизане в диалог с доставчиците на услуги, с цел да бъде осигурена приемственост на услугите в случай на последици от пандемията;
- мораториум върху плащанията по кредити на клиенти, засегнати от кризата, като ефективен инструмент при краткосрочни ликвидни затруднения на клиентите на банките.

Във връзка с пандемията от COVID-19 и в изпълнение на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО), решенията на Българската народна банка и Асоциацията на банките в България (АББ) относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19, Алианц Банк България АД взе решение да се присъедини към утвърдените условия за частен мораториум върху плащанията и разработи оперативен план, с което съдейства по балансиран начин за запазване интересите на клиентите си, като продължи да осигурява високо качество на банковите услуги. Банката предложи на своите клиенти облекчаващ механизми за обслужване на редовните експозиции на своите клиенти – кредитополучатели, засегнати от мерките във връзка с пандемията от COVID-19, следвайки решенията на Европейския банков орган (ЕБО), Българската народна банка и Асоциацията на банките в България (АББ).

На 11 Декември 2020 г., Управителният съвет на Българската народна банка (БНБ) на основание чл. 16, т. 20 от Закона за БНБ и чл. 79а, ал. 3 от Закона за кредитните институции утвърди предложеното от Асоциацията на банките в България удължаване на срока на действие до 31 март 2021 г. на приетия „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13 март 2020 г. от Народното събрание извънредно положение", който представлява частен мораториум по смисъла на гласуваните от Европейския банков орган (ЕБО) Насоки – EBA/GL/2020/15 за изменение на Насоки EBA/GL/2020/02 относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19.

Промените са свързани с:

- Удължаване на срока за подаване на искане от клиенти на банките за отсрочване на задължения и одобряването им от банките - до 30 септември 2020 г.
- Удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките – до 31 март 2021 г.
- Удължаването на срока на действие на реда за отсрочване на задължения се отнася за експозиции, за които не е било подадено искане за отсрочване на плащанията преди 22 юни 2020 г.

Във връзка с пандемията от COVID-19, Алианц Банк България АД, въз основа на писмо на Българската народна банка с изх. № БНБ-34578/03.04.2020 г. и в изпълнение на Насоките на Европейския банков орган от 2 април 2020 г.– Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in light of the COVID-19 crisis (EBA/GL/2020/02), изменени с Насоки на ЕБО (EBA/GL/2020/08 от 25 юни 2020 г.) за изменение на Насоки EBA/GL/2020/02 и с Насоки на ЕБО (EBA/GL/2020/15 от 2 декември 2020 г.) за изменение на Насоки EBA/GL/2020/02, предложи на своите клиенти следните общи възможности за отсрочване и уреждане на задължения:

- срок за подаване на искания от клиенти на банките за отсрочване на задължения – до 23 март 2021 г.;
- срока за одобрение на тези искания от страна на банките – до 31 март 2021 г.;
- крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките – до 31 декември 2021 г., но не повече от 9 месеца;

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

- въвеждане на изискване задълженията, обект на мораториум, да са били редовни или с просрочие под 90 дни към датата на подаване на искането за разсрочване;
- въвеждане на възможност задълженията, за които е било подадено искане за отсрочване преди 30 септември 2020 г., да могат да бъдат допълнително отсрочвани, като общият период на всички отсрочвания не надвишава 9 месеца.

Таблиците по-долу представят информация за разпределението на кредитите с предоставени мерки по мораториума в кредитния портфейл на Алианц Банк България АД по Фази по смисъла на МСФО 9 за всеки от продуктите, които предлага Банката към 31 декември 2022 и 2021 г.

В хиляди лева **2022 г.**

Тип заем	**Ипотечни кредити Мораториум**	**Потребителски кредити Мораториум**	**Други кредити**	**Оборотни кредити Мораториум**	**Инвестиционни кредити Мораториум**	**Общо**
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	15,345	1,760	625	1,326	14,654	33,710
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	4,190	674	1,742	21,763	27,953	56,322
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани)	5,411	1,222	584	-	139	7,356
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID-19	**24,946**	**3,656**	**2,951**	**23,089**	**42,746**	**97,388**
COVID19 Фаза 1 (Редовни) обезценка	(122)	(29)	(4)	(36)	(295)	(486)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка	(314)	(55)	(26)	(5,834)	(6,730)	(12,959)
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка	(4,265)	(1,222)	(584)	-	(139)	(6,210)
COVID19 Загуби от обезценка	**(4,701)**	**(1,306)**	**(614)**	**(5,870)**	**(7,164)**	**(19,655)**
COVID19 Фаза 1 (Редовни) допълнителна обезценка (Management overlay)	-	-	(464)	(515)	(229)	(1,208)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) допълнителна обезценка (Management overlay)	(247)	(308)	(825)	(1,465)	(1,501)	(4,346)
COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)	**(247)**	**(308)**	**(1,289)**	**(1,980)**	**(1,730)**	**(5,554)**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

В хиляди лева **2022 г.**

Тип заем (продължение)	Ипотечни кредити Мораториум	Потребителски кредити Мораториум	Други кредити	Оборотни кредити Мораториум	Инвестиционни кредити Мораториум	Общо
COVID19 Фаза 1 общо обезценка	(122)	(29)	(468)	(551)	(524)	(1,694)
COVID19 Фаза 2 общо обезценка	(561)	(363)	(851)	(7,299)	(8,231)	(17,305)
COVID19 Фаза 3 общо обезценка	(4,265)	(1,222)	(584)	-	(139)	(6,210)
COVID19 общо загуби от обезценка	**(4,948)**	**(1,614)**	**(1,903)**	**(7,850)**	**(8,894)**	**(25,209)**
Общо балансова стойност към 31.12.2022 г.	**19,998**	**2,042**	**1,048**	**15,239**	**33,852**	**72,179**

В хиляди лева **2021 г.**

Тип заем	Ипотечни кредити Мораториум	Потребителски кредити Мораториум	Други кредити	Оборотни кредити Мораториум	Инвестиционни кредити Мораториум	Общо
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	19,463	2,880	610	22,449	51,066	96,468
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	6,162	1,120	2,913	1,589	4,130	15,914
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани)	5,816	1,321	1,244	-	360	8,741
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID-19	**31,441**	**5,321**	**4,767**	**24,038**	**55,556**	**121,123**
COVID19 Фаза 1 (Редовни) обезценка	(170)	(51)	(5)	(757)	(1,347)	(2,330)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка	(498)	(111)	(52)	(92)	(244)	(997)
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка	(4,699)	(1,321)	(1,244)	-	(360)	(7,624)
COVID19 Загуби от обезценка	**(5,367)**	**(1,483)**	**(1,301)**	**(849)**	**(1,951)**	**(10,951)**
COVID19 Фаза 1 (Редовни) допълнителна обезценка (Management overlay)	(1,497)	(190)	(158)	(6,087)	(8,045)	(15,977)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) допълнителна обезценка (Management overlay)	(1,049)	(467)	(1,169)	(785)	(1,087)	(4,557)

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

В хиляди лева **2021 г.**

Тип заем (продължение)	Ипотечни кредити Мораториум	Потребителски кредити Мораториум	Други кредити	Оборотни кредити Мораториум	Инвестиционни кредити Мораториум	Общо
COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)	**(2,546)**	**(657)**	**(1,327)**	**(6,872)**	**(9,132)**	**(20,534)**
COVID19 Фаза 1 общо обезценка	(1,667)	(241)	(163)	(6,844)	(9,392)	(18,307)
COVID19 Фаза 2 общо обезценка	(1,547)	(578)	(1,221)	(877)	(1,331)	(5,554)
COVID19 Фаза 3 общо обезценка	(4,699)	(1,321)	(1,244)	-	(360)	(7,624)
COVID19 общо загуби от обезценка	**(7,913)**	**(2,140)**	**(2,628)**	**(7,721)**	**(11,083)**	**(31,485)**
Общо балансова стойност към 31.12.2021 г.	**23,528**	**3,181**	**2,139**	**16,317**	**44,473**	**89,638**

Разпределението на кредитите по остатъчен срок на мерките по мораториума е представено в следващата таблица:

В хиляди лева **2022 г.**

	От конто: с изтекъл срок	Общо
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	33,710	33,710
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	56,322	56,322
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани)	7,356	7,356
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID19	**97,388**	**97,388**
COVID19 Фаза 1 (Редовни) обезценка	(1,694)	(1,694)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка	(17,305)	(17,305)
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка	(6,210)	(6,210)
COVID19 Загуби от обезценка	**(25,209)**	**(25,209)**
Балансова стойност COVID19	**72,179**	**72,179**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

В хиляди лева	2021 г.	
	От които: с изтекъл срок	**Общо**
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	96,468	96,468
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	15,914	15,914
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани)	8,741	8,741
Общо Брутна стойност преди обезценка COVID19	**121,123**	**121,123**
COVID19 Фаза 1 (Редовни) обезценка	(18,307)	(18,307)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение) обезценка	(5,554)	(5,554)
COVID19 Фаза 3 (Необслужвани) обезценка	(7,624)	(7,624)
COVID19 Загуби от обезценка	**(31,485)**	**(31,485)**
Балансова стойност COVID19	**89,638**	**89,638**

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения

Управителният съвет и Надзорният съвет на Банката извършват адекватен надзор върху критичните елементи на управлението на кредитния риск, включително следното:

- Преглед на стандартите за поемане на риск, рамка за апетит за риск и стратегия при реалистични макроикономически сценарии;
- Адекватно наблюдение и анализ на всички промени в пруденциалните и счетоводните рамки;
- Подходящо делегиране на компетенции и правомощия на експерти и работни групи в банката за справяне с въздействието на кризата COVID-19.

За да се осигури дисциплинирано и ефективно разделяне на задълженията по процесите на отпускане на заеми, мониторинг, преструктуриране и събиране на кредити е одобрена адекватна организационна структура, която да гарантира, че не се смесват дейности разпределени за отделни функции и роли в първата и втората линия на защита с цел постигане на бърза реакция в отговор на пандемията COVID-19.

Към Направление "Управление на риска" има създадени следните управления:

- Управление "Контрол на риска и рипортинг" с Отдел "Кредит риск, мониторинг и провизиране" в чийто правомощия е мониторинга на кредитните експозиции и на портфейла на Банката;
- Управление "Кредитен риск" с компетенции да одобрява нови сделки;
- Управление "Проблемни кредити" с Отдел "Предоговаряне и преструктуриране" с компетенции да взема решения за предоговаряне и преструктуриране на кредитни експозиции на Банката.

Предоставените от Банката мярка/ки съгласно одобрените механизми за отсрочване и уреждане на задължения на длъжници, обект на мораториум върху плащанията не водят автоматично до прекласифициране на експозициите като експозиции с мерки за преструктуриране, като класификацията се разглежда за всеки отделен случай в съответствие с член 47б от Регламент (ЕС) № 575/2013.

За целите на член 178, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с член 178, параграф 2, буква д) от същия регламент Банката отчита дните на просрочие въз основа на променения план за плащанията, произтичащ от прилагането на мораториума. По същия начин за целите на член 47а, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Банката отчита дните на просрочие въз основа на променения план за плащанията, произтичащ от прилагането на мораториума.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения (продължение)

По време на срока на мораториума Банката оценява потенциалната вероятност от неизпълнение на длъжниците, обхванати от мораториума, в съответствие с политиките и практиките, които прилага за такива оценки, включително когато те се основават на автоматични проверки на признаци за настъпване на вероятност от неизпълнение.

Когато се извършват индивидуални оценки на индивидуални длъжници, банката дава приоритет на оценката на длъжниците, за които последиците от пандемията от COVID-19 най-вероятно ще доведат до дългосрочни финансови затруднения или неплатежоспособност. Банката извършва оценка на вероятността от неизпълнение въз основа на най-актуалния план за плащане, произтичащ от прилагането на цялостния мораториум върху плащанията.

При оценка на вероятността от неизпълнение Банката взема предвид и всички предоставени допълнителни мерки за подкрепа, които могат да окажат влияние върху кредитоспособността на длъжника:

- потребителски кредити на физически лица по Програма с ББР за гарантиране на безлихвени кредити в помощ на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19 и
- отпускане/предоговаряне на кредити по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия (МСП), пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19 на „Българска банка за развитие" АД.

Всяка форма на редуциране на кредитния риск, в това число чрез гаранции от „Българска банка за развитие" АД, не влияе на резултатите от оценка на потенциалната вероятност от неизпълнение от страна на клиенти-кредитополучатели, възползвали се от мораториума, след неговото изтичане. Когато кредитополучателят има други експозиции към Банката, които не са обект на прилагане на мораториум, банката взема предвид въздействието и резултатите от тези експозиции при оценката на способността на кредитополучателя да спазва условията за плащане след изтичане на мораториума.

Банката извършва оценка на потенциалната вероятност от неизпълнение от страна на клиенти-кредитополучатели възползвали се от мораториума и свързаните с тях лица, след неговото изтичане, в следните случаи:

- Преди да предостави нови кредити на длъжници възползвали се от мораториума на базата на индивидуална оценка;
- Преди да предоговори/преструктурира съществуващи задължения на длъжници възползвали се от мораториума, обект на мораториум върху плащанията на базата на индивидуална оценка;
- Ежемесечно на база системна проверка през срока на мораториума;
- Най-малко веднъж годишно след представяне на финансовите отчети при извършване на годишен преглед на длъжника и свързаните с него лица на базата на индивидуална оценка;
- След изтичане на мярката по мораториума на базата на системна и индивидуална оценка.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оперативен план за прилагане на мерките за отсрочване и уреждане на задължения (продължение)

Банката извършва индивидуална оценка на вероятността от неизпълнение по отношение на индивидуалните длъжници след края на прилагането на мораториума задължително в следните случаи:

- когато длъжниците забавят плащане над 30 дни в срок до 12 месеца след края на мораториума;
- когато за длъжник, за който има приложено разсрочване по мораториума се приложат след изтичане на мораториума мерки за преструктуриране;

Извън посочените по-горе случаи се извършва и извънредна индивидуална оценка след края на мораторнума в следните случаи:

- експозицията на клиента е над 500,000 лв.;
- експозицията е в списъка за наблюдение;
- рейтинга на клиента води до класификация във Фаза 3 по смисъла на IFRS 9.

