



ОПОