



ОПОВЕСТЯВАНЕ

за 2020 година

В съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575 /2013

(Осма част) и Закона за кредитните институции (чл. 70 (3))

на индивидуална основа

СЪДЪРЖАНИЕ

I.	Обхват и методи на консолидация.....	3
II.	Общи принципи на оповестяването.....	4
III.	Цели на управлението на риска и политика по управление на риска .	4
IV.	Собствен капитал /капиталова база / .	7
V.	Капиталови изисквания.....	8
VI.	Кредитен риск от контрагента и сетълмент риск .	9
VII.	Капиталови буфери.....	11
VIII.	Техники за редуциране на кредитния риск.....	12
IX.	Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване.	12
X.	Свободни от тежести активи.....	15
XI.	Ливъридж.....	16
XII.	Пазарен риск.....	17
XIII.	Операционен риск.....	18
XIV.	Риск, свързан с управлението на активите и пасивите.	20
XV.	Политика и практика за възнагражденията – чл. 450 от Регламент 575/13г.....	22

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД (чл. 436 от РКИ)

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД е регистрирана в Република България, с адрес на управление – гр. София, бул. “Кн. Мария Луиза” 79. Банката има издаден пълен лиценз за извършване на банкова дейност в страната и чужбина със Заповед на БНБ № РД 100-000276 / 31.07.1998г.

Банката има двустепенна система на управление – Надзорен съвет и Управителен съвет / НС и УС /.

Институцията носи името на Allianz SE и се ползва с отлична репутация в професионалните среди и сред клиентите си. Дългосрочният кредитен рейтинг на Алианц Банк България е „BBB+”, перспектива стабилна, потвърден от международната рейтингова агенция Fitch Ratings Ltd. през месец април 2020 година. Инвестиционният клас рейтинг отразява стабилното финансово състояние на банката, резултат на доброто управление на рисковете, адекватността на системите за контрол, които непрекъснато се усъвършенстват, размера на класифицираните кредити, които са под средните нива за българската банкова система, консервативния подход по-отношение на съотношението кредити / депозити и кредити / активи, високите коефициенти на ликвидност, стабилните капиталови буфери, умерената склонност към риск и капитализация, адекватни и съизмерими с профила на кредитния риск.

Финансовите отчети са представени в хиляди български лева, които са функционалната валута на Дружеството. Финансовите отчети са изготвени, съгласно принципа на справедливата стойност за финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите за продажба, с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви са отчетени по амортизирана или справедлива стойност.

I. Обхват и методи на консолидация.

Банката не се консолидира с други дружества.

Активите на Банката към 31.12.2020 г. са 3,285,384 хил. лв. и са с 13.9% по-високи от активите в края на 2019 г. (2,884,167 хил.лв.). Пазарният дял на Банката по отношение на общо активи спрямо същия показател на ниво банкова система към края на годината е 2.6%. Пазарният дял на Банката в предоставените кредити е 2.0%, а в депозити 3.0%.

Структурата на акционерния капитал към 12/2020 г. е както следва:

Акционери	% собственост
Алианц България Холдинг	99.89%
Други	0.11%
Общо	100.0%

II. Общи принципи на оповестяването.

Изискванията за публично оповестяване са дефинирани в Директива 2013/36/ЕС и Регламент 575/2013/ЕС с цел представяне на основните рискови показатели в банките и методите за управлението им. Изискванията за публично оповестяване на регулаторни данни спомагат за подобряване на пазарната дисциплина, като фокусът им е както върху изискванията по измерване на кредитния, пазарния и операционния риск, така и върху други оповестявания на допълнителна информация, подпомагаща ранното идентифициране на рисковете в банките.

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на чл.70 от ЗКИ и част осма от Регламент №575 на ЕС.

III. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска.

Цялостната рамка за методите, организационната структура и процесите в Алианс Банк България АД е дефинирана в Политиката за управление на риска, Рисковата стратегия и апетит, приети от Рисковия Комитет и одобрени от УС. Тя цели определяне на консистентна и ефективна система за управление на риска, в пълно съответствие с Минималните стандарти за риск на Алианс Груп, местните регулаторни изисквания, ръководните принципи за управление на риска на БНБ и Европейския Банков Орган, които са част от процеса на надзорен преглед по Втори стълб. Рисковата стратегия и рисковият апетит са одобряват от УС на Банката, като се актуализират ежегодно.

Рисковата стратегия е ключов елемент от рамката за управление на риска на Алианс Банк България. Целта ѝ е да определи общата склонност към поемане на риск (рисков апетит) във връзка с всички значими качествени и количествени рискове, по начин позволяващ дефиниране на рисковия апетит и отчита очакванията на акционерите и изискванията на местния регулатор. Рисковата стратегия дефинира поемането на балансиран риск, свързани с основния бизнес на Алианс Банк България – в двата сегменти Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране, вкл. при управление на активите и пасивите.

Рисковата стратегия дефинира нисък рисков апетит при поемане на пазарен риск, свързан с инвестиции в търгуеми финансови инструменти. Тя дефинира активно управление на риска, така че да не се налага допълнителна подкрепа от Алианс Груп.

Вътрешните документи – правила, процедури, модели и процеси, подлежат на преглед поне веднъж годишно за изчерпателност и съответствие с промените в нормативните изисквания.

Управителният съвет на Банката носи отговорност за приемането на необходимите правила и стандарти и прилагането им за управление на рисковете в Банката. Процесите са така структурирани, че да има възможност за ефективно управление на риска и възвращаемостта, както и за ефективно управление на капитала.

Рисковият капитал е ключов рисков индикатор и дефинира рисковия толеранс. Рисковият капитал се използва като индикатор за регулаторна адекватност, агрегиране на рисковете, достатъчност на капитала, лимити и параметър за управление на стойността на компанията, измерена чрез показателя Добавена Икономическа Стойност (EVA).

Организационната структура е ясно дефинирана и покрива всички категории рискове, към които е изложена Банката.

Всяка бизнес единица в Банката отговаря за качеството и изпълнението на кредитния си портфейл, както и за наблюдението и контрола на всички кредитни рискове в портфейла си, включително и тези които са предмет на централизирано одобрение.

Измерване и оценка на риска

Всички рискове се измерват, като се използват последователни методи, които се базират на най-добрата банкова практика, като се отчитат ефектите на корелация и диверсификация. Индивидуалните рискове се агрегират в рисковия капитал. Всички методи и процедури се преглеждат регулярно.

Политиките на Банката за управление на рисковете са създадени, за да се определят и анализират рисковете, пред които се изправя Банката, да дават подходящи лимити на риска и контроли, както и да подпомогнат спазването на тези лимити. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат регулярно с цел в тях да бъдат отразени промените в пазарните условия, продуктите и предлаганите услуги. Чрез своите обучения, стандарти на управление и процедури, Банката има за цел да развива непрекъснато стриктна и ефективна контролна среда, в която всички служители разбират техните роли и задължения.

Система от лимити

Банката има система от лимити, която да помага за ефективно управление на риска. Лимитите са разделени по държави, контрагенти, категории рискове, видове ценни книжа, правомощия и др. и се преглеждат регулярно дали съответстват на стратегията на банката.

Последователен и ефективен мониторинг

Банката използва стандартизиран процес за мониторинг, който покрива всички видове риск, към които е изложена.

Актуални отчети по риска

Мениджмънта на Банката е навременно и точно информиран за рисковия профил, категориите риск, печалбите и загубите.

Създаване и база за ефективно управление

Процесите са така структурирани, че да дават възможност за ефективно управление на риска и възвращаемостта, както и за ефективно управление на капитала.

В Банката има приети множество инструкции, правила, политики и методики, които спомагат управлението на риска и процеса по риска. Процесът по риска включва – идентифициране, измерване, анализ, мониторинг и управление. Отделните фази са описани в Политиката за управление на риска. Основна роля за ефективността на процеса е организационната структура и ясната комуникация между отделните звена, част от функцията по риска.

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

През 2020 година дейността на Банката беше повлияна от световната пандемия от COVID-19. В отговор на глобалната пандемична криза Парламентът на Република България обяви решение за извънредно положение на територията на цялата страна от 13 март 2020 г. Ограниченията, въведени със Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г., и техните последици ограничиха икономическата дейност на страната и оказаха отрицателно въздействие върху бизнеса, участниците на пазара, клиентите на Банката, както и националната и глобална икономика.

Мораториумът върху плащанията беше приложен през 2020 г., като неговото прилагане продължава и до Март 2021 г.

Банката е предприела необходимите мерки, за да гарантира устойчивостта на банковите операции и за да подкрепи нейните клиенти и служители, като:

- установяване на адекватни мерки за контрол върху разпространението 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
- 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, Алианс 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 облекчаващи 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).

IV. Собствен капитал /капиталова база /.

1. **Обща информация.**

Алианс Банк България изготвя надзорни отчети към 2020 година, в съответствие с изискванията на Базел 3 – „Капиталова рамка за отчитане на собствените средства и изискванията по отношение на собствените средства“ / OFR - COREP/.

Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор за операционен риск. На база указанията в Регламент №575 /2013, Банката изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент 680/ 2014г. . Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013, минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи рег и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%.

Към края на 2020г. Алианс Банк България АД е спазила препоръките на БНБ за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по –малко от 14,25 % , формирана на база изискване за обща капиталова адекватност в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013г и капиталови буфери произтичащи от Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките.

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.

При анализа на адекватността на капитала, Банката е отчетла и следните ефекти във връзка с решение №87/12.03.2020 г. на БНБ:

- Неразпределение на печалбата за 2019 година, под формата на дивидент или друго аналогично плащане, както и неразпределение на елементи на капитала, които са определени в Част Втора, Дял I от Регламент (ЕС) 575/2013, които са формирани на база финансов резултат от предходни периоди;
- Да не се превишават установените с решението лимити за нетни експозиции към определени категории контрагенти.

Алианс Банк България АД е разработила и одобрила дългосрочен капиталов план за период 2021-2023 год., относно поддържане на необходимите съотношения и нива на капитала, както и е извършила необходимите анализи от гледна точка на изискванията на Европейския банков орган (ЕБО) и Българска народна банка (БНБ).

2. Елементи на собствения капитал / капиталова база /.

Банката извършва редовно вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал за покриване на всички видове рискове, съпътстващи дейността ѝ. Банката на месечна база следи изменението на основните класове експозиции, капиталовата база и общата капиталова адекватност. Ръководството на Банката управлява процесите по контрол на рисковете.

Собствен капитал / капиталова база /	хил. лв.
Регистриран и внесен капитал	69,000
Неразпределена печалба от минали години	148,060
Други резерви	9,850
Натрупан друг всеобхватен доход	9,533
Общо капитал и резерви	236,443
Намаления от капитала	
Нематериални активи	(5,267)
Други корекции	(4,915)
Общо намаления от капитала *	(10,182)
Капитал от първи ред	226,261
Капитал от втори ред	0
Общо собствен капитал (капиталова база)	226,261

*Намаленията от капитала са на база отразени корекции за специфичен кредитен риск в регулаторния капитал / Регламенти 183/2014 и 241/2014 г/ и въведена от края на 2018 година пруденциална оценка за активите и пасивите, оценявани по справедлива стойност / Регламент 680/2014 на ЕС, чрез Делегиран регламент на ЕС 2016/101 /.

V. Капиталови изисквания.

Основната цел на вътрешния анализ на капитала на Банката е поддържане на оптимална капиталова адекватност, т. е. поддържане на оптимално капиталово покритие на банковите рискове за изпълнение на стратегическите ѝ цели, при спазване на отделните банков регулации. Алианс Банк България разполага с надеждни и ефективни стратегии и процеси за постоянно оценяване и поддържане на размера и разпределението на вътрешния капитал, който счита за адекватен за покриване на отделните рискове, на които са или могат да бъдат изложени. Тази стратегия и процеси са обект на редовен вътрешен преглед, за да се гарантира ефективността и стабилността на банката.

Съгласно разпределението на класовете експозиции по чл. 112 от Регламент 575/2013г., най-голям обем за Банката са рисковите активи за кредитен риск – 86,26% от общия обем на рисковите активи.

Рисково претеглени активи	% /31.12.2020/
Кредитен риск	86,26%
Пазарен риск	0,00%
Операционен риск	13,74%
Общо	100.00%

Разпределение на балансовите и задбалансови рисковите активи по класове експозиции:

Капиталови изисквания и коефициенти	2020
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил.лв.	
<i>Централни правителства и централни банки</i>	8,663
<i>Регионални и местни органи на властта</i>	1,279
<i>Институции</i>	70,764
<i>Предприятия</i>	388,980
<i>Експозиции на дребно</i>	332,999
<i>Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество</i>	159,254
<i>Експозиции в неизпълнение</i>	16,294
<i>Капиталови експозиции</i>	7,359
<i>Други позиции</i>	63,813
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	1,049,405
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	0,00
Рискови експозиции за операционен риск	167,088
Общо рискови експозиции в хил. лв.	1,216,493
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	18,60%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	18,60%
Превишение (+) / недостиг (-) на общия капитал преди буфери	128,942
Капиталови буфери и изисквания по втори стълб	75,787

VI. Кредитен риск от контрагента и сетълмент риск.

Кредитен риск от контрагента и сетълмент риск възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне / получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент. С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити към местни и чуждестранни банки / финансови институции / корпоративни клиенти – определени според дефинициите и логиките, заложили в системата CRiSP. Процесът по определяне и последващ мониторинг на лимитите е представен в следните основни етапи:

- калкулация на лимита на ниво Allianz SE (групово ниво): Определен посредством дефинирано ниво от Allianz SE лимитен под (Anchor Limit) мултиплициран по серия от три фактора (относно контрагентна група и/или контрагент) определени в системата CRiSP, както следва: рейтинг; регионален и сегментен; големина на активите.
- алокация на лимита към съответната компания от Allianz SE, на базата на фактор получен от комбинацията от региона, в който оперира съответното дружество в групата на Allianz SE, и региона, в който оперира съответната контрагентна група и / или контрагент.
- мониторинг на текущата ютилизация на лимита. Текущата ютилизация на лимита към определен контрагент и/ или контрагент група е произведение от текущата балансова

стойност на експозицията и фактор, определен от комбинацията на класа експозицията (напр. депозит, кредит, ценни книжа репо – сделки и т.н.) и остатъчния ѝ матуритет.

Ежедневен мониторинг на лимитите се извършва от Управление „Контрол на риска и рипортинг“, отдел "Пазарен, ликвиден и оперативен риск" в Банката.

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

- За обезпечения по репо-сделки се приемат първокласни ДЦК на Българското правителство, оценени по справедлива (пазарна) стойност, която е по-голяма от сумата на предоставените средства.
- Приемливо обезпечение:
 - Първостепенно: ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с еднократен матуритет;
 - Второстепенно: ДЦК на страни с минимален кредитен рейтинг AA, A и BBB, корпоративни (senior) ценни книжа с рейтинг минимум A, депозитни сертификати от банки с минимален рейтинг A, депозит с до тримесечен матуритет, държавно-гарантирани ценни книжа;
 - Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за free float, листвани на признати борси в страните от Г7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.
- Не се приемат за обезпечение: стоки, кредити, структурирани продукти като (CDOs; CLOs; ABSs); имоти както и акции на Колективни инвестиционни схеми инвестиращи в имоти; варианти; издани собствени емисии ценни книжа; всякакъв род активи на възникващи пазари; борсово търгувани фондове (ETF), привилегировани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в "Watch" и "Restricted".
- Намаления (hair-cuts) на пазарната / справедлива стойност на обезпеченията в зависимост от степента им на приемливост (т.е. първостепенно, второстепенно и третостепенно).
- Допълнителни ограничения: репо-сделките могат да бъдат обичайно с матуритет 1 – 2 седмици, но с максимален матуритет до 3 месеца; не се допуска разминаване във валутите на приемливото обезпечение и предоставените средства.

Към 31.12.2020г. преобладаващата част от депозитите с местни и чуждестранни банки са с краткосрочен характер / предимно овърнайт и депозити до 7 дни / и получават рисково тегло, съгласно изискванията на чл.119 от Регламент 575 /2013г.

Разпределението на експозициите към банки и институции (депозити, репа, спот валутни сделки, ценни книжа), според кредитния рейтинг е както следва:

	Депозити	Ностро сметки	Ценни книжа	Репосделки	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
Инвестиционен клас	100.00%	100.00%	95.73%	-	100.00 %
Спекулативен клас	-	-	4.27%	-	-
Без рейтинг	-	-	-	-	-
Общо	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

VII. Капиталови буфери.

Банката оповестява изискванията за отделните буфери на база чл. 440 от Регламент 575 /2013г. и дял VII, глава 4 от Директива 2013/36. Тези буфери гарантират, че Банката натрупва по време на период на икономически растеж достатъчна капиталова база, с която да се покриват евентуални загуби при неблагоприятни периоди. БНБ е определила за банките в страната, капиталови буфери на база Наредба №8 за капиталовите буфери.

- Препазен капиталов буфер от 2,5 %, произтичащо от чл.3, ал.1 от Наредба №8 / от 24 април 2014г. / за капиталовите буфери с влизане в сила от действието на тази наредба. Към края на 2020 година размера на препазния капиталов буфер за Банката е в размер на 30 412 хил. лв.

- Буфер за системен риск от 3%, в сила от 01 октомври 2014 година, определен на основание на параграф 8 от Преходните и заключителни разпоредби, във връзка с чл.12 от Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. С него се цели запазване на натрупаните до момента капиталови резерви в банките за намаляване ефекта от дългосрочни нециклически системни или макропродуциални рискове. Размерът на буфера за системен риск към края на 2020 година за Банката е 36 495 хил. лв.