Признаци за вероятност от неизпълнение

Банката признава експозициите като такива с вероятност от неизпълнение и идентифицира признаци за вероятност от неизпълнение в съответствие с раздел 5 от Насоките на ЕБО относно прилагането на определението за неизпълнение. При оценката на вероятността от неизпълнение, банката, в съответствие с приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, разглежда най-малко следните опровержими обстоятелства:

- Просрочие с повече от 30 дни по време на мораториума или до 12 месеца след него;
- Вътрешният рейтинг на длъжника показва неизпълнение на задълженията;
- Прилагане на мерки за преструктуриране в срок до 12 месеца след изтичане на мораториума;
- Допуснато просрочие над 90 дни по която и да е кредитна експозиция на длъжника или свързаните лица;
- Наличие на друга необслужвана експозиция на длъжника и/или свързано с него лице с мерки по преструктуриране, съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014;
- Длъжникът има друга експозиция класифицирана като обезценена;
- Длъжникът е обявен в ликвидация/несъстоятелност.

Измерване на очакваната кредитна загуба (ECL)

Промените, причинени от кризата COVID-19, изискват от Банката да осигури адекватна оценка на своите експозиции и измерване на очакваната кредитна загуба (ECL). Бъдещите ефекти от настоящата икономическа ситуация и предприетите мерки са трудни за прогнозиране, а настоящите очаквания и оценки на ръководството могат да се различават от действителните резултати.

За целите на измерването на очакваните кредитни загуби (ECL) Банката прилага фактори като прогнозна информация за бъдещето (FLI), включително прогнози за макроикономически променливи. Както при всяка икономическа прогноза, прогнозите и вероятността от тяхното възникване са обект на висока степен на присъща несигурност и следователно действителните резултати могат да бъдат значително различни от прогнозираните.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Макроикономически прогнози за целите на МСФО 9

Пандемията от COVID-19 породи несигурност относно макроикономическите перспективи, оказвайки пряко въздействие върху кредитния риск на предприятията, особено относно очакваните кредитни загуби съгласно МСФО 9. В началото на пандемията се очакваше тази ситуация да предизвика тежка рецесия, последвана от икономическо възстановяване, без да бъдат достигнати в краткосрочен план нивата на БВП преди кризата. Тази ситуация накара счетоводните органи и банковия надзор да предприемат мерки за смекчаване на въздействията на кризата върху изчислението на очакваните кредитни загуби съгласно МСФО 9.

Общият знаменател на всички тези препоръки е увеличаване тежестта на дългосрочните макроикономически прогнози при изчисляването на очакваните загуби като се има предвид трудността да се установи надеждна макроикономическа прогноза, преходният характер на икономическия шок и необходимостта от включване на ефекта от смекчаващите мерки.

През 2022 г., след като най-критичната фаза на пандемията бъде преодоляна, прогнозната информация, включена в изчисляването на очакваните загуби е в съответствие с макроикономическите перспективи, публикувани от Българска Народна Банка (БНБ) и Европейската Централна Банка (ЕЦБ). Банката базира своите прогнози на редовно публикувани макроикономически прогнози на Европейската Централна Банка (ЕЦБ) и Българска Народна Банка (БНБ) без да прилага използване само на дългосрочни средни стойности. По този начин постига правилния баланс между избягване на прекомерна процикличност, като същевременно рисковете, пред които е изправена са адекватно отразени в отчетите и моделите.

Най-важните макроикономически променливи оценени във връзка с информацията ориентирана към бъдещето (FLI) към 31 Декември 2022 г. са както следва:

Макроикономическа променлива	Базисен сценарий	Песимистичен сценарий	Оптимистичен сценарий
Годишен ръст на БВП	0.80	(2.5)	1.7
Годишен ръст на безработица	4.8	7.9	4.5
Хармонизиран индекс на потребителските цени	6.6	9.4	4.1
Euribor3m	2.9	3.5	2.9

Банката е възприела консервативен подход и нейните входящи риск параметри и модели са в съответствие с наблюдаваното съществено влошаване на икономическата среда. Резултатити от моделите показват по-високи нива на вероятност от неизпълнение (PD) от тези, които са в основата на текущите наблюдавани миграции в резултат на пандемията COVID-19.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Макроикономически прогнози за целите на МСФО 9 (продължение)

Независимо от предприетите мерки свързани с COVID-19, във връзка с годишния преглед и актуализация на риск параметрите и моделите Банката е предприела следните действия:

- Банката е актуализирала документацията във връзка с рейтинговите модели, които прилага за изчисление на вероятност от неизпълнение (PD), като е дефинирала изрично таргетите за всяка една от променливите, чрез които наблюдава силата на модела.
- Към 31/12/2021 г. Банката е извършила необходимите промени в моделите така, че да гарантира ефективността на моделите чрез разширяване на тестовото множество и чрез актуализация с най-новите данни, като за целта са използвани обучителните множества (за 5 годишен период от 28/11/2015 до 30/11/2021 г.), като е изследвано поведението на длъжниците на Банката до 30/11/2022 г. Всички промени са направени и интегрирани в системите на Банката. Резултатите на новите модели са документирани в методологията за PD.
- Разработена е вътрешна методология на базата на наблюдения на портфейла на Алианц Банк България АД. Въз основа на тази методология са изчислени текущите стойностите за Lifetime PD. Към 31/12/2022 г. Банката е актуализирала моделите за изчисление на риск параметрите: информация ориентирана към бъдещето (FLI), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Във връзка с оценка на адекватността на моделите е направен анализ на серията данни, в това число за стационарност, автокорелация, грешка, стабилност, тестове за точност на предвижданото. Промените в моделите са документирани.

Песимистичните сценарии са включени с голяма тежест в моделите за изчисление на информация ориентирана към бъдещето (FLI) за вероятност от неизпълнение (PD), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Балансираното разпределение на алтернативните сценарии около базовия сценарий, заложен в прогнозите на ЕЦБ се постига чрез изградените модели.

Претегляне на сценариите за изчисление на информация ориентирана към бъдещето (FLI):

	Оптимистичен сценарий	Базов сценарий	Песимистичен сценарий
2023 г.	20%	17%	63%
2024 г.	11%	16%	73%

Претегляне на сценариите за изчисление на загуба при неизпълнение (LGD):

	Оптимистичен сценарий	Базов сценарий	Песимистичен сценарий
2023 г.	0%	2%	98%
2024 г.	0%	5%	95%

Претегляне на сценариите за изчисление на кредитен конверсионен фактор (CCF):

	Оптимистичен сценарий	Базов сценарий	Песимистичен сценарий
2023 г.	15%	12%	73%
2024 г.	17%	15%	68%

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Оценка на значително увеличение на кредитния риск

Банката оценява адекватно всички риск параметри, за да отрази коректно увеличения кредитен риск, както за целите на рисково претеглените активи, така и за целите на изчисление на провизите за обезценка. За целта Банката разглежда ефектите от COVID-19 и свързаните с тях смекчаващи мерки (като държавни гаранции и мораториуми) в процеса на определяне на рейтингите на всеки клиент и количествено определяне на параметъра на риска, в съответствие с регулаторните изисквания и одобрените модели и процеси, и спазвайки изискванията на Регламент (ЕС) 529/2014.

Всяка промяна на всеки компонент или променлива на PD модела, предполага оценка на съществеността на промяната на модела и одобрение от съответните компетентните органи на Банката. В съответствие със същественото влошаване на икономическата среда, предоставянето на мораториуми за плащане не води до подобрения в стойностите на рисковите показатели в сравнение с наблюдаваните преди COVID-19.

За мораториуми, които не отговарят на изискванията на ЕБО, мярката за преструктуриране е фактор, който участва в модела и води до присъждането на най-негативната рейтинг оценка D (PD 100%) за класифицираните във Фаза 3 или до влошаване на рейтинга и прилагане на lifetime PD в резултата на класификацията във Фаза 2.

Мораториумът върху плащанията във връзка с COVID-19, който позволява, изисква или насърчава спиране или забавяне на плащанията, не се счита за автоматичен тригер за задействане на оценките за значително увеличение на кредитния риск (SICR). Значителното увеличение на кредитния риск се установява на възможно най-ранния етап, на практика още с предоставянето на мярката по мораторнума, независимо от оценката на рейтинговата система.

Въз основа на решение на Управителния съвет на Банката, Банката е освободила „Management Overlays" провизии в размер на 3,984 хил.лв. за всички експозиции, отговарящи на следните критерии:

a. Експозициите са класифицирани във Фаза 1 или Фаза 2, „обслужвани експозиции" към 31.12.2022 г.
b. Няма допуснато просрочие над 90 дни за експозиция на длъжника от датата на прилагане на мерките по мораториума до 31.12.2022 г.
c. Няма вероятност от неплащане
д. Експозициите отговарят на всички критерии да бъдат класифицирани като „обслужвани експозиции".
e. В допълнение към мерките за мораториум не са прилагани мерки за преструктуриране.

Таблиците по-долу представят информация за произхода на движението между Фазите по смисъла на МСФО 9 за кредитите с предоставени мерки по мораториума в кредитния портфейл на Алианц Банк България АД за 2022 и 2021г.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

	Провизии				Брутна балансова стойност			
Кредити	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**
1.01.2022 г.	**18,307**	**5,554**	**7,624**	**31,485**	**96,468**	**15,914**	**8,741**	**121,123**
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	(16,613)	11,751	(1,414)	**(6,276)**	(62,758)	40,408	(1,385)	**(23,735)**
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(13,840)	13,840	-	-	(46,410)	46,410	-	-
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(7)	(668)	675	-	(393)	(1,256)	1,649	-
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	105	(35)	(70)	-	704	(634)	(70)	-
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	-	100	653	**753**	1,928	1,515	-	**3,443**
Увеличения дължащи се на COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)	1,139	2,550	-	**3,689**	-	-	-	-
-Промени в следствие погашения	(4,010)	(4,036)	(2,672)	**(10,718)**	(18,587)	(5,627)	(2,964)	**(27,178)**
31.12.2022 г.	**1,694**	**17,305**	**6,210**	**25,209**	**33,710**	**56,322**	**7,356**	**97,388**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

	Провизии				Брутна балансова стойност			
Кредити	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**
1.01.2021 г.	**14,724**	**3,744**	**7,415**	**25,883**	**116,440**	**18,842**	**9,789**	**145,071**
Промени с влияние върху разхода за провизии през периода	3,583	1,810	209	**5,602**	(19,972)	(2,928)	(1,048)	**(23,948)**
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 към Фаза 2	(111)	111	-	-	(2,633)	2,633	-	-
Промени дължащи се на миграция от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(42)	(317)	359	-	(399)	(1,051)	1,450	-
Промени дължащи се на миграция от Фаза 2 и Фаза 3 към Фаза 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличения дължащи се на възникване и придобиване	3,713	1,115	1,881	**6,709**	1,011	1,082	18	**2,111**
Увеличения дължащи се на COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)	2,449	2 132	-	**4,581**		-	-	-
-Промени в следствие погашения	(2,426)	(1,231)	(2,031)	**(5,688)**	(17,951)	(5,592)	(2,516)	**(26,059)**
31.12.2021 г.	**18,307**	**5,554**	**7,624**	**31,485**	**96,468**	**15,914**	**8,741**	**121,123**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

В хиляди лева	2022 г.			
	Брутна стойност преди обезценка COVID19	**COVID19 Загуби от обезценка**	**Management Overlays**	**Общо**
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	33,710	(486)	(1,208)	(1,694)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	56,322	(12,960)	(4,345)	(17,305)
Общо	**90,032**	**(13,446)**	**(5,553)**	**(18,999)**

В хиляди лева	2021 г.			
	Брутна стойност преди обезценка COVID-19	**COVID-19 Загуби от обезценка**	**Management Overlays**	**Общо**
COVID-19 Фаза 1 (Редовни)	96,468	(2,330)	(15,977)	(18,307)
COVID-19 Фаза 2 (Под наблюдение)	15,914	(997)	(4,557)	(5,554)
Общо	**112,382**	**(3,327)**	**(20,534)**	**(23,861)**

Банката прилага консервативен подхода по отношение на тригерите за трансфер между Фазите по смисъла на МСФО 9, дефинирани на база всяко влошаване с един грейд, на който съответства съответното абсолютно PD. Банката не е въвела по-високи относителни прагове за прехвърляне между стейджове за длъжници с по-високи PD, респективно по-лоши рейтинги. Правилата за трансфер между Фазите не са променени в резултат на пандемията Covid-19, т.е при възникване или при по-променливи миграции на рейтинги.

Банката взема под внимание МСФО 9.5.5.11. и счита, че всички Covid-19 експозиции с просрочие над 30 дни са претърпели значително увеличение на кредитния риск и начислява за тях провизии за Фаза 3 .

В допълнение към статистическите данни, съгласно МСФО 9.B5.18 банката използва и качествена информация, за да определи кои експозиции изискват очакваните загуби през целия живот да бъдат признати.

Информацията, използвана за тази цел, е съобразена с тригерите за обезценка, използвани при мониторинг на клиенти и портфейли и включва също елементи като приложена мярка за преструктуриране, повишена задлъжнялост, неустойчивост при изплащане и нарушаване на политиките за кредитиране. В тази връзка Банката е приела и оперативен план за оценка на вероятността от неизпълнение.

Във връзка с изискванията на МСФО 9.B5.5.17 (f) и МСС 9.B5.5.17 (i) Банката извършва секторен анализ като по този начин взема предвид всички неблагоприятни промени в бизнес, финансовата и икономическата среда на кредитополучателя. Банката има предвид това, че кредитополучателите са засегнати (пряко или косвено) от пандемията на коронавирус (COVID-19) в различна степен, в зависимост от техния сектор. В това отношение макроикономическата информация и / или неблагоприятното въздействие върху бизнеса върху конкретни сектори може сами по себе си да показват, че е налице значително увеличение на кредитния риск за неблагоприятно засегнатите експозиции.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Банката може да извърши прехвърляне към Фаза 2 само поради тези конкретни обстоятелства, освен ако няма по-подробна информация, която да показва, че експозициите могат все още да останат във Фаза 1.

В хиляди лева

	2022 г.		
Концентрация по сектори на COVID-19 експозиции	**Брутна стойност преди обезценка COVID19**	**COVID19 Загуби от обезценка**	**COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)**
Държавно управление	-	-	-
Административни и спомагателни услуги	1,042	39	1,003
Операции с недвижими имоти	6,364	182	-
Преработваща промишленост	1,393	100	-
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	-	-	-
Професионални дейности и научни изследвания	331	7	144
Селско, горско и рибно стопанство	191	8	-
Строителство	-	-	-
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	4	-	-
Транспорт, складиране и пощи	594	8	-
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	6,141	309	2,522
Финансови и застрахователни услуги	42	1	41
Хотелиерство и ресторантьорство	48,981	12,363	-
Други	752	17	-
	65,835	**13,034**	**3,710**
Кредити на населението			
Ипотечни	24,946	4,701	247
Потребителски	6,607	1,920	1,597
	31,553	**6,621**	**1,844**
Общо	**97,388**	**19,655**	**5,554**

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

В хиляди лева

	2021 г.		
Концентрация по сектори на COVID-19 експозиции	**Брутна стойност преди обезценка COVID-19**	**COVID-19 Загуби от обезценка**	**COVID-19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)**
Държавно управление	-	-	-
Административни и спомагателни услуги	-	-	-
Операции с недвижими имоти	7,059	198	1,043
Преработваща промишленост	3,694	191	22
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия	2,417	14	35
Професионални дейности и научни изследвания	211	8	-
Селско, горско и рибно стопанство	391	31	-
Строителство	200	133	-
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	14	-	-
Транспорт, складиране и пощи	781	15	43
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	7,965	365	2,070
Финансови и застрахователни услуги	67	1	-
Хотелиерство и ресторантьорство	55,837	1,762	12,757
Други	5,725	1,383	1,361
	84,361	**4,101**	**17,331**
Кредити на населението			
Ипотечни	31,441	5,367	2,546
Потребителски	5,321	1,483	657
	36,762	**6,850**	**3,203**
Общо	**121,123**	**10,951**	**20,534**

Банката е извършила съответните анализи, от които се налага извода, че неблагоприятните ефекти, произтичащи от бизнес, финансовата и икономическата среда не засягат целия портфейл. Алианц Банк България АД прилага аналитични подходи за систематично определяне кои части от портфейла не са претърпели значително увеличение на кредитния риск. Оценките се подкрепят от индивидуалните рейтинги на всеки длъжник.

Мерките за преструктуриране, които не са в съответствие с насоките на ЕБО относно мораториума за плащане, водят до прехвърляне минимум към Фаза 2. Въз основа на техническите критерии: флаг за неизпълнение (Defaulted Flag), брой мерки по преструктуриране, статус просрочие. Банката съотнася всяка една експозиция към предварително дефинирана рискова класификационна групи.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Финансови активи - модификация

Когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани по друг начин и предоговарянето или модифицирането не води до отписването на този финансов актив в съответствие с МСФО 9, Банката преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модифициране в печалбата или загубата.

Брутната балансова стойност на финансовия актив се преизчислява като настоящата стойност на предоговорените или модифицираните договорни парични потоци, които са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент по финансовия актив (или коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка), или, когато е приложимо, с преразгледания ефективен лихвен процент, изчислен съгласно параграф 6.5.10 от МСФО 9.

В ситуация, при която предоговарянето се дължи на финансови затруднения на контрагента и невъзможност да се извършат първоначално договорените плащания, Банката сравнява първоначалните и ревизираните очаквани парични потоци с активите дали рисковете и ползите от актива са значително различни в резултат на изменение на договора. Ако рисковете и ползите не се променят, модифицираният актив не се различава съществено от първоначалния актив и модификацията не води до отписване.

Мораториумите за плащане, предоставени от Банката в отговор на пандемията COVID-19, се третират като договорни модификации на съответните заеми и аванси. Тяхното въздействие върху брутната балансова стойност (загуба от модификация) се представя в печалбата или загубата.

Ако променените условия са съществено различни, правата върху паричните потоци от първоначалния актив изтичат, Банката отписва първоначалния финансов актив и признава нов актив по неговата справедлива стойност. Датата на предоговаряне се счита за дата на първоначално признаване за целите на последващото изчисляване на обезценка, включително определяне дали е възникнало значително увеличение на кредитния риск (SICR).

Банката също така оценява дали новият заем или дългов инструмент отговаря на критерия за SPPI тест -единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Всяка разлика между балансовата стойност на отписания първоначален актив и справедливата стойност на новия съществено модифициран актив се признава в печалбата или загубата

Мерки предприети от Ръководството, във връзка с преодоляване на кризистната ситуация:

В съответствие с мерките, предприети от Правителството на страната и от Управителния съвет на Българска Народна Банка, Ръководството на Банката е предприело редица действия и мерки, отнасящи се до:

- Организация по осигуряване непрекъсваемостта на услугите и процесите;
- Условията на труд и защитена среда, съобразени със ситуацията, като фокусът е здравословни и безопасни условия на труд;
- Комуникация и проследяване статуса на ситуацията с COVID-19;
- Информационни технологии и инфраструктура;
- Обслужване на клиенти и съответствие;
- Дефинирани са ключови индикатори за представянето и резултатите на Банката.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Мерки за смекчаване на ефекта от кризата и защита на бизнеса

- Въвеждане на лимити за кредитиране за определени сектори, индустрии и продукти;
- Идентифициране на критични бизнес дейности и алтернативни заместници;
- Мерки за покриване на кредитния риск – надзорни регулации, дневен мониторинг на ранни сигнали за влошаване, наблюдение на източниците за погасяване на кредитите, наблюдение на дефинирани критични индикатори в кредитния портфейл, обезпеченост и допълнителни анализи;
- Мерки за покриване на пазарен риск – стриктно наблюдение, изчисление на "Стойност под риск", стрес тестове, управление на активи и пасиви;
- Активна комуникация с клиентите с експозиции по големи от 500 хил. лв., в очакване на операционни и ликвидни проблеми.

Анализ на кредитния риск, във връзка с инвазията на Русия в Украйна

Въпреки положителната оценка, свързана с ефектите от COVID-19, Банката е оценила други фактори, като кризата предизвикана от инвазията на Русия в Украйна, които трябва да бъдат взети под внимание и оценени. Възстановяването, свързано с намаляващата пандемия, беше забавено от руската агресия в Украйна. Инвазията на Русия допринесе за висока инфлация и негативни настроения относно икономическите перспективи, което доведе до повишени рискове на финансовите пазари навсякъде.

Икономическото и финансовото въздействие на инвазията се усеща в световен мащаб, наред с огромните хуманитарни последици. Цените на енергийните и стоковите пазари се повишиха до рекордно високи нива. Производствените и логистичните разходи са се увеличили, а покупателната способност на домакинствата е отслабнала.

След дълъг период, характеризиращ се с много ниска инфлация и лихвени проценти, лихвените проценти се повишават в отговор на високата инфлация. Произтичащите от това по-високи разходи за финансиране и по-нисък икономически растеж може да окажат натиск върху правителството. Вероятно кризата също ще има отрицателно въздействие върху кредитното качество на кредитните портфейли на финансовите институции. Освен това финансовите институции са изправени пред повишени оперативни предизвикателства, свързани с повишени кибер рискове и прилагането на санкции срещу Русия.

Досега финансовата система е устойчива въпреки нарастващата политическа и икономическа несигурност. В светлината на горните рискове и несигурности Банката следва да бъде подготвена за евентуално влошаване на качеството на активите.

В резултат на постоянните рискове, които бяха засилени от руската инвазия и влошаващите се макроикономически перспективи, съчетани с натрупване на средносрочни рискове с висока несигурност, Банката активизира наблюдението на качеството на активите, включително промени своите кредитни стандарти и ценова политика при кредитиране на физически лица и предприятия. Процесът на активно наблюдение включва експозиции, по които кредитополучателите са се възползвали от предишни мерки за подкрепа, мораториум на плащане или държавно гарантирани заеми, свързани с пандемията, и по отношение на експозиции, които са особено уязвими на нарастваща инфлация и на високи цени на енергията и суровините.

Въздействието на по-нататъшните увеличения на лихвените проценти и потенциалът за внезапни увеличения на рисковите премии е предмет на засилен мониторинг.

За да обхване експозициите, които се оценяват дори с по-голяма степен на несигурност предвид инвазията на Русия в Украйна, Банката е взела под внимание икономическото и финансовото въздействие на кризата предизвикана от войната и за всички клиенти с COVID-19 експозиции с допуснато просрочие над 30 дни и/или претърпели значително увеличение на кредитния риск е начислила „Management Overlays" провизии за Фаза 3 в размер на 5,554 хил.лв.

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с инвазията на Русия в Украйна (продължение)

В хиляди лева	**2022 г.**			
	Брутна стойност преди обезценка COVID19	**COVID19 Загуби от обезценка**	**Management Overlays**	**Общо**
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	33,710	(486)	(1,208)	(1,694)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	56,322	(12,960)	(4,345)	(17,305)
Общо	**90,032**	**(13,446)**	**(5,553)**	**(18,999)**

В хиляди лева	**2021 г.**			
	Брутна стойност преди обезценка COVID19	**COVID19 Загуби от обезценка**	**Management Overlays**	**Общо**
COVID19 Фаза 1 (Редовни)	96,468	(2,330)	(15,977)	(18,307)
COVID19 Фаза 2 (Под наблюдение)	15,914	(997)	(4,557)	(5,554)
Общо	**112,382**	**(3,327)**	**(20,534)**	**(23,861)**

Анализ на чувствителността

За управлението на кредитния риск се извършва анализ на чувствителността на финансовите активи на Банката при прилагане на негативни сценарии за макроикономическо развитие, които водят до силен и всеобхватен спад на световната икономическа активност. Анализът е приложен върху целия кредитен портфейл на Банката.

Анализът на чувствителността на очакваните кредитни загуби засяга вариациите на ключовите хипотези върху, които са изградени макроикономическите сценарии, тъй като те са тези, които внасят най-голяма несигурност при оценката на очакваните кредитни загуби.

Като първа стъпка БВП и безработицата са определени като най-подходящите променливи за целите на анализа. Тези променливи са подложени на стрес от +/- 100 bps. спрямо параметрите на Банката при утежнен макроикономически сценарий. Оценено е влиянието на тези шокове върху очакваните кредити загуби. Промяната в очакваната кредитна загуба се определя чрез ефектите от миграция на експозициите от Фаза 1 във Фаза 2.

В допълнение към резултата от изчисляването на сценариите, бяха взети предвид и анализите на експозициите, които биха могли да бъдат най-силно засегнати от обстоятелствата, причинени от COVID-19. Макроикономическите параметри за всеки от сценариите е представен в следващата таблица.

Макроикономическите параметри за всеки от сценариите:

	Базисен сценарий	Утежнен сценарий
Годишен ръст на БВП	0.80	(3.50)
Годишен ръст на безработица	4.80	8.90

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Анализ на чувствителността (продължение)

Прогнозираните загуби в резултат на неизпълнение са резултат от прогнозираните стойности на макроикономически променливи.

Влиянието върху финансовото представяне на Банката е резултат от хипотетичното влошаване на качеството на кредитния портфейл и кореспондиращото увеличение на разходите за обезценки.

хиляди лева

	Отчет 31.12.2022 г.	Основен сценарий	Разлика основен сценарий спрямо отчет	Утежнен сценарий	Разлика утежнен сценарий спрямо отчет	COVID19 Загуби от допълнителна обезценка (Management overlay)
Тип заем						
Фаза 1 (Редовни)	1,767,678	1,767,678	-	1,767,678	-	33,710
Фаза 2 (Под наблюдение)	193,699	193,699	-	193,699	-	56,322
Фаза 3 (Необслужвани)	52,258	52,258	-	52,258	-	7,356
Общо Брутна стойност преди обезценка	**2,013,635**	**2,013,635**	**-**	**2,013,635**	**-**	**97,388**
Фаза 1 (Редовни)	19,431	18,223	(1,208)	21,061	1,630	1,208
Фаза 2 (Под наблюдение)	24,266	19,920	(4,346)	28,755	4,489	4,346
Фаза 3 (Необслужвани)	47,374	47,374	-	47,374	-	-
Загуби от обезценка	**91,071**	**85,517**	**(5,554)**	**97,190**	**6,119**	**5,554**
Балансова стойност	**1,922,564**	**1,928,118**	**5,554**	**1,916,445**	**(6,119)**	**91,834**

Въз основа на извършеният анализ на чувствителността, Банката е взела под внимание всички потенциални негативни ефекти от кризата COVID-19 и кризата предизвикана от руската инвазия, като е разработила и приложила оперативен план за оценка на вероятността от неизпълнение за всяка конкретна експозиция.

Банката е предприела необходимите мерки с цел гарантиране на нейната стабилност при продължително влошаване на икономическата среда и произтичащите негативни тенденции в качеството на кредитния портфейл, нарастване на обезценките за кредитен риск и потенциален натиск върху доходността и капиталовата позиция на Банката..

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

(б) Кредитен риск (продължение)

Анализ на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 (продължение)

Анализ на чувствителността (продължение)

Потенциалните негативни ефекти от кризата са оценени и признати своевременно, като за целта към 31.12.2022 г. са заделени допълнителни провизии (Management Overlays provision) в размер на 5,554 хил.лв.

(в) Ликвиден риск

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

Управление на ликвидния риск

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

Управление "Ликвидност и пазари" получава ежедневна информация от Дирекция „Банкови регулации и нормативи" обема на финансовите активи и пасиви, както и данни относно други очаквани парични потоци, произтичащи от прогнозирани бъдещи дейности за управление на ликвидната позиция. Управление "Ликвидност и пазари" управлява 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 подържа 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.

За целите на осъществяване на ежедневното оперативно управление на ликвидността, Банката анализира информация относно наличните финансови активи и пасиви, очакваните входящи и изходящи парични потоци във всички значими валути (лева, евро и щатски долари), сделки с неприключен сетълмент, размер на задължителни минимални резерви при БНБ, наредени и/или получени клиентски парични преводи на стойност над 1 млн. левова равностойност. В рамките на работния ден се извършва непрекъснат мониторинг на салдата и движенията на парични средства по сметките на Банката при БНБ и при основните банки-кореспонденти в чуждестранна валута.