- Антициклическият буфер се определя в съответствие с чл. 5, ал. 7 от Наредба № 8 на БНБ. Българска народна банка оповестява на своята веб-страница информация за определеното ниво на антициклическия буфер за всяко тримесечие. Считано от 1 октомври 2019 г. Банката следва да поддържа ниво на антициклически капиталов буфер в размер на 0.5% от кредитните рискови експозиции в Република България. Предвидените увеличения на антициклическия капиталов буфер считано от 1 април 2020 г. на 1% и от 1 януари 2021 г. на 1.5% са отменени с решение № 115/19.03.2020 г. на Управителния съвет на БНБ. Към края на 2020 година / четвърто тримесечие / нивото на антициклическия буфер, определен от БНБ е 0,5%. Размерът на специфичния антициклическия буфер за Банката е 5 839 хил. лв.

- Буфер за глобална системно значима институция / „ГСЗИ“ /.
- Буфер за друга системно значима институция / „ДСЗИ“ /.

Към края на 2020 година, Алианц Банк България не е определена за друга системно значима институция.

VIII. Техники за редуциране на кредитния риск.

За редуциране на кредитния риск на Банката се прилага опростен подход чрез техника на заместване на експозициите – обезпечена защита чрез бързоликвидни активи или гаранции / парични средства в брой или блокирани парични депозити, като обезпечение в полза на Банката, дългови ценни книжа, емитирани от централни правителства с 0% рисково тегло /.

Таблицата по-долу представя частта от класовете експозиции, покрита от приемливо обезпечение към 31.12.2020 година.

Покрита експозиция по клас експозиции	Приемливи обезпечения В хил. лв. /
Прегприятия	16 132
На дребно	32 891
Общо :	49 023

Банката прилага техники за редуциране на кредитния риск към 31.12.2020г. и признава обезпечения в съответствие с разпоредбите на Глава четвърта от Регламент 575/2013г. За обезпечена защита се признават активи, които са достатъчно ликвидни, със сравнително непроменлива във времето стойност и с които се постига подходящо ниво на сигурност на кредитна защита.

IX. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване.

Към всяка дата на изготвяне на отчета за финансовото състояние се извършва преглед на финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата за наличие на индикации за обезценка. Финансовите активи са обезценени, когато обективно доказателство демонстрира, че е възникнало събитие, което води до загуба след първоначалното признаване и че събитието, има значение за бъдещите парични потоци на актива, които могат да бъдат измерени надеждно.

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

Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и наблюдава ежемесечно концентрацията на експозиции по кредитни програми, отрасли, сектори, видове клиенти, размер на кредитите, матурирест и др., както и емитенти, кредитен рейтинг, ликвидност и държавя (за инвестиционни ценни книжи).

Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Политика за провизиране. Във връзка с прилагането на МСФО 9, Банката замени модела за „възникналата загуба“ в МСС 39 с модела за „очаквана кредитна загуба“ (ECL). В тази връзка Банката

извършва значителна преценка как промените в икономическите фактори се отразяват на ECL, което се определя на вероятностно претеглена основа.

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

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

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

Детайлна информация относно определяне обезценките на активите, категоризиране на кредитите и размера на обезценките, съгласувани с приложимите счетоводни стандарти е представена в годишния финансов отчет на Банката.

Следните таблици представят разпределение на експозициите по класове, както и въз основа на няколко допълнителни критерии, като географски регион, отрасъл и остатъчен матурирмет.

Класове експозиции за кредитен риск, съгласно стандартизиран подход

Класове експозиции / хил.лв./	Балансови позиции	Задбалансови позиции	Общо експозиции	в т.ч. МСП	в т.ч. МСП с прилагане на коеф. за подкрепа	Структура %
Централни правителства и централни банки	1 373 704	1 640	1 375 344	0	0	39.9%
Регионални и местни органи на властта	6 395	2 238	8 633	0	0	0.3%
Институции	274 339	642	274 981	0	0	8.0%
Предприятия	579 097	56 249	635 346	225 516	225 516	18.4%
Експозиции на дребно	484 600	94 289	578 889	155 436	155 436	16.8%
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	442 217	11 350	453 567	46 688	31 224	13.2%
Експозиции в неизпълнение	16 158	136	16 294	0	0	0.5%
Капиталови експозиции в банков портфейл	7 359	0	7 359	0	0	0.2%
Други позиции	96 245	0	96 245	13 559	12 805	2.8%
Общо експозиции	3 280 114	166 544	3 446 658	441 199	424 981	100,0

Балансовите позиции включват всички активи на Банката, с изключение на сумите отразени като намаления от Капиталовата база. Задбалансовите експозиции са съставени от неусвоени суми по разрешени кредити и издадени банкови гаранции и акредитиви.

Географско разпределение на експозициите

Алианс Банк България АД няма погразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на 2020 година активите на Банката са формирани от предоставени средства на местни лица – резиденти с дейност в Р България – 81,48%; страни от Евроразоната – 11,13% / Германия, Белгия, Австрия, Испания и др. /; страни извън Евроразоната – 4,61% / Чехия, Румъния, Полша, Хърватия и др. / и други страни и международни организации – 2,78%.

Нерезидентен сектор	Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти	Размер на рисково претеглените експозиции след прилагане на коеф. за подкрепа на МСП
Еврозона	393 202	82 226
Централно правителство или централни банки	45 945	0
Институции	131 563	31 924
Предприятия	214 405	49 974
Други класове експозиции	1 289	328
Извън Еврозоната	162 889	30 110
Централно правителство или централни банки	115 720	0
Институции	33 273	16 297
Предприятия	13 824	13 803
Други класове експозиции	72	10
Други страни и международни организации	98 247	31 321
Централно правителство или централни банки	18 240	8 663
Институции	69 281	13 856
Предприятия	1 973	1 973
Други класове експозиции	8 753	6 829
Резидентен сектор - България	2 879 384	905 748
Общо	3 533 722	1 049 405

Разпределение на експозициите по отрасли

Балансовите и загубанови позиции към края на 2020г. са разпределени по класове експозиции след приспадане на обезценките. Разпределението по отрасли в банковия портфейл на Банката е извършено на база Националния класификатор на икономическите дейности / КИД 2008 /.