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

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

(в) Ликвиден риск (продължение)

Управление на ликвидния риск (продължение)

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 й за управление на ликвидния риск.

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

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

Изложеност на ликвиден риск

За мониторинг и управление на ликвидния риск Банката изчислява различни показатели като коефициент на вторична ликвидност / препоръчителен от БНБ, съгласно Наредба №11 /, коефициент на ликвидно покритие /LCR/, коефициент на нетно стабилно финансиране / NSFR/, допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността, както и период на оцеляване. Ликвидните активи / ликвидния буфер / за Банката се определя на база Регламент на ЕС 2015/61 -
за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции. Съгласно изискванията на регламента за ликвидни активи се считат: активи от ниво 1 - монети и банкноти, вземания на централната банка, вземания на централно и местно правителство, многостранни банки за развитие, на които е присъдено 0% рисково тегло.

Отношението на ликвидно покритие се изразява като процент и определено на минимално ниво от 100 %, когато бъде напълно приложено, което показва, че кредитната институция държи достатъчно ликвидни активи, за да посрещне нетните си ликвидни изходящи потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни. Изчислява се като отношение на буфера от „ликвидни активи" на банката към нейните „нетни ликвидни изходящи потоци" в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни.

Банката поддържа портфейл от ликвидни активи, който се състои предимно от ликвидни ценни книжа / активи на централното правителство /, монети и банкноти, резерви на централната банка и други инструменти на паричния пазар, наречани ликвиден ресурс. За целите на коефициента на ликвидно покритие LCR, Банката изчислява размера на ликвидните си активи по пазарна стойност, намалена с блокираните ценни книжа / свободни от тежести ликвидни активи.

Размерът на ключовите параметри към 31 декември 2022г. и 31 декември 2021 година е следният:

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	хил.лв. / %	хил.лв. / %
Ликвиден буфер	1,489,710	1,619,611
Нетни изходящи ликвидни потоци	579,679	529,837
Отношение на ликвидно покритие (%)	256.99%	305.68%
Налично стабилно финансиране	2,869,877	2,668,868
Изисквано стабилно финансиране	1,485,173	1,249,065
Отношение на нетно стабилно финансиране (%)	193.24%	213.67%

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

(в) Ликвиден риск (продължение)

Изложеност на ликвиден риск (продължение)

Ликвидните показатели са интегрирани с Рисковата стратегия и Рисковия апетит на Банката, както и минималните регулаторни изисквания на БНБ и разпоредбите на Регламент (ЕС) №575/2013

Остатъчни срокове до падеж на финансови активи и пасиви

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите активи и 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 активи/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.

31 декември 2022 г. *В хиляди лева*	**Балансова стойност**	**Брутен номинален входящ /(изходящ) паричен поток**	**По-малко от 1 месец**	**От 1 до 3 месеца**	**От 3 месеца до 1 година**	**От 1 до 5 години**	**Над 5 години**
Парични средства и парични еквиваленти	950,874	950,899	941,116	9,783	-	-	-
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	3	3	-	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	64,154	64,154	64,154	-	-	-	-
Инвестиционни ценни книжа	1,002,573	1,009,357	-	79,295	43,123	554,072	332,867
Кредити и аванси на клиенти	1,922,564	2,561,105	99,527	115,165	238,807	475,625	1,631,981
Други финансови активи	3,141	3,141	3,141	-	-	-	-
	3,943,309	**4,588,659**	**1,107,938**	**204,243**	**281,930**	**1,029,697**	**1,964,851**
Депозити от банки	20,044	(21,322)	(226)	-	-	-	(21,096)
Депозити от клиенти	3,665,790	(3,667,545)	(2,979,849)	(7,064)	(463,603)	(217,029)	-
Пасиви по договори за лизинг	14,077	(14,304)	-	-	(2,592)	(8,448)	(3,264)
Други дългосрочно привлечени средства	1,078	(1,078)	(393)	-	-	(4)	(681)
Други финансови пасиви	7,227	(7,227)	(7,227)	-	-	-	-
	3,708,216	**(3,711,476)**	**(2,987,695)**	**(7,064)**	**(466,195)**	**(225,481)**	**(25,041)**
Гаранции и акредитиви	50,893	(51,457)	(5,165)	(6,155)	(10,888)	(14,476)	(14,773)
Неусвоени кредитни ангажименти	222,196	(225,985)	(26,621)	(59,236)	(127,809)	(12,240)	(79)
	3,981,305	**(3,988,918)**	**(3,019,481)**	**(72,455)**	**(604,892)**	**(252,197)**	**(39,893)**

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 2021 г. *В хиляди лева*	Балансова стойност	Брутен номинален входящ /(изходящ) паричен поток	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Парични средства и парични еквиваленти	936,551	936,562	926,784	9,778	-	-	-
Финансови активи, отчитани по ССПИЗ	3	3	-	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	9,753	9,753	9,753	-	-	-	-
Инвестиционни ценни книжа	1,007,056	1,007,845	-	87,248	76,586	483,848	360,163
Кредити и аванси на клиенти	1,622,880	2,178,442	88,602	72,212	200,503	408,379	1,408,746
Други финансови активи	1,458	1,458	1,458	-	-	-	-
	3,577,701	**4,134,063**	**1,026,597**	**169,238**	**277,089**	**892,227**	**1,768,912**
Депозити от банки	24,714	(25,535)	(249)	-	-	-	(25,286)
Депозити от клиенти	3,306,667	(3,306,935)	(2,687,846)	(157,387)	(360,924)	(100,778)	-
Пасиви по договори за лизинг	15,065	(15,309)	-	-	(2,269)	(8,957)	(4,083)
Други дългосрочно привлечени средства	2,304	(2,311)	(300)	-	(75)	(1,936)	-
Други финансови пасиви	5,924	(5,924)	(5,924)	-	-	-	-
	3,354,674	**(3,356,014)**	**(2,694,319)**	**(157,387)**	**(363,268)**	**(111,671)**	**(29,369)**
Гаранции и акредитиви	52,767	(53,748)	(6,382)	(6,986)	(11,613)	(16,154)	(12,613)
Неусвоени кредитни ангажименти	181,845	(184,882)	(48,606)	(46,050)	(81,494)	(8,651)	(81)
	3,589,286	**(3,594,644)**	**(2,749,307)**	**(210,423)**	**(456,375)**	**(136,476)**	**(42,063)**

(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

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.

Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата

Финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. не включват инструменти измерими за пазарен риск, в отражение на приетата политика за инвестиране в други класове финансови активи.

Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

1 –дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал към 31 декември 2022 г. и 2021 г. и по време на отчетния период са като следва :

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Изложеност на пазарен риск (продължение)

Изложеност на пазарен риск – финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (продължение)

2022 г.	Към 31.12.	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	1,559	2,109	3,050	1,527
Лихвен риск	83	289	999	83
Друг ценови риск	706	724	839	546
Корелация	(643)	(863)	(1,692)	(475)
	1,705	**2,259**	**3,196**	**1,681**

2021 г.	Към 31.12.	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	2,836	1,847	2,868	658
Лихвен риск	614	366	648	250
Друг ценови риск	754	125	757	-
Корелация	(1,173)	(435)	(1,237)	(194)
	3,031	**1,903**	**3,036**	**714**

10 – дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал към 31 декември година и по време на отчетния период е, както следва:

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Към 31 декември	5,392	9,584

промени на пазарните лихвени проценти при хипотеза за паралелно изместване на лихвените криви.

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.

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).

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск (продължение)

Сценарии 2022 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-7.39%	(18,226)	(6,171)
Паралелен шок надолу	0.44%	1,094	6,171
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-3.97%	(9,797)	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	-1.74%	(4,289)	
Краткосрочни лихви нагоре	-2.15%	(5,294)	
Краткосрочни лихви надолу	0.97%	2,385	

Сценарии 2021 г.	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	хил. лв.	хил. лв.
Паралелен шок нагоре	-12.87%	(29,591)	(13,103)
Паралелен шок надолу	12.87%	29,591	13,103
Краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener)	-12.84%	(29,059)	
Краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener)	3.03%	6,866	
Краткосрочни лихви нагоре	-2.5%	(5,664)	
Краткосрочни лихви надолу	2.5%	5,664	

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.

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

(г) Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

В хиляди лева

31 декември 2022 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	298,960	437,725	202,130	12,059	950,874
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	3	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	-	-	64,154	-	64,154
Финансови активи отчитани по ССПДВД	74,576	63,133	22,201	-	159,910
Финансови активи отчитани по АС	604,109	220,644	17,910	-	842,663
Кредити и аванси на клиенти	1,398,888	507,522	15,552	602	1,922,564
Общо активи	2,376,536	1,229,024	321,947	12,661	3,940,168
Пасиви					
Депозити от банки	210	19,834	-	-	20,044
Депозити от други клиенти	2,166,042	1,132,364	346,080	21,304	3,665,790
Други привлечени средства	-	1,078	-	-	1,078
Пасиви по договори за лизинг	14,077	-	-	-	14,077
Общо пасиви	2,180,329	1,153,276	346,080	21,304	3,700,989
Нетна валутна позиция	196,207	75,748	(24,133)	(8,643)	239,179

31 декември 2021 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	418,514	340,481	161,890	15,666	936,551
Финансови активи, отчитани по ССППЗ	3	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	-	9,753	-	-	9,753
Финансови активи отчитани по ССПДВД	157,496	175,558	40,589	-	373,643
Финансови активи отчитани по АС	360,586	272,827	-	-	633,413
Кредити и аванси на клиенти	1,170,556	438,995	12,592	737	1,622,880
Общо активи	2,107,155	1,237,614	215,071	16,403	3,576,243
Пасиви					
Депозити от банки	224	24,490	-	-	24,714
Депозити от други клиенти	2,119,488	957,808	213,159	16,212	3,306,667
Други привлечени средства	-	2,304	-	-	2,304
Пасиви по договори за лизинг	15,065	-	-	-	15,065
Общо пасиви	2,134,777	984,602	213,159	16,212	3,348,750
Нетна валутна позиция	(27,622)	253,012	1,912	191	227,493

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

(д) Спазване на изискванията за капиталова адекватност

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, Регламент за изпълнение / ЕС / №575/2013 и Регламент за изпълнение /ЕС/ 2021/451 в сила от 28 юни 2021 година на индивидуална основа /изменение на Регламент за изпълнение /ЕС/ № 680 от 2014 г./.

Банката е в съответствие с регулаторните изисквания за капиталова адекватност и оповестява годишните си данни пред БНБ, съгласно Регламент (ЕС) № 575 /2013 г. (Осма част), Закона за кредитните институции (чл. 70 (3)) и Регламент № 2021/876 на ЕС / членове 431-455/.

Избраният от Банката подход за изчисление на операционния риск е подходът на базисния индикатор, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 г.

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.

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%.

Към края на 2022 г. Алианц Банк България АД е спазила решението на УС на БНБ от 21.06.2022 г. за капиталова стабилност - общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 15,74 % , формирана на база:

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013 г. и допълнително изискване за базов собствен капитал в размер на 1,24% към рисково претеглените активи, или 9,24% общо капиталово изискване по Процеса по надзорен преглед и оценка / ПНПО; EBA/GL/2014/13/.
- Буфер за системен риск, равняващ се на 3% от сумата на рисково претеглените активи
- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на рисково претеглените активи
- Антицикличен капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България и към края на 2022 г. – 1,0%, съгласно решение на БНБ.

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 сценарии 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.

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.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Определяне на справедливи стойности на финансовите инструменти

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

Оценка на финансови инструменти

Банката оценява справедлива стойност като използва следната йерархия от методи:

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

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

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените. Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия

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

В хиляди лева **2022 г.**	**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**
Финансови активи отчитани по ССПИЗ	-	3	-	3
Финансови активи отчитани по ССПДВД	156,111	-	3,799	159,910
Общо:	**156,111**	**3**	**3,799**	**159,913**

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия (продължение)

В хиляди лева **2021 г.**	**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**
Финансови активи отчитани по ССППЗ	-	3	-	3
Финансови активи отчитани по ССПДВД	369,142	-	4,501	373,643
Общо:	**369,142**	**3**	**4,501**	**373,646**

(i) 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	**Капиталови ценни книжа, отчитани по ССПДВД**
Салдо на 1 януари 2022 г.	4,501
Печалба включена в друг всеобхватен доход	
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	(702)
Салдо на 31 декември 2022 г.	**3,799**
Салдо на 1 януари 2021 г.	3,682
Печалба включена в друг всеобхватен доход	
Нетно изменение в справедливата стойност (нереализирано)	819
Салдо на 31 декември 2021 г.	**4,501**

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.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия (продължение)

(i) Равнение на справедливите стойности от Ниво 3(продължение)

31 декември 2022 г. *В хиляди лева*	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо справедлива стойност**	**Общо балансова стойност**
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	-	950,874	-	950,874	950,874
Кредити и аванси на банки	-	64,154	-	64,154	64,154
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	729,982	-	-	729,892	842,663
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,922,564	1,922,564	1,922,564
Общо активи	**729,982**	**1,015,028**	**1,922,564**	**3,667,574**	**3,780,255**
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	20,044	20,044	20,044
Депозити от клиенти	-	-	3,665,790	3,665,790	3,665,790
Други привлечени средства	-	-	1,078	1,078	1,078
Общо пасиви	-	-	**3,686,912**	**3,686,912**	**3,686,912**

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, Кредити и аванси на банки, 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 транзакции. 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 2021 г. *В хиляди лева*	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо справедлива стойност**	**Общо балансова стойност**
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	-	936,551	-	936,551	936,551
Кредити и аванси на банки	-	9,753	-	9,753	9,753
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	633,413	-	-	633,413	633,413
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,622,880	1,622,880	1,622,880
Общо активи	**633,413**	**946,304**	**1,622,880**	**3,202,597**	**3,202,597**
Пасиви					
Депозити от банки	-	-	24,714	24,714	24,714
Депозити от клиенти	-	-	3,306,667	3,306,667	3,306,667
Други привлечени средства	-	-	2,304	2,304	2,304
Общо пасиви	-	-	**3,333,685**	**3,333,685**	**3,333,685**

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност – йерархия (продължение)

(i) Равнение на справедливите стойности от Ниво 3(продължение)

Справедливата стойност на паричните средства и еквиваленти, Кредити и аванси на банки, 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 транзакции. 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.

Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки по договори за лизинг

Значимите счетоводни приблизителни оценки и преценки се основават на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се считат за вероятни при дадените обстоятелства. Автентичността им се проверява редовно.

Банката прави приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводството и оповестяванията в годишния си финансов отчет. Приблизителните счетоводни оценки и преценки рядко съвпадат с действителните резултати. По-долу се разглеждат преценките, които могат да доведат до значителна корекция на балансовата стойност на активите и пасивите през следващата финансова година.

(a) Опции за удължаване и прекратяване; значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определянето на срока на лизинговия договор

При определяне на срока на лизинга, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически предпоставки за упражняване на опция за удължаване или отказ от прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опция за прекратяване) се включват в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че срокът на лизинга ще бъде удължен (или, че договорът няма да бъде прекратен).

По-долу са изброени най-релевантните фактори за договори за лизинг на сгради, транспортни средства и компютърно оборудване:

- Ако съществуват значителни глоби при упражняване на опция за прекратяване (или при неупражняване на опция за удължаване), то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).
- Ако се очаква направените значителни подобрения на наетото имущество, да имат значителна остатъчна стойност, то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).
- При липса на горните две условия, Банката взема предвид други фактори, включващи историческата продължителност на договорите за лизинг, където Банката е било лизингополучател, както и разходите и пропуснатите ползи за бизнеса, свързани със замяна на лизинговия актив. В повечето случаи опциите за удължаване при договорите за лизинг на офиси и транспортни средства, не са включени в пасива по лизинга, защото Банката би могло да замени активите без това да изисква значителни разходи и пропуснатите ползи за бизнеса.

7. Използване на счетоводни преценки и предположения (продължение)

Несигурност в допусканията и оценките (продължение)

Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки по договори за лизинг (продължение)

(а) Опции за удължаване и прекратяване: значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определянето на срока на лизинговия договор (продължение)

Срокът на лизинговия договор се преразглежда ако опцията за удължаване бъде действително упражнена или ако Банката е било задължено да я упражни. Наличието на достатъчна сигурност се преразглежда само ако настъпи значително събитие или промяна в обстоятелствата, засягащи тази оценка, които са под контрола на лизингополучателя. Към 31 декември 2022 г. и 2021 г. потенциални бъдещи изходящи парични потоци в размер съответно на 88. хил. лева. и 89 хил. лева (недисконтирани) не са били включени в пасива по лизинга, защото не е било достатъчно сигурно, че лизинговите договори ще бъдат удължени (или няма да бъдат прекратени). През настоящия отчетен период, финансовият ефект от преразглеждане на периода на договорите за лизинг, за да рефлектират упражнените опции за прекратяване е намаление на признатите пасиви по лизинг и активи с право на ползване с 1,680 хил. лева (2021 г.: 179 хил. лева).

8. Класификация на финансовите активи и пасиви

В хиляди лева	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
31 декември 2022 г.						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	950,874	-	-	950,874
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	3	-	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	-	-	64,154	-	-	64,154
Инвестиционни ценни книжа	-	842,663	-	159,910	-	1,002,573
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,922,564	-	-	1,922,564
Общо финансови активи	**3**	**842,663**	**2,937,592**	**159,910**	**-**	**3,940,168**
Депозити от банки	-	-	-	-	20,044	20,044
Депозити от клиенти	-	-	-	-	3,665,790	3,665,790
Други привлечени средства	-	-	-	-	1,078	1,078
Общо финансови пасиви	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,686,912**	**3,686,912**

8. Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)

В хиляди лева	Отчитани по ССПЗ	Отчитани по АС	Кредити и аванси по АС	Отчитани по ССДВД	Пасиви по амортизирана стойност	Обща балансова стойност
31 декември 2021 г.						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	936,551	-	-	936,551
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	3	-	-	-	-	3
Кредити и аванси на банки	-	-	9,753	-	-	9,753
Инвестиционни ценни книжа	-	633,413	-	373,643	-	1,007,056
Кредити и аванси на клиенти	-	-	1,622,880	-	-	1,622,880
Общо финансови активи	**3**	**633,413**	**2,569,184**	**373,643**	**-**	**3,576,243**
Депозити от банки	-	-	-	-	24,714	24,714
Депозити от клиенти	-	-	-	-	3,306,667	3,306,667
Други привлечени средства	-	-	-	-	2,304	2,304
Общо финансови пасиви	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,333,685**	**3,333,685**

9. Нетен лихвен доход

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Нетен лихвен доход		
Приходи от лихви		
Приходи от лихви, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	3,426	58
кредити и аванси на клиенти	49,744	38,780
факторинг сделки	3,039	1,190
привлечени средства от клиенти	347	5,258
инвестиции	13,299	12,376
	69,855	**57,662**
Разходи за лихви		
Разходи за лихви, възникнали от:		
Депозити на банки	(1,221)	(667)
Отрицателни лихви по привлечени средства	2,977	5,237
Лихви МЗР	(877)	(3,020)
депозити на клиенти и други привлечени средства	(119)	(3,424)
задължения по лизингови договори	(67)	(53)
	(693)	**(1,927)**
Нетен лихвен доход	**69,162**	**55,735**

10. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Приходи от такси и комисиони		
Приходи от такси и комисиони, възникнали от:		
Касови операции и парични трансфери	14,802	13,152
Банкови карти	9,036	7,266
Кредити	5,351	4,079
Гаранции и акредитиви	846	1,087
Факторинг	1,296	800
Други	294	280
	31,625	**26,664**
Разходи за такси и комисиони		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
Обслужване на разплащателни сметки	(105)	(36)
Транзакции с банкови карти	(3,597)	(3,227)
Платежни системи	(1,922)	(1,690)
Такси и комисион свързани с ЦК	(787)	(670)
Преводи, вкл. през РИНГС	(187)	(227)
Други	(2,941)	(4,373)
	(9,539)	**(10,223)**
Нетен доход от такси и комисиони	**22,086**	**16,441**

11. Нетен доход от търговски операции

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Нетен доход от операции, възникнали от:		
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба	4	16
Загуба от продажба на активи отчитани в друг всеобхватен доход призната в отчета за приходите и разходите	(21,006)	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(3,151)	(1,900)
Валутна търговия	3,438	2,298
Нетен доход от търговски операции	**(20,715)**	**414**

12. Нетен доход от операции с инвестиции

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Доход от операции, възникнали от:		
Приходи от дивиденти	145	173
Доход от операции с инвестиции	**145**	**173**

13. Административни и други разходи

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Разходи за материали	(422)	(783)
Разходи за външни услуги, включително одит	(8,430)	(7,457)
Управленски, маркетингови и други разходи	(3,419)	(3,146)
Разходи за наеми	(536)	(501)
Разходи за амортизация (Прил. 21, 23)	(2,681)	(2,095)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване (Прил. 22)	(2,714)	(3,066)
Разходи за персонал	(21,456)	(20,152)
Разходи за преструктуриране на банките	(2,038)	-
Разходи за гарантиране на влоговете	(4,421)	(3,548)
Разходи други	(1,356)	(1,146)
Общо административни разходи	**(47,473)**	**(41,894)**

Начислените през 2022 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД – 158 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС. През 2022 г. Банката не е начислила суми за други, несвързани със законов одит услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа.
Начислените през 2021 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД – 144 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил. лв. без ДДС. През 2022 г. Банката не е начислила суми за други, несвързани със законов одит услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа.

Разходите за персонала са в размер на 21,456 хил.. лв. (2021 г.: 20,152 хил. лв.) и включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Към края на 2022 г. в „Алианц Банк България“ АД работят 569 бр. служители на трудов договор (2021 г.: 590 служители).

14. Друг оперативен доход

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Приходи от такси по тарифа, облагаеми с ДДС	1,885	1,832
Приход от събрани отписани вземания	3,303	3,160
Други доходи	3,216	1,821
Друг оперативен доход	**8,404**	**6,813**

15. Разходи за данъци

а) Данъци признати в печалби и загуби

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Текущи данъци	(1,787)	(1,625)
Отсрочени данъци	(771)	(408)
Общо данък върху печалбата, признат в печалбата или загубата	**(2,558)**	**(2,033)**
Разход за данък върху печалбата, признат в друг всеобхватен доход	**826**	**508**

	Преди данъци	2022 г. Данъчен (разход) приход	Нетно от данъци
Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи	(8,217)	822	(7,395)
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	(42)	4	(38)
	(8,259)	**826**	**(7,433)**

	Преди данъци	2021 г. Данъчен (разход) приход	Нетно от данъци
Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи	(5,025)	502	(4,523)
Последващи оценки на задължения по план с дефинирани доходи	(62)	6	(56)
	(5,087)	**508**	**(4,579)**

б) Обяснение на ефективната данъчна ставка

	2022 г.	2021 г.
Печалба преди облагане	25,771	19,359
Номинална данъчна ставка	10%	10%
Предполагаем данък	2,577	1,936
Облагаеми постоянни разлики	4	114
Необлагаеми приходи от дивиденти	(23)	(17)
	2,558	**2,033**
Ефективна данъчна ставка	9.93%	10.50%

16. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Пари в каса	29,974	26,615
Салда с Централната банка	672,353	692,892
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	248,561	217,055
Обезценка	(14)	(11)
Общо парични средства и парични еквиваленти	**950,874**	**936,551**

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

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Пари в каса	29,974	26,615
Централната банка BBB-	672,353	692,892
Разплащателни сметки и депозити при банки с оригинален матуритет до 3 месеца	**248,561**	**217,055**
AA	100	82
AA-	81,207	81,306
A+	55	41,998
A	74,865	48,850
A-	50,726	-
BBB+	17,262	25,284
BBB	-	33
BBB-	24,346	19,502
Общо	**950,888**	**936,562**

Салдата с Централната банка включват разплащателна сметка в БНБ и минимални задължителни резерви. Стойността на МЗР към 31.12.2022 г. е 346,882 хил. лв. (2021 г: 313,106). 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 флуктуации са разрешени. Недостигът на средства на месечна база се санкционира с наказателна лихва.

17. Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба и загуба

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Финансови активи, отчитани по ССПЗ		
Капиталови ценни книжа	2	2
Други	1	1
Общо финансови активи по ССПЗ	**3**	**3**

18. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Кредити и аванси на чуждестранни банки	64,154	9,753
Общо кредити и аванси на банки	**64,154**	**9,753**

19. Инвестиционни ценни книжа

19.1. Финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	103,086	228,795
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	24,249	55,141
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от САЩ	15,819	33,565
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	-	31,600
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	-	5,080
Корпоративни облигации	8,741	10,852
Капиталови ценни книжа	8,015	8,610
Общо финансови активи по ССДВД	**159,910**	**373,643**

19.2. Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от България	789,856	598,209
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Хърватска	-	14,265
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Румъния	34,897	11,130
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Испания	-	9,809
Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от САЩ	17,910	-
Общо финансови активи по амортизирана стойност	**842,663**	**633,413**
Общо инвестиционни ценни книжа	**1,002,573**	**1,007,056**

20. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,740,494	1,524,740
Вземания по факторинг	143,813	91,427
Вземания от участие в кеш пул	9,405	9,405
Вземания по финансов лизинг	119,923	94,482
Минус загуби от обезценка	(91,071)	(97,174)
Общо кредити и аванси на клиенти	**1,922,564**	**1,622,880**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Анализ по кредитни продукти

	2022 г.	2021 г.
Физически лица		
Ипотечни кредити	745,020	637,985
Потребителски кредити	288,182	247,077
Кредитни карти	8,506	8,773
Други кредити	120,099	94,935
	1,161,807	**988,770**
Юридически лица		
Оборотни кредити	539,100	444,825
Инвестиционни кредити	312,327	286,051
Кредитни карти	401	408
	851,828	**731,284**
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	**2,013,635**	**1,720,054**
Загуби от обезценка	(91,071)	(97,174)
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	**1,922,564**	**1,622,880**

31 декември 2022 г.
В хиляди лева

Физически лица	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**
Други кредити	71,040	47,143	1,916	120,099
Ипотечни кредити	681,105	36,710	27,205	745,020
Кредитни карти	6,501	1,452	553	8,506
Потребителски кредити	257,351	16,028	14,803	288,182
Общо	**1,015,997**	**101,333**	**44,477**	**1,161,807**
Юридически лица				
Инвестиционни кредити	266,290	44,477	1,560	312,327
Оборотни кредити	485,117	47,821	6,162	539,100
Кредитни карти	273	69	59	401
Общо	**751,680**	**92,367**	**7,781**	**851,828**
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	**1,767,677**	**193,700**	**52,258**	**2,013,635**
Загуби от обезценка	(19,431)	(24,266)	(47,374)	(91,071)
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	**1,748,246**	**169,434**	**4,884**	**1,922,564**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Анализ по кредитни продукти (продължение)

31 декември 2021 г.
В хиляди лева

Физически лица	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**	**Общо**
Други кредити	70,528	21,876	2,531	94,935
Ипотечни кредити	577,296	29,826	30,863	637,985
Кредитни карти	6,545	1,608	620	8,773
Потребителски кредити	217,386	15,486	14,205	247,077
Общо	**871,755**	**68,796**	**48,219**	**988,770**
Юридически лица				
Инвестиционни кредити	272,211	12,122	1,718	286,051
Оборотни кредити	417,219	20,682	6,924	444,825
Кредитни карти	237	38	133	408
Общо	**689,667**	**32,842**	**8,775**	**731,284**
Общо кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	**1,561,422**	**101,638**	**56,994**	**1,720,054**
Загуби от обезценка	(34,712)	(10,426)	(52,036)	(97,174)
Общо кредити и аванси на клиенти, нетно от обезценка	**1,526,710**	**91,212**	**4,958**	**1,622,880**

(б) Вземания по финансов лизинг

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

В хиляди лева	**2022 г.**	**2021 г.**
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	5,297	6,243
Между една и пет години	107,047	81,835
Над пет години	5,414	5,107
	117,758	**93,185**
Неспечелен финансов приход	2,165	1,297
Нетни инвестиции във финансов лизинг	**119,923**	**94,482**
Минус загуби от обезценка	(4,387)	(4,595)
	115,536	**89,887**
Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
По-малко от една година	4,771	5,416
Между една и пет години	105,518	79,371
Над пет години	5,247	5,100
	115,536	**89,887**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Индивидуални провизии за загуби от обезценка *В хиляди лева*	**2022 г.**	**2021 г.**
Състояние към 1 януари	52,036	45,690
Начислени разходи за обезценка	13,144	19,268
Реинтегрирани	(13,150)	(12,277)
Отписани	(4,656)	(645)
Състояние към 31 декември	**47,374**	**52,036**

Колективни провизии за загуби от обезценка *В хиляди лева*	**2022 г.**	**2021 г.**
Състояние към 1 януари	45,138	36,281
Начислени разходи за обезценка	16,139	19,549
Реинтегрирани	(17,580)	(10,692)
Състояние към 31 декември	**43,697**	**45,138**
Общо	**91,071**	**97,174**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

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

Разход за обезценка на активи

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Кредити и аванси	1,336	(15,793)
Ценни книги	(6,151)	(168)
Задбалансови и кредитни ангажименти	(331)	(1,138)
Вземания и парични средства	(692)	(1,224)
Общо	**(5,838)**	**(18,323)**

Кредити и аванси на клиенти движение през годината на амортизираната стойност преди обезценка 2022 г.