Балансови позиции по класове и отрасли след приспадане на обезценка

Разпределение на клиентски експозиции съгласно КИД 2008	Клас експозиции									ОБЩО	
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Капиталови инструменти	Други позиции	Сума	Отн. дял (%)
1. Кредити и аванси	1 373 704	6 395	274 339	579 097	163 445	47 272	2 313	7 359	0	2 453 924	100.0%
Селски, горско и рибно стопанство				16 764	31 039	1 647	156			49 606	2.02%
Добивна промишленост				3 230	1 068	0	0			4 298	0.18%
Преработваща промишленост				64 587	18 052	4 149	0			86 788	3.54%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива				43 284	6 073	0	0			49 357	2.01%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване				3	360	781	0			1 144	0.05%
Строителство				13 378	9 947	1 282	846			25 453	1.04%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети				91 509	52 732	13 456	529			158 226	6.45%
Транспорт, складиране и пощи				10 637	9 633	852	186			21 308	0.87%
Хотелиерство и ресторантьорство				39 064	4 892	6 810	370			51 136	2.08%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения				0	2 794	320	0			3 114	0.13%
Финансови и застрахователни услуги	754 941		274 339	249 930	1 075	0	0	7 359		1 287 644	52.47%
Операции с недвижими имоти				16 475	6 389	14 105	0			36 969	1.51%
Професионални дейности и научни изследвания				19 952	6 790	2 682	226			29 650	1.21%
Административни и спомагателни дейности				10 284	8 904	253	0			19 441	0.79%
Държавно управление	618 763	6 395		0	0	0	0			625 158	25.48%
Образование				0	76	0	0			76	0.00%
Хуманно здравеопазване и социална работа				0	1 747	399	0			2 146	0.09%
Култура, спорт и развлечения				0	483	0	0			483	0.02%
Други дейности				0	1 391	536	0			1 927	0.08%
2. Физически лица				0	321 155	394 945	13 845			729 945	x
3. Други активи									96 245	96 245	x
ОБЩО	1 373 704	6 395	274 339	579 097	484 600	442 217	16 158	7 359	96 245	3 280 114	x

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

Задбалансови експозиции – включват неуисвоени суми по разрешени кредити и издадените от Банката гаранции

Разпределение на клиентски експозиции съгласно КИД 2008	Клас експозиции							ОБЩО	
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Сума	Отн. дял (%)
Селски, горско и рибно стопанство				4 430	3 200	148		7 778	4.7%
Добивна промишленост					149			149	0.1%
Преработваща промишленост				2 652	5 445	311		8 408	5.0%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива				1 721	915			2 636	1.6%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване					356	33		389	0.2%
Строителство				13 234	9 853	2 780	5	25 872	15.5%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети				9 842	16 200	3 927	96	30 065	18.1%
Транспорт, складиране и пощи				9 998	5 978	179		16 155	9.7%
Хотелиерство и ресторантьорство				20	672	145		837	0.5%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения				1 019	849	2 165		4 033	2.4%
Финансови и застрахователни услуги			642	7 310	419		10	8 381	5.0%
Операции с недвижими имоти				6 023	589	392		7 004	4.2%
Професионални дейности и научни изследвания					2 417	66	15	2 498	1.5%
Административни и спомагателни дейности					1 287	85		1 372	0.8%
Държавно управление	1 640	2 238						3 878	2.3%
Образование					41			41	0.0%
Хуманно здравеопазване и социална работа					175			175	0.1%
Култура, спорт и развлечения					119			119	0.1%
Други дейности					366			366	0.2%
Физически лица					45 259	1 119	10	46 388	27.9%
ОБЩО		2 238	642	56 249	94 289	11 350	136	166 544	100.0%

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

Разпределение на балансовите и задбалансовите позиции по остатъчен матуритет

Класове експозиции - остатъчен матуритет / в хил. лв. /	до 1 г.	от 1 до 5 г.	над 5 г.	без матуритет	Общо
Централни правителства и централни банки	825 256	413 456	136 632		1 375 344
Регионални и местни органи на властта	2 930	979	4 724		8 633
Институции	264 057	10 924			274 981
Предприятия	412 588	96 966	125 792		635 346
На дребно	134 979	196 171	247 739		578 889
Обезпечени с недвижимо имущество	20 126	32 492	400 949		453 567
Експозиции в неизпълнение	1 486	3 372	11 436		16 294
Капиталови инструменти	7 359				7 359
Други позиции				96 245	96 245
Общо експозиции	1 668 781	754 360	927 272	96 245	3 446 658

X. Свободни от тежести активи.

Следното оповестяване е в съответствие с Насоките на ЕБО, относно оповестяването на обременени и необременени с тежести активи, изготвени съгласно Препоръка ЕССР/2012/2 на Европейския съвет за системен риск.

		Балансова стойност на активи, обременени с тежести	Справедлива стойност на активи, обременени с тежести	Балансова стойност на активи, свободни от тежести	Справедлива стойност на активи, свободни от тежести
ОБРАЗЕЦ 1 - АКТИВИ в хил.лв.		010	040	060	090
010	Активи на отчетната институция	80 643		3 204 741	
020	Заеми при поискване			853 498	
030	Капиталови инструменти			7 362	7 362
040	Дългови ценни книжа	78 101	84 621	593 073	540 457
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	2 542		1 649 296	
110	<i>включително: ипотечни заеми</i>			721 215	
120	Други активи			101 512	

	ОБРАЗЕЦ 2 - Обременени с тежести активи/получено обезпечение и свързани с тях пасиви в хил.лв.	Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести
		010	030
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	41 713	78 101
040	Депозити	41 713	78 101
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	41 713	78 101
120	Други изпощници на тежести	0	2 542
160	Други		2 542
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ	41 713	80 643

Към 31.12.2020 година общият размер на обременените с тежести активи дългови ценни книжа е 78 101 хил. лв. – основно от дългови ценни книжа, блокирани и непризнати в ликвидните активи на Банката, съгласно отчетните образци на Банката за генериране на ликвидност. Като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет – 33 154 хил.лв. и 44 947 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.