	Начален баланс 01.01.2022 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1									
Кеш пул и Факторинг	**97,265**	-	-	-	**50,200**	-	-	-	**147,465**
Кредити и аванси	**1,464,157**	**(120,166)**	**(4,019)**	**4,219**	**651,136**	-	-	**(375,115)**	**1,620,212**
Ритейл	**824,064**	**(27,004)**	**(3,377)**	**3,351**	**354,485**	-	-	**(182,613)**	**968,906**
други кредити	383	-	-	-	-	-	-	(220)	163
ипотечни кредити	577,296	(14,400)	(1,878)	1,632	216,652	-	-	(98,197)	681,105
кредитни карти	6,545	(151)	(29)	9	2,421	-	-	(2,294)	6,501
потребителски кредити	217,386	(6,237)	(1,369)	1,710	121,644	-	-	(75,783)	257,351
финансов лизинг	22,454	(6,216)	(101)	-	13,768	-	-	(6,119)	23,786

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 2022 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2022 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1									
Корпоративно	**640,093**	**(93,162)**	**(642)**	**868**	**296,651**	**-**	**-**	**(192,502)**	**651,306**
финансов лизинг	47,692	(25,232)	(186)	789	33,192	-	-	(9,164)	47,091
инвестиционни кредити	272,211	(35,907)	-	-	119,129	-	-	(89,143)	266,290
кредитни карти	237	(33)	(4)	-	162	-	-	(89)	273
оборотни кредити	319,953	(31,990)	(452)	79	144,168	-	-	(94,106)	337,652
Фаза 2									
Кеш пул и Факторинг	**3,567**	**-**	**-**	**-**	**988**	**-**	**-**	**-**	**4,555**
Кредити и аванси	**98,071**	**120,166**	**(4,590)**	**(3,683)**	**27,511**	**-**	**-**	**(48,330)**	**189,145**
Ритейл	**51,766**	**27,004**	**(3,661)**	**(3,351)**	**8,290**	**-**	**-**	**(16,338)**	**63,710**
други кредити	43	-	-	-	-	-	-	(29)	14
ипотечни кредити	29,826	14,400	(1,700)	(1,632)	1,943	-	-	(6,127)	36,710
кредитни карти	1,608	151	(43)	(9)	349	-	-	(604)	1,452
потребителски кредити	15,486	6,237	(1,831)	(1,710)	3,845	-	-	(5,999)	16,028
финансов лизинг	4,803	6,216	(87)	-	2,153	-	-	(3,579)	9,506

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 2022 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2022 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 2									
Корпоративно	**46,305**	**93,162**	**(929)**	**(332)**	**19,221**	**-**	**-**	**(31,992)**	**125,435**
финансов лизинг	17,030	25,232	(786)	(253)	9,914	-	-	(13,514)	37,623
инвестиционни кредити	12,122	35,907	(92)	-	5,060	-	-	(8,520)	44,477
кредитни карти	38	33	-	-	21	-	-	(23)	69
оборотни кредити	17,115	31,990	(51)	(79)	4,226	-	-	(9,935)	43,266
Фаза 3									
Кеш пул и Факторинг	-	-	-	-	**1,644**	-	-	-	**1,644**
Кредити и аванси	**56,994**	**-**	**8,609**	**(536)**	**4,685**	**-**	**(4,655)**	**(14,483)**	**50,614**
Ритейл	**45,956**	**-**	**7,038**	**-**	**3,647**	**-**	**(3,231)**	**(10,504)**	**42,906**
други кредити	28	-	-	-	-	-	(18)	(10)	-
ипотечни кредити	30,863	-	3,578	-	1,361	-	(2,105)	(6,492)	27,205
кредитни карти	620	-	72	-	182	-	-	(321)	553
потребителски кредити	14,205	-	3,200	-	2,020	-	(1,108)	(3,514)	14,803
финансов лизинг	240	-	188	-	84	-	-	(167)	345

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 2022 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2022 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 3									
Корпоративно	**11,038**	-	**1,571**	**(536)**	**1,038**	-	**(1,424)**	**(3,979)**	**7,708**
финансов лизинг	2,263	-	972	(536)	202	-	-	(1,330)	1,571
инвестиционни кредити	1,718	-	92	-	317	-	(12)	(555)	1,560
кредитни карти	133	-	4	-	9	-	-	(87)	59
оборотни кредити	6,924	-	503	-	510	-	(1,412)	(2,007)	4,518
Общо коректив за дългови инструменти	**1,720,054**	-	-	-	**736,164**	-	**(4,655)**	**(437,928)**	**2,013,635**

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 2021 г.

	Начален баланс 01.01.2021 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1									
Кеш пул и Факторинг	**236,014**	-	-	-	-	-	-	(138,749)	97,265
Кредити и аванси	**1,246,601**	**(31,365)**	**(3,563)**	**307**	**553,009**	**-**	**-**	**(300,832)**	**1,464,157**
Ритейл	**685,417**	**(15,552)**	**(3,026)**	**-**	**312,550**	**-**	**-**	**(155,325)**	**824,064**
други кредити	765	(42)	-	-	49	-	-	(389)	383
ипотечни кредити	460,215	(8,595)	(1,377)	-	203,822	-	-	(76,769)	577,296
кредитни карти	9,054	(219)	(35)	-	2,615	-	-	(4,870)	6,545
потребителски кредити	195,718	(5,353)	(1,565)	-	95,693	-	-	(67,107)	217,386
финансов лизинг	19,665	(1,343)	(49)	-	10,371	-	-	(6,190)	22,454

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 2021 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2021 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Корпоративно	**561,184**	**(15,813)**	**(537)**	**307**	**240,459**	**-**	**-**	**(145,507)**	**640,093**
финансов лизинг	242,356	(7,841)	(139)	-	26,711	-	-	(213,395)	47,692
инвестиционни кредити	172	(1,866)	-	-	90,501	-	-	183,404	272,211
кредитни карти	278,260	(2)	-	-	187	-	-	(278,208)	237
оборотни кредити	40,396	(6,104)	(398)	307	123,060	-	-	162,692	319,953
Фаза 2									
Кеш пул и Факторинг	-	-	-	-	**3,567**	-	-	-	**3,567**
Кредити и аванси	**85,158**	**31,365**	**(4,360)**	**847**	**18,525**	**-**	**-**	**(33,464)**	**98,071**
Ритейл	**49,098**	**15,552**	**(3,612)**	**200**	**4,763**	**-**	**-**	**(14,235)**	**51,766**
други кредити	87	42	-	-	-	-	-	(86)	43
ипотечни кредити	27,921	8,595	(1,406)	181	1,148	-	-	(6,613)	29,826
кредитни карти	1,934	219	(77)	19	453	-	-	(940)	1,608
потребителски кредити	14,997	5,353	(2,036)	-	1,793	-	-	(4,621)	15,486
финансов лизинг	4,159	1,343	(93)	-	1,369	-	-	(1,975)	4,803
Фаза 2									
Корпоративно	**36,060**	**15,813**	**(748)**	**647**	**13,762**	**-**	**-**	**(19,229)**	**46,305**
финансов лизинг	15,880	7,841	(562)	106	3,693	-	-	(9,928)	17,030
инвестиционни кредити	12,725	1,866	(186)	-	2,138	-	-	(4,421)	12,122
кредитни карти	34	2	-	-	31	-	-	(29)	38
оборотни кредити	7,421	6,104	-	541	7,900	-	-	(4,851)	17,115

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 2021 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2021 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 3									
Кеш пул и Факторинг	**26**	-	-	-	-	-	**(26)**	-	-
Кредити и аванси	**61,838**	-	**7,923**	**(1,154)**	**5,224**	-	**(645)**	**(16,192)**	**56,994**
Ритейл	**46,873**	-	**6,637**	**(200)**	**3,552**	-	**(455)**	**(10,451)**	**45,956**
други кредити	49	-	-	-	-	-	-	(21)	28
ипотечни кредити	33,603	-	2,783	(181)	1,794	-	(397)	(6,739)	30,863
кредитни карти	805	-	112	(19)	83	-	(2)	(359)	620
потребителски кредити	12,229	-	3,601	-	1,631	-	(56)	(3,200)	14,205
финансов лизинг	187	-	141	-	44	-	-	(132)	240

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 2021 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2021 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 3									
Корпоративно	**14,965**	**-**	**1,286**	**(954)**	**1,672**	**-**	**(190)**	**(5,741)**	**11,038**
финансов лизинг	3,083	-	701	(106)	290	-	-	(1,705)	2,263
инвестиционни кредити	2,364	-	186	-	412	-	(24)	(1,220)	1,718
кредитни карти	138	-	-	-	7	-	-	(12)	133
оборотни кредити	9,380	-	399	(848)	963	-	(166)	(2,804)	6,924
Общо коректив за дългови инструменти	**1,629,637**	**-**	**-**	**-**	**580,325**	**-**	**(671)**	**(489,237)**	**1,720,054**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2022 г.

	Начален баланс 01.01.2022 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 1									
Кеш пул и Факторинг	**100**	-	-	-	**50**	-	-	-	**150**
Кредити и аванси	**34,612**	**(14,448)**	**(41)**	**693**	**8,954**	**-**	**-**	**(10,489)**	**19,281**
Ритейл	**8,585**	**(279)**	**(35)**	**146**	**2,287**	**-**	**-**	**(4,248)**	**6,456**
други кредити	2	-	-	-	-	-	-	(1)	1
ипотечни кредити	5,848	(168)	(17)	144	1,201	-	-	(2,896)	4,112
кредитни карти	37	(1)	-	-	11	-	-	(14)	33
потребителски кредити	2,569	(82)	(18)	2	1,042	-	-	(1,253)	2,260
финансов лизинг	129	(28)	-	-	33	-	-	(84)	50
Корпоративно	**26,027**	**(14,169)**	**(6)**	**547**	**6,667**	**-**	**-**	**(6,241)**	**12,825**
финансов лизинг	444	(301)	(1)	546	701	-	-	(608)	781
инвестиционни кредити	12,498	(6,953)	-	-	2,708	-	-	(3,550)	4,703
кредитни карти	4	(1)	-	-	3	-	-	(1)	5
оборотни кредити	13,081	(6,914)	(5)	1	3,255	-	-	(2,082)	7,336

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2022 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2022 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 2									
Кеш пул и факторинг	**4**	-	-	-	**1**	-	-	-	**5**
Кредити и аванси	**10,422**	**14,448**	**(955)**	**(157)**	**6,396**	-	-	**(5,893)**	**24,261**
Ритейл	**5,764**	**279**	**(599)**	**(146)**	**1,966**	-	-	**(2,285)**	**4,979**
други кредити	15	-	-	-	-	-	-	(15)	-
ипотечни кредити	4,027	168	(288)	(144)	1,206	-	-	(1,511)	3,458
кредитни карти	40	1	(6)	-	15	-	-	(18)	32
потребителски кредити	1,534	82	(304)	(2)	641	-	-	(632)	1,319
финансов лизинг	148	28	(1)	-	104	-	-	(109)	170
Корпоративно	**4,658**	**14,169**	**(356)**	**(11)**	**4,430**	-	-	**(3,608)**	**19,282**
финансов лизинг	1,370	301	(347)	(10)	951	-	-	(796)	1,469
инвестиционни кредити	1,860	6,953	(7)	-	2,021	-	-	(946)	9,881
кредитни карти	1	1	-	-	1	-	-	-	3
оборотни кредити	1,427	6,914	(2)	(1)	1,457	-	-	(1,866)	7,929

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2022 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2022 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 3									
Кеш пул и факторинг	-	-	-	-	**956**	-	-	-	**956**
Кредити и аванси	**52,036**	-	**996**	**(536)**	**11,192**	-	**(4,655)**	**(12,615)**	**46,418**
Ритейл	**41,211**	-	**634**	-	**9,399**	-	**(3,231)**	**(9,189)**	**38,824**
други кредити	28	-	-	-	-	-	(18)	(10)	-
ипотечни кредити	26,355	-	305	-	4,348	-	(2,105)	(5,593)	23,310
кредитни карти	615	-	6	-	231	-	-	(301)	551
потребителски кредити	13,973	-	322	-	4,607	-	(1,108)	(3,176)	14,618
финансов лизинг	240	-	1	-	213	-	-	(109)	345
Корпоративно	**10,825**	-	**362**	**(536)**	**1,793**	-	**(1,424)**	**(3,426)**	**7,594**
финансов лизинг	2,263	-	348	(536)	559	-	-	(1,063)	1,571
инвестиционни кредити	1,724	-	7	-	351	-	(12)	(540)	1,530
кредитни карти	133	-	-	-	14	-	-	(88)	59
оборотни кредити	6,705	-	7	-	869	-	(1,412)	(1,735)	4,434
Общо коректив за дългови инструменти	**97,174**	-	-	-	**27,549**	-	**(4,655)**	**(28,997)**	**91,071**

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(д) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2021 г.