XI. Ливъридж

Банката оповестява информация за своето отношение на ливъридж, изчислено съгласно член 429 от Регламент 575 и съгласно Регламент за изпълнение ЕС 2016/428 за изменение на Регламент 680/2014 за определяне на техническите стандарти за изпълнение по отношение на представяне на информация от институциите на надзорните органи във връзка с отношението на ливъридж.

Отношението за ливъридж е изчислено, като Собствения капитал на банката е разделен на Общата експозиция – сбор от експозициите по всички активи и забалансови позиции, които не са приспаднати при изчислението на собствения капитал.

		Експозиция с оглед на отношението на ливъридж - към 31.12.2020 година
Ред	Стойности на експозицията	010
300	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж – при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	3 317 806
Ред	Капитал	
320	Капитал от първи ред – „преходно“ определение	226 261
Ред	Отношение на ливъридж	
340	Отношение на ливъридж – при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	6.82%

XII. Пазарен риск.

Банката оповестява изискванията за пазарен риск, съгласно капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 3, букви б) и в). Позиционният риск съдържа два компонента – специфичен риск и общ риск. Специфичният (кредитният) риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори, отнасящи се до неговия емитент или емитента на базисния инструмент. Съгласно чл. 342 от Регламент (ЕС) 575/2013, Банката изчислява капиталовото изискване за специфичен риск за капиталовите инструменти чрез умножаване на общият размер на брутната позиция с 8%,

Общият риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори, независещи от конкретните характеристики на инструмента, например промяна в равнището на лихвените проценти при дълговите инструменти или промяна на капиталовия пазар при капиталовите инструменти. Съгласно чл. 343 от Регламент (ЕС) 575/2013 капиталовото изискване за общ риск се изчислява чрез умножаване на общият размер на нетната позиция на Банката с 8%.

Банката прилага матуритетен подход за изчисляване на общата рискова позиция по чл. 339 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Прилагайки този подход, Банката отнася нетните си позиции в дългови инструменти в съответствие с валутата, в която са деноминирани, и изчислява капиталовите си изисквания за общ и специфичен риск във всяка валута поотделно.

С цел изчисляване на капиталовите изисквания за общ риск всички позиции се претеглят според своя матуритет, за да се пресметне размерът на собствения капитал, необходим за покриването им. Банката разпределя нетните си позиции в съответните матуритетни интервали въз основа на остатъчния матуритет в случаите на инструменти с фиксиран лихвен процент и въз основа на срока до следващото определяне на лихвения процент в случаите на инструменти, по които лихвеният процент се променя преди окончателния матуритет.

Нетните позиции се претеглят и съчетават по надежни интервали и след това по зони. Остатъчната несъчетана част от претеглената дълга или къса позиция представлява несъчетана претеглена позиция за съответната зона.

Банката не заделя капитал за сетълмент риск поради липса на основание за съществуване на такъв риск. Банката не заделя капитал за валутен риск, произтичащ от позициите в банковия и търговския портфейл – сумата на общата нетна открита валутна позиция не превишава 2% от собствения капитал.

За вътрешни и аналитични цели Банката използва вътрешен модел за изчисление на пазарния риск, който е базиран на модела VaR /Value-at-Risk/ или така наречената Стойност под Риск. Чрез него се измерва максималната потенциална загуба на Банката, произтичаща от прогнозните промени на пазарните цени на търгуемите активи при предварително дефиниран доверителен интервал и предварително дефиниран времеви хоризонт.

XIII. Операционен риск

Банката използва подход на базисния индикатор за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск. Определената методология е в съответствие с чл. 315, ал.1 от Регламент (ЕС) 575/2013. Съгласно подхода на базисния индикатор капиталовото изискване за операционен риск е равно на 15 % от средната стойност за три години на съответния индикатор, съгласно предвиденото в член 316 от ЗКИ.

Брутен доход в хил. лв.			Капиталово изискване	Общ размер на експозицията към операционен риск
2018	2019	2020		
91 081	87 252	89 006	13 367	167 088

Банката не използва вътрешни модели за оценка на капиталовите си изисквания за операционен риск. Избрания подход от Банката за изчисление на този риск е подхода на базисния индикатор. Операционен риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си и правен риск. Правен риск е риск от загуба в резултат на неадекватно или недобро приложение или интерпретация на нормативните актове.

Банката управлява операционния риск като дефинира процедури за управление, осъществява мониторинг на риска, дефинира функциите и отговорностите и създава фирмена култура за операционен риск базирайки се и на опита на Allianz SE.

Комитета за операционен риск има следните компетенции:

Отговорен е за надзора и управлението на операционния риск в Алианс Банк България АД съгласно Вътрешните правила.

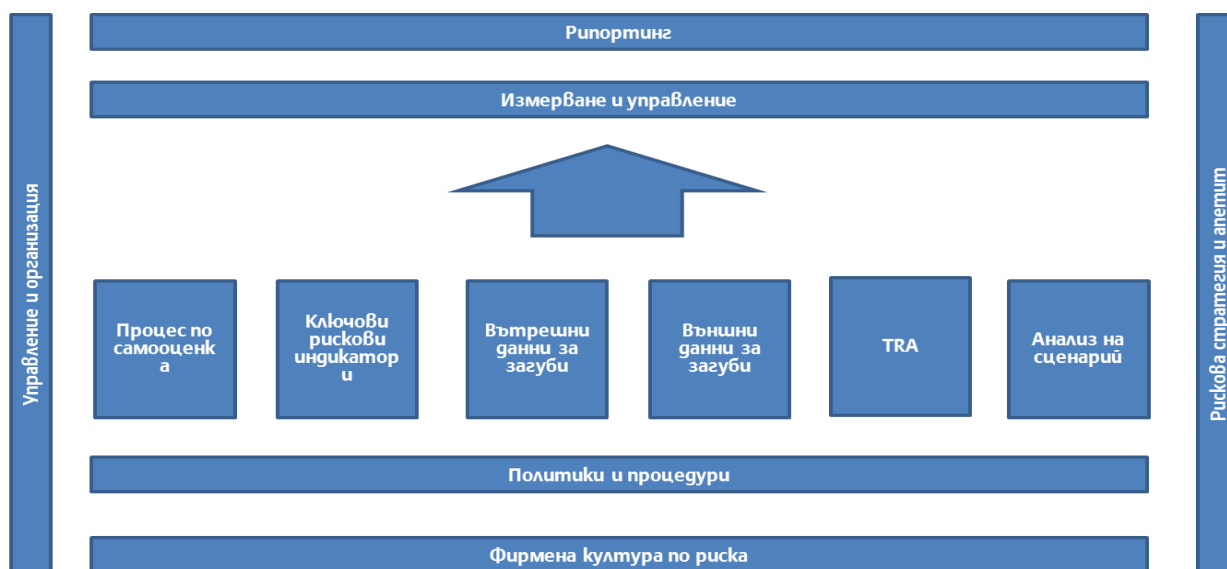
- Гарантира, че Насоките за управление на операционния риск на групата се прилагат и работят ефективно в Алианс Банк България АД;
- Осигурява насоки за управление и стратегия за операционен риск в Алианс Банк България АД;

- Извършва преглед на всички съществени загуби от операционен риск и/или събития, самооценки и дефинирани ключови показатели за риск (KRI);
- Преглед на въпросите за операционния риск и вътрешния контрол и разработване на планове за смекчаване на риска, ако е необходимо;

АББ е сключила застраховка „Специални банкерски рискове“, която покрива загуби, породени от операционен риск, (напр. измама). Преглед на достатъчността на застрахователното покритие се извършва годишно.

Целта на Банката е да предприема своевременни действия за минимизиране на операционния риск, като прилага ясно дефинирани процедури за управление и мониторинг на риска, в които са определени компетентните функционални направления и техните отговорности, както и е създадена корпоративна култура, основаваща се на опита на „Allianz SE“.

Рамка за управление на операционен риск



За идентифициране на рисковите събития, тяхното измерване и управление, Банката използва основно следните средства за вътрешни измервания на операционния риск:

- Регистър на вътрешни загуби
- Самооценка, която е част от груповия процес Top Risk Assessment (TRA)
- Ключови рискови индикатори (KRI)
- План за действие при непредвидени обстоятелства (BCM)

Йерархията за докладване на възникналите операционни събития е основана на подхода „от долу нагоре“ (“bottom-up”). Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от директорите на бизнес центровете и продажбените центрове, както и от висшия мениджмънт. За целта са разработени вътрешни правила за управлението на операционния риск, създадено е самостоятелно звено за измерване, мониторинг и отчетност на риска, . Събраните данни за загубите

се докладват на Рисквия комитет на Банката, мениджмънта на Банката и на Груп Риск, чрез системата Open Pages „ORGS“.

XIV. Риск, свързан с управлението на активите и пасивите.

В контекста на риска, свързан с управлението на активите и пасивите / ALM risk / едни от съществените рискове на които Банката може да бъде изложена са ликвиден риск и лихвен риск.

1. 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. 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.

Като част от рисковата стратегия, ръководството на Банката одобрява ключовите отношения за поддържане на оптимални нива на първична и вторична ликвидност на Банката, както и коефициенти на Нетно стабилно финансиране (NSFR) и Покритие ликвидно покритие (Liquidity Coverage Ratio, LCR). Банката извършва непрекъснат анализ на ликвидността си, планира съответствието между входящите и изходящите си парични потоци, определя достатъчен обем на ликвидните си активи като част от балансовото си число.

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 Комитет за управление на активите и пасивите / КУАП /. Ежедневните доклади покриват ликвидните позиции на Банката. Обобщен доклад, включващ анализи, планове, отчети и предприетите действия се разглежда и приема периодично / ежемесечно / от КУАП.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти включително депозити и разплащателни сметки, кредитни линии, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и акционерен капитал. Привличат се средства от различни типове клиенти като преобладаващата част са от граждани и домакинства, както и от малки и средни предприятия. В допълнение има депозити на небанкови финансови институции и кредитни линии от банки за развитие. Незначителна част от средствата се привличат от междубанков паричен пазар. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на “Алианс 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 “Алианс Банк България” АД. В допълнение, Банката притежава и поддържа портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

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

Изчисленията на коефициентите се използват, за да се измери съответствието на Банката с ликвидните показатели, препоръчвани от БНБ.

Съгласно LCRDA отчета, Алианс Банк България АД притежава следния ликвиден буфер:

	хил.лв./%
Ликвиден буфер	1 323 491
Нетни изходящи ликвидни потоци	290 070
Отношение на ликвидно покритие (%)	456.27 %

Банката продължава да изчислява и анализира за измерване, наблюдение и управление на ликвидния риск коефициента на вторична ликвидност, представляващ съотношение на ликвидни активи към общо привлечени средства. За ликвидни активи се приемат парични наличности и парични еквиваленти, средства по разплащателни сметки в банки и межубанкови депозити до 7 дни, ДЦК на българското правителство, злато, търгуеми дългови ценни книжа, издадени от международни банки за развитие и международни организации. Банката поддържа коефициент на вторична ликвидност от 45,97% към края на 2020 година / при препоръчителен на БНБ, не по-малко от 20% /.

2. Лихвен риск.

Лихвен риск на банковия портфейл е риск от намаляване на нетния лихвен доход и икономическата стойност на активите, пасивите на Банката, в резултат на промени в пазарните лихвени проценти / чл. 448 от Регламент 575 / 2013г./.