Фаза 1	Начален баланс 01.01.2021 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Кеш пул и Факторинг	35	-	-	-	65	-	-	-	100
Кредити и аванси	27,917	(386)	(90)	-	13,225	-	-	(6,054)	34,612
Ритейл	7,838	(232)	(76)	-	3,036	-	-	(1,981)	8,585
други кредити	4	-	-	-	-	-	-	(2)	2
ипотечни кредити	5,122	(140)	(30)	-	1,975	-	-	(1,079)	5,848
кредитни карти	87	(5)	(1)	-	16	-	-	(60)	37
потребителски кредити	2,550	(82)	(45)	-	954	-	-	(808)	2,569
финансов лизинг	75	(5)	-	-	91	-	-	(32)	129
Корпоративно	20,079	(154)	(14)	-	10,189	-	-	(4,073)	26,027
финансов лизинг	342	(50)	(1)	-	266	-	-	(113)	444
инвестиционни кредити	10,700	(11)	-	-	3,846	-	-	(2,037)	12,498
кредитни карти	3	-	-	-	4	-	-	(3)	4
оборотни кредити	9,034	(93)	(13)	-	6,073	-	-	(1,920)	13,081

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(д) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2021 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2021 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 2									
Кеш пул и факторинг	-	-	-	-	4	-	-	-	4
Кредити и аванси	**8,329**	**386**	**(685)**	**666**	**5,272**	**-**	**-**	**(3,546)**	**10,422**
Ритейл	**5,310**	**232**	**(677)**	**19**	**2,546**	**-**	**-**	**(1,666)**	**5,764**
други кредити	75	-	-	-	-	-	-	(60)	15
ипотечни кредити	3,296	140	(298)	-	1,727	-	-	(838)	4,027
кредитни карти	153	5	(10)	19	22	-	-	(149)	40
потребителски кредити	1,648	82	(368)	-	687	-	-	(515)	1,534
финансов лизинг	138	5	(1)	-	110	-	-	(104)	148
Корпоративно	**3,019**	**154**	**(8)**	**647**	**2,726**	**-**	**-**	**(1,880)**	**4,658**
финансов лизинг	883	50	(3)	106	928	-	-	(594)	1,370
инвестиционни кредити	1,325	11	(5)	-	816	-	-	(287)	1,860
кредитни карти	6	-	-	-	1	-	-	(6)	1
оборотни кредити	805	93	-	541	981	-	-	(993)	1,427

20. Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(д) Движение на обезценка на кредити и аванси на клиенти през 2021 г. (продължение)

	Начален баланс 01.01.2021 г.	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	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Промени, дължащи се на актуализ. на оценъчната методика	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Промени в следствие погашения	Баланс в края на периода
Фаза 3									
Кеш пул и факторинг	**26**	-	-	-	-	-	-	**(26)**	-
Кредити и аванси	**45,664**	-	**775**	**(666)**	**18,492**	-	**(645)**	**(11,584)**	**52,036**
Ритейл	**32,811**	-	**753**	**(19)**	**15,567**	-	**(455)**	**(7,446)**	**41,211**
други кредити	49	-	-	-	-	-	-	(21)	28
ипотечни кредити	20,071	-	328	-	10,624	-	(397)	(4,271)	26,355
кредитни карти	773	-	11	(19)	160	-	(2)	(308)	615
потребителски кредити	11,731	-	413	-	4,626	-	(56)	(2,741)	13,973
финансов лизинг	187	-	1	-	157	-	-	(105)	240
Корпоративно	**12,853**	-	**22**	**(647)**	**2,925**	-	**(190)**	**(4,138)**	**10,825**
финансов лизинг	3,083	-	4	(106)	630	-	-	(1,348)	2,263
инвестиционни кредити	1,582	-	5	-	908	-	(24)	(747)	1,724
кредитни карти	104	-	-	-	39	-	-	(10)	133
оборотни кредити	8,084	-	13	(541)	1,348	-	(166)	(2,033)	6,705
Общо коректив за дългови инструменти	**81,971**	-	-	-	**37,058**	-	**(645)**	**(21,210)**	**97,174**

21. Имоти, машини и съоръжения

В хиляди лева	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2021 г.	7,299	12,386	6,711	740	1,722	28,858
Постъпили	2,068	1,733	1,193	-	5,626	10,620
Излезли от употреба	-	(2,036)	(1,570)	(34)	(6,275)	(9,915)
	9,367	**12,083**	**6,334**	**706**	**1,073**	**29,563**
Към 1 януари 2022 г.	9,367	12,083	6,334	706	1,073	29,563
Постъпили	6,748	2,081	546	-	10,155	19,530
Излезли от употреба	(34)	(1,443)	(939)	-	(9,707)	(12,123)
Към 31 декември 2022 г.	**16,081**	**12,721**	**5,941**	**706**	**1,521**	**36,970**
Амортизация						
Към 1 януари 2021 г.	(3,758)	(11,008)	(5,765)	(740)	-	(21,271)
Разходи за амортизация за годината	(299)	(703)	(215)	-	-	(1,217)
Амортизация на излезлите от употреба	-	2,031	1,557	34	-	3,622
Към 31 декември 2021 г.	**(4,057)**	**(9,680)**	**(4,423)**	**(706)**	**-**	**(18,866)**
Към 1 януари 2022 г.	(4,057)	(9,680)	(4,423)	(706)	-	(18,866)
Разходи за амортизация за годината	(442)	(880)	(299)	-	-	(1,621)
Амортизация на излезлите от употреба	-	1,364	931	-	-	2,295
Към 31 декември 2022 г.	**(4,499)**	**(9,196)**	**(3,791)**	**(706)**	**-**	**(18,192)**
Балансова стойност						
31 декември 2021 г.	**5,310**	**2,403**	**1,911**	**-**	**1,073**	**10,697**
31 декември 2022 г.	**11,582**	**3,525**	**2,150**	**-**	**1,521**	**18,778**

Ръководството е извършило преглед на дълготрайните материални активи и не е идентифицирало индикатори, че балансовата стойност на активите надвишава възстановимата им стойност. Следователно към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. не са признати обезценки на имоти, машини и съоръжения.

22. Активи с право на ползване

Активи с право на ползване (по клас активи)

В хиляди лева	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
Сгради	13,000	14,407
Машини и съоръжения	235	213
Транспортни средства	122	140
Към края на отчетния период	**13,357**	**14,760**

Активи с право на ползване (по клас активи)

В хиляди лева	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2021 г.	**13,979**	**384**	**274**	**14,637**
Придобити – нови договори за лизинг	9,235	36	228	9,499
Прекратени лизингови договори	(1,480)	(13)	(32)	(1,525)
Към 31 декември 2021 г.	**21,734**	**407**	**470**	**22,611**
Амортизация				
Към 1 януари 2021 г.	(5,733)	(190)	(176)	(6,099)
Амортизация за годината	(2,870)	(87)	(109)	(3,066)
Амортизация на излезлите от употреба	1,276	10	28	1,314
Към 31 декември 2021 г.	(7,327)	(267)	(257)	(7,851)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2021 г.	**8,246**	**194**	**98**	**8,538**
Нетна балансова стойност към 31 декември 2021 г.	**14,407**	**140**	**213**	**14,760**

В хиляди лева	Сгради	Транспортни средства	Машини и съоръжения	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2022 г.	**21,734**	407	**470**	**22,611**
Придобити – нови договори за лизинг	2,735	79	166	2,980
Прекратени лизингови договори	(3,455)	(227)	-	(3,682)
Към 31 декември 2022 г.	**21,014**	**259**	**636**	**21,909**
Амортизация				
Към 1 януари 2022 г.	(7,327)	(267)	(257)	(7,851)
Амортизация за годината	(2,518)	(52)	(144)	(2,714)
Амортизация на излезлите от употреба	1,831	182	-	2,013
Към 31 декември 2022 г.	(8,014)	(137)	(401)	(8,552)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2022 г.	**14,407**	**140**	**213**	**14,760**
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022 г.	**13,000**	**122**	**235**	**13,357**

22. Активи с право на ползване (продължение)

Следните суми са признати в отчета за всеобхватния доход:

Амортизация на активи с право на ползване (по клас активи) *В хиляди лева*	**2022 г.**	**2021 г.**
Земи и сгради	2,518	2,870
Транспортни средства	52	87
Машини и съоръжения	144	109
Общо разход за амортизация	**2,714**	**3,066**
Разход за лихви по пасиви по лизинга (включени във финансовите разходи)	67	53
Разход, свързан с краткосрочен лизинг (включен в административните разходи)	536	501
(Печалба)/Загуба от прекратяване на лизингов договор	(2)	(5)
Общо разходи свързани с договори за лизинг	**601**	**549**

Следните суми са признати в отчета за паричните потоци:

В хиляди лева	**2022 г.**	**2021 г.**
Изходящ паричен поток от договори за лизинг – финансова дейност	2,359	2,712
Главница	67	53
Лихва	**2,426**	**2,765**
Изходящ паричен от договори за лизинг – оперативна дейност	543	504
Общо изходящ паричен поток	**2,969**	**3,269**

23. Нематериални активи

В хиляди лева	**Нематериални активи**	**Разходи за придобиване на нематериални активи**	**Общо**
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2021 г.	**17,299**	**2,707**	**20,006**
Постъпили	2,915	1,840	4,755
Излезли от употреба	(5,145)	(1,662)	(6,807)
Към 31 декември 2021 г.	**15,069**	**2,885**	**17,954**
Към 1 януари 2022 г.	**15,069**	**2,885**	**17,954**
Постъпили	1,782	1,404	3,186
Излезли от употреба	(1,664)	(1,452)	(3,116)
Към 31 декември 2022 г.	**15,187**	**2,837**	**18,024**
Амортизация			
Към 1 януари 2021 г.	**(12,376)**	-	**(12,376)**
Разходи за амортизация през годината	(878)	-	(878)
Амортизация на излезлите през годината	4,865	-	4,865
Към 31 декември 2021 г.	**(8,389)**	-	**(8,389)**

23. Нематериални активи (продължение)

23. Нематериални активи (продължение)

В хиляди лева	Нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2022 г.	**(8,389)**	-	**(8,389)**
Разходи за амортизация през годината	(1,060)	-	(1,060)
Амортизация на излезлите през годината	1,164	-	1,164
Към 31 декември 2022 г.	**(8,285)**	-	**(8,285)**
Балансова стойност			
31 декември 2021 г.	**6,680**	**2,885**	**9,565**
31 декември 2022 г.	**6,902**	**2,837**	**9,739**

24. Други финансови активи

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Преводи за изпълнение	3,141	1,458
Общо други финансови активи	**3,141**	**1,458**

25. Други активи

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Разходи за бъдещи периоди	8,453	6,189
Вземания за такси и комисиони	2,034	1,584
Обезценка на вземания такси и комисионни	(2,037)	(1,541)
Материали на склад	348	502
Други активи	2,004	1,935
Общо други активи	**10,802**	**8,669**

26. Депозити от клиенти

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Физически лица		
Разплащателни сметки	1,351,381	1,174,193
Депозити	545,161	618,441
Общо	**1,896,542**	**1,792,634**
Частни предприятия		
Разплащателни сметки	1,582,727	1,380,416
Депозити	160,115	110,289
Общо	**1,742,842**	**1,490,705**
Държавни предприятия		
Разплащателни сметки	26,198	23,135
Депозити	208	208
Общо	**26,406**	**23,343**
Общо депозити от клиенти	**3,665,790**	**3,306,682**

27. Други привлечени средства

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Платими на Европейски инвестиционен фонд по инициатива JEREMIE	1,078	2,304
Платими на Европейската инвестиционна банки по получена кредитна линия	19,817	24,465
Получени от кредитни институции	227	249
Общо други привлечени средства	**21,122**	**27,018**

Към 31 декември 2022 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 19,817 хил. лева (2021 г. – 24,465 хил.лв.).

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 1,078 хил. лв. (2021 г. – 2,304 хил. лв.).

28. Пасиви по договори за лизинг

В хиляди лева	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
Краткосрочни пасиви по лизинга	2,537	2,251
Дългосрочни пасиви по лизинга	11,540	12,814
Общо пасиви по лизинга	**14,077**	**15,065**

В хиляди лева	Минимални лизингови плащания	31 декември 2022 г. Настояща стойност на лизинговите плащания
До 1 година	2,592	2,537
Между 1 и 5 години	8,448	8,294
Над 5 години	3,264	3,246
Общо минимални лизингови вноски	**14,304**	**14,077**
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(227)	-
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	**14,077**	**14,077**

В хиляди лева	Минимални лизингови плащания	31 декември 2021 г. Настояща стойност на лизинговите плащания
До 1 година	2,311	2,269
Между 1 и 5 години	9,046	8,957
Над 5 години	3,961	4,083
Общо минимални лизингови вноски	**15,318**	**15,309**
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(253)	(244)
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	**15,065**	**15,065**

28. Пасиви по договори за лизинг (продължение)

Таблиците по-долу представят движението на пасивите по лизинг за конкретния период:

(В хиляди лева)	**Пасиви по лизинги**
Баланс към 01 януари 2022 г.	**(15,065)**
Плащания на главници по договори за лизинг	2,359
Начислена и платена лихва по договори за лизинг	(67)
Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг	**2,292**
Нови лизингови договори	(2,980)
Прекратени лизингови договори	1,676
Баланс към 31 декември 2022 г.	**(14,077)**

(В хиляди лева)	**Пасиви по лизинги**
Баланс към 01 януари 2021 г.	**(8,431)**
Плащания на главници по договори за лизинг	2,712
Начислена и платена лихва по договори за лизинг	(53)
Общо изходящи парични потоци от договори за лизинг	**2,659**
Нови лизингови договори	(9,499)
Прекратени лизингови договори	206
Баланс към 31 декември 2021 г.	**(15,065)**

29. 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 2022 г. 10% (2021 г.: 10%).

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

	Активи		**Пасиви**		**Нетно (активи)/пасиви**	
В хиляди лева	**2022 г.**	**2021 г.**	**2022 г.**	**2021 г.**	**2022 г.**	**2021 г.**
Имоти, машини и съоръжения			536	506	536	506
Други пасиви	(633)	(552)	-	-	(633)	(552)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	**(633)**	**(552)**	**536**	**506**	**(97)**	**(46)**

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

В хиляди лева	**Салдо 2021 г.**	**В печалби и загуби**	**Салдо 2022 г.**
Имоти, машини и съоръжения	506	30	536
Други пасиви	(552)	(81)	(633)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	**(46)**	**(51)**	**(97)**

В хиляди лева	**Салдо 2020 г.**	**В печалби и загуби**	**Салдо 2021 г.**
Имоти, машини и съоръжения	454	52	506
Други пасиви	(309)	(243)	(552)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	**145**	**(191)**	**(46)**

30. Други финансови пасиви

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Преводи за изпълнение	7,227	5,924
Общо финансови пасиви	**7,227**	**5,924**

31. Други пасиви

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Задължения към персонала	2,912	2,867
Задължения по планове с дефинирани доходи	428	404
Данъчни и осигурителни задължения	651	584
Задължения към доставчици	128	114
Други задължения	6,360	2,713
Общо други пасиви	**10,479**	**6,682**

32. Задължения по план с дефинирани доходи при пенсиониране

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

Приблизителният размер на задълженията за планове с дефинирани доходи при пенсиониране към всеки отчетен период и разходите признати в печалби и загуби се базират на 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

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Настояща стойност на задължението на 1 януари	**404**	**394**
Разходи за настоящи услуги	39	41
Разходи за лихви	6	1
Изплатени суми през периода	(59)	(94)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографски и финансови предположения	38	62
Настояща стойност на задължението на 31 декември	**428**	**404**

Актюерски предположения

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

	2022 г.	2021 г.
Дисконтов процент към 31 декември	1.51125%	0.16646%
Прираст на брутно трудово възнаграждение	3.00%	3.00%

33. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2022 г., основният капитал на "Алианц Банк България" АД възлиза на 69,000 хил. лв. (2021 г. – 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 2022 г. и 31 декември 2021 г. е както следва:

Акционери	2022 г. *% собственост*	2021 г. *% собственост*
Алианц България Холдинг	99.891	99.891
Други	0.109	0.109
	100.000	100.000

Краен собственик, осъществяващ контрол е Allianz SE.

(б) Неразпределена печалба

Към 31 декември 2022 г. салдото на неразпределената печалба възлиза на 174,584 хил. лв. (2021 г.: 174,622 хил. лв.) и включва печалба от минали периоди в размер на 174,584 хил. лв. (2021 г: 157,296 хил. лв.), печалба за годината в размер на 23,213 хил. лв. (2021 г.: 17,326 хил. лв.) и загуба от планове за дефинирани доходи в размер на 38 хил. лв. (2021 г.: 62 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 2022 г. законовите резерви са в размер на 9,850 хил. лв. (2021 г. 9,850 хил. лв.).

(г) Резерв от справедлива стойност

Резервът от справедлива стойност съдържа кумулативната нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход докато инвестициите се отпишат или се обезценят. Към 31 декември 2022 г. резервът от справедлива стойност е в размер на (3,370) хил. лв. (2021 г.: 4,025 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 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 на ЕС 2021/451 от 28 юни 2021 година. 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%. Към края на 2022 г. Алианц Банк България АД е спазила решението на УС на БНБ от 21.06.2022 г. за капиталова стабилност - общата капиталова адекватност да не бъде по – малко от 15,74 % , формирана на база:

33. Капитал и резерви (продължение)

(д) Капиталовата база (продължение)

- Минимален размер на съотношението за обща капиталова адекватност от 8% към рисково претеглените активи в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013г. и допълнително изискване за базов собствен капитал в размер на 1,24% към рисково претеглените активи, или 9,24% общо капиталово изискване по Процеса по надзорен преглед и оценка / ПНПО; EBA/GL/2014/13/
- Буфер за системен риск, равняващ се на 3% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от сумата на рисково претеглените активи на банката.
- Антицикличен капиталов буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България към края на 2022 година – 1,0% / при 0,5% за 2021 година /, съгласно решение на УС на БНБ.

Коефициентът на капиталова адекватност е 16.91% / при изискван минимум от 15.74%./ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 16.91%. Към 31.12.2022 г. Банката не отчита капитал от втори ред в капиталовата си база.

В хиляди лева	**Собствен капитал / капиталова база / 2022 г.**	**Собствен капитал / капиталова база 2021 г.**
Регистриран и внесен капитал	69,000	69,000
Неразпределена печалба от минали години	174,584	157,296
Други резерви	9,850	9,850
Натрупан друг всеобхватен доход	(3,370)	4,025
Базов собствен капитал от първи ред, преди корекции с оглед нормативни изисквания	**250,064**	**240,171**
Нематериални активи	(6,901)	(6,680)
Допълнителни корекции в стойността	(1,147)	(3,652)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	4,725	
Базов собствен капитал от първи ред с оглед нормативни изисквания	**246,741**	**229,839**
Капитал от първи ред	**246,741**	**229,839**
Допълнителен капитал от първи ред	-	-
Капитал от втори ред	-	-
Общо собствен капитал (капиталова база)	**246,741**	**229,839**

* Допълнителните корекции в стойността на капитала, както и другите преходни корекции са на база отразени корекции за специфичен кредитен риск в регулаторния капитал / Регламенти 183/2014 г. и 241/2014 г./, въведената от края на 2018 година пруденциална оценка за активите и пасивите, оценявани по справедлива стойност / Регламент 2021/451 г. на ЕС, чрез Делегиран регламент на ЕС 2016/101 /

В капиталовата база на Банката не е включен финансовия резултат на Банката за 2022 г.

(е) Капиталови изисквания и коефициенти

Към 31 декември 2022 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

33. Капитал и резерви (продължение)

(е) Капиталови изисквания и коефициенти (продължение)

В хиляди лева	Капиталови изисквания и коефициенти
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	
Регионални и местни органи на властта	527
Институции	72,038
Предприятия	447,541
Експозиции на дребно	434,175
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	273,040
Експозиции в неизпълнение	5,345
Капиталови експозиции	8,015
Други позиции	50,031
Многостранни банки за развитие	3,980
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	**1,294,692**
Рискови експозиции за операционен риск	**164,750**
Общо рискови експозиции в хил. лв.	**1,459,442**
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	**16,91%**
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	16,91%
Предпазен капиталов буфер	36,486
Буфер за системен риск	41,474
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	14,448
Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб	18,097

Изложените показатели онагледяват основната цел на Банката - поддържане на оптимална капиталова адекватност, т.е. оптимално капиталово покритие на банковите рискове за изпълнение на стратегическите й цели, при спазване на отделните банкови регулации.

34. Задбалансови ангажименти

Банкови гаранции и акредитиви

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

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

34. Задбалансови ангажименти (продължение)

Банкови гаранции и акредитиви (продължение)

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Неусвоени кредитни ангажименти	225,985	184,882
Акредитиви	4,975	9,512
Гаранции	46,480	44,237
Обезценка	(4,351)	(4,019)
Общо задбалансови ангажименти	**273,089**	**234,612**

Тези ангажименти и потенциални задължения се отчитат само задбалансово, като само таксите за ангажимент и очакваната кредитна загуба 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 или пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

35. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2022 г. Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 41,312 хил. лв. (2021 г.: 41,244 хил. лв.) и пазарна стойност в размер на 36,616 хил. лв. (2021 г.: 39,655 хил. лв.) като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 45,111 хил. лв. (2021 г.: 44,835 хил. лв.) и пазарна стойност 45,254 хил. лв. (2021 г.: 48,142 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.

36. 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 към края на 2022 г. са 4,398 (2021г.: 4,320 хил. лв.) , 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 121 хил. лв. за 2022 г. (2021 г.: 264 хил. лв).

37. 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.

37. Сделки със свързани лица (продължение)

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

Таблицата по-долу показва възнагражденията на ключовия ръководен персонал:

Възнаграждения на ключов ръководен персонал

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Краткосрочни доходи	1,297	1,194
Общо	**1,297**	**1,194**

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 Алианц Лизинг България. Стойността на придобитите лизингови вземания през периода са в размер на 68,073 хил. лв. (2021: 45,814 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	
В хиляди лева.			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Алианц България Холдинг АД	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разпла-щателни сметки	-	-	948	3,459
		Депозити	-	-	8,986	9.002
		Задълже-ния за лихви по депозити	3	(11)	-	-
		Разходи за лихви	-	(29)	-	-
		Приходи от лихви	63	-	-	-
		Приходи от такси и комисион-ни	4	5	-	-

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Свързани лица *В хиляди лева.*	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
ЗАД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	23,616	20,496
		Депозити	-	-	7,839	15
		Задължения за лихви по депозити	5	-	-	-
		Вземания по лихви	3	-	-	-
		Разходи за лихви	17	(207)	-	-
		Приходи от лихви	194	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	302	312	-	-
		Разходи за застраховки	1,241	1,030	-	-
		Разходи за наеми	127	285	-	-
		Други приходи	114	118	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,173
		Лизингово задължение	-	-	46	277
		Закупени ДМА	3,803	370	-	-
ЗАД Енергия АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	3,747	13,431
		Депозити	-	-	1,210	1,210
		Разходи за лихви	-	(65)	-	-
		Приходи от лихви	54	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	20	32	-	-
		Разходи за наеми	5	5	-	-
		Гаранции	-	-	1,173	1,173
		Лизингово задължение	-	-	-	5

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Свързани лица *В хиляди лева*	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
ЗАД Алианц България Живот АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	4,132	15,191
		Депозити	-	-	2,934	-
		Задължения по начислени лихви	2	-	-	-
		Разходи за лихви	6	(40)	-	-
		Приходи от лихви	58	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	158	306	-	-
		Други приходи	807	520	-	-
		Разходи за наеми	84	128	-	-
		Разходи за застраховки	1,342	1,674	-	-
		Закупени ДМА	518	518	-	-
		Лизингово задължение			112	225
ПОД Алианц България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	9,290	4,577
		Депозити	-	-	1,961	6
		Задължения по лихви	1	-	-	-
		Разходи за лихви	4	(99)	-	-
		Приходи от лихви	60	-	-	-
		Приходи от такси и комисиони	24	21	-	-
		Други приходи	188	395	-	-
		Разходи за наеми	-	6	-	-
		Гаранции	-	-	5	5
		Закупени ДМА	-	197	-	-
Алианц Лизинг България АД	Дружество под общ контрол	Разплащателни сметки	-	-	858	2,969
		Търговски кредит	-	-	23,470	21,025
		Вземания по лихви	12	-	-	-
		Приходи от лихви	267	192	-	-
		Разходи за лихви	-	(1)	-	-
		Приходи от такси и комисиони	38	12	-	-
		Разходи за наеми	64	109	-	-
		Разход за цесии	1,999	1,258	-	-
		Прехвърлени вземания	68,073	45,814	-	-
		Други приходи	1	2	-	-
		Лизингово задължение			48	134

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Свързани лица *В хиляди лева*	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Стойност на сделките за годината, завършваща на		Крайни салда към 31 декември	
			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Allianz SE	Крайно контролиращо лице	Вземания по кеш пул	-	-	9,405	9,405
		Разходи за лихви	-	485	-	-
		Разходи за маркетинг	249	223	-	-
		Разходи за управление на персонала	144	137	-	-
		Разходи за ИТ	(9)	73	-	-
Акционери и свързани с тях лица	Дружества под контрол и съвместен контрол на инвеститор със значително влияние и членове на семейството му	Разплащателни сметки	-	-	14,760	30,477
		Депозити	-	-	40,737	1,300
		Задължения за лихви по депозити	172	(1)	-	-
		Вземания от лихви	-	-	1	3
		Разходи за лихви	336	(94)	-	-
		Приходи от лихви	25	93	-	-
		Приходи от такси и комисиони	70	66	-	-
		Кредити и кредитни ангажименти	-	-	138	169
		Загуби от обезценка	-	-	1	1
		Разходи за управление на персонала	519	396	-	-
		Разходи за ИТ	1,902	1,367	-	-
		Разходи за наеми	85	547	-	-

37. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки и салда (продължение)

Към 31 декември 2022 г. кредитите и кредитните ангажименти са с остатъчен срок до падежа 1 година. Лихвеният процент варира между 2.726 % и 13.75 %. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Разплащателните сметки не са блокирани и позволяват свободни разплащания.

	Стойност на сделките с други свързани лица за годината, завършваща на 31 декември		Крайни салда към 31 декември	
В хиляди. лева.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Разплащателни сметки	-	-	3,671	1,086
Депозити	-	-	9	4
Приходи от лихви	26	15	-	-
Приходи от такси и комисионни	2	2	-	-
Възнаграждения	1,297	1,194	-	-
Кредити и кредитни ангажименти	-	-	883	655
Загуби от обезценка	-	-	4	9
Гаранции по чл. 240, ал. 1 от ТЗ	-	-	14	14

Към 31 декември 2022 г. кредитите и кредитните ангажименти към ключовия ръководен персонал са с остатъчен срок до падежа по–малко от една година и до двадесет и четири години, съответно. Лихвеният процент варира между 1.96 % и 15.75 %. Кредитите и кредитните ангажименти са изцяло обезпечени. Депозитите и разплащателните сметки не са блокирани и разплащанията се извършват свободно. Депозитите са с остатъчен срок до падеж до една година. Лихвеният процент по депозитите е 0.03%.

38. 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 2022 г. сумата от 543 хил. лв. е призната като разход в печалби и загуби по отношение на оперативен лизинг (2021 г.: 501 хил. лв.).

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са платими както следва:

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
По-малко от една година	543	179
	543	**179**

Неотменимите наемни вноски по оперативен лизинг са поети ангажименти по краткосрочни лизингови договори за наеми на площи за паркинг и АТМ, ИТ оборудване и други, които са изключение по смисъла на МСФО 16 – Лизинги.

39. Капиталови ангажименти

Договорните ангажименти за придобиване на имоти, машини и съоръжения и програмни продукти са в размер на 348 хил. лева (2021 г.: 3,026 хил. лв.).

40. Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет

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