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

За изчисляване на дисбаланса активите и пасивите се групират в матуриретни зони в зависимост от следващата дата на промяна на лихвения процент при инструменти с плаващ лихвен процент и датата на договорния падеж при инструменти с фиксиран лихвен процент. При инструменти с плаващ лихвен процент датата на преценка е по-близката дата от датата на следващата дата на промяна на лихвения процент и датата на договорния падеж. Активите, чувствителни към промяна на непазарни променливи като напр. базисен лихвен процент се считат за „квизи“ чувствителни и се отделят от останалите активи, но участват в изчисленията подобно на инструментите с плаващ лихвен процент.

Управлението на лихвения риск се извършва чрез адаптиране на лихвочувствителната експозиция, според очакваните промени в пазарните лихвените нива. Целта е намаляване на негативните колебания на нетния лихвен доход, причинени от промени в лихвените проценти.

Стрес тестовете на банковия портфейл се базират на сценария от 200 базисни точки паралелно нарастване на всички криви на доходност по всички валути едновременно. Поради ниските (дори отрицателни) нива на лихвените проценти (Алианс Груп използва стрес тест при сценарии с отрицателни лихвени проценти) ефекта от повишение на лихвените проценти с 200 б.р. се оценява с ниска вероятност за настъпване в разглеждания краткосрочен хоризонт. Допълнително Банката извършва изчисления при 6 сценарии резултатите, от които са показани в таблицата по-долу, като хипотезите за паралелен шок са при 200 bps, за краткосрочен шок от 250 bps и дългосрочен от 100 bps, съгласно Анекс II, Interest rate risk in banking book (EBA):

Сценарии	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	000 BGN	000'BGN
(i) паралелен шок нагоре;	-8.40%	-19 012	-15 914
(ii) паралелен шок надолу;	8.40%	19 012	15 914
(iii) краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener);	-7.28%	-16 475	
(iv) краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener);	0.98%	2 216	
(v) краткосрочни лихви нагоре; и	-2.30%	-5 207	
(vi) краткосрочни лихви надолу	2.30%	5 207	

Нивата на лихвения риск през текущата година плавно намаляват, като достигат минималните си стойности към края на отчетния период, отразявайки намаляващата дюрация на портфейла и ниските равнища на волатилност на доходностите на облигационните пазари.

10-дневните VaR на портфейла от финансови инструмент и на Банката, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, към 31 декември 2020 г. и за периодите от една година са както следва:

	Към 31.12.2020	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	657	35	663	-
Лихвен риск	273	201	292	140
Друг ценови риск	-	-	-	-
Корелация	(216)	(15)	(234)	-
	714	221	721	140

XV. Политика и практика за Възнагражденията – член 450 от Регламент 575/2013г.

1. Информация относно процеса на вземане на решения, използван при определяне на политиката за Възнагражденията включително ако е приложимо, информация за състава и отговорностите на комитета за Възнагражденията, външния консултант и другите заинтересовани лица;

Политиката на Възнаграждения се одобрява от УС и потвърждава от НС на Банката.

2. Информация относно връзката между Възнаграждението и резултатите от дейността;

Съгласно Вътрешните правила за работната заплата на Банката, допълнителното материално стимулиране е в зависимост от финансовия резултат на дружеството и индивидуалните резултати

на служителите. Размерът и начина на разпределение на средствата за текущо материално стимулиране за служителите по структурни единици и начина на определяне на индивидуалните размери се регламентират с решение на УС.

Връзката между резултатите от дейността и променливите възнаграждения на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ се определя въз основа на годишен Бонус - план, като показателите в него се определят от НС на Банката.

3. Основни структурни характеристики на системата за възнагражденията, включително информация относно използваните критерии за оценката на резултатите от дейността и отчитането на риска, политиката на разсрочване и критериите за предоставяне на възнагражденията;

Структурата и използваните критерии са описани в следващата 4-та точка.

Отчитането на риска се извършва на база на определени количествени критерии за чистотата на кредитния портфейл и др.

Допълнителните възнаграждения на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ се предоставят след заверен Годишен Финансов Отчет / ГФО / от Одиторското предприятие на НС на Банката.

4. Информация относно критериите, на базата на които се определя правото за придобиване на акции, опции и променливи възнаграждения;

Критериите / показателите на променливите възнаграждения са разделени на Количествени и Качествени и включват (но не се изчерпват с тях):

4.1. Количествени

План за печалба за съответната година.

План за обема на активите към края на съответната година.

Планова цел за качество на кредитния портфейл.

Плана за съотношението на Разходи за издръжка към Приходи от дейността.

Контрибуция в общите резултати на Алианс България Холдинг, относно Печалба и Брутен премиен приход.

и други.

4.2. Качествени

Определят се индивидуално за всяко лице, като обикновено това са проекти и др. подобни задачи със съответните срокове за изпълнение.

По-подробна и изчерпателна информация е налична в Банката на място, като следва да се има предвид, че за всяка една календарна година, таргет целите и задачите могат да се различават и са променливи величини.

Към настоящия момент няма правила и практики за придобиване на акции (опции) от капитала на Банката.

5. Основни параметри и обосновка на схемите за променливо Възнаграждение и други материални стимули;

Параметрите на променливото Възнаграждение по принцип са ограничени до не повече от 1/3 от годишното фиксирано Възнаграждение. Други материални стимули по принцип не се прилагат, освен тези присъщи за обезпечаване изпълнението на дейността.

6. Обобщена количествена информация относно Възнагражденията, включваща разбивка по видове дейности.

- Общите разходи за Възнаграждения, които включват – заплати, бонуси и социални осигуровки за 2020г. е 15 633 хил. лв.

Разбивката по видове дейности е както следва:

- Инвестиционно банкиране – 499 хил. лв.
- Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране – 6 999 хил. лв.
- Общо управленски и административни функции – 8 135 хил. лв

Допълнителни оценки по реда на анализа на Вътрешната адекватност на капитала / ВААК /, свързани с Възнагражденията не са прилагани. Капиталовата позиция на Банката няма да бъде влошена в следствие на допълнителни и/или променливи Възнаграждения.

УС на АББ АД

м.03.2021г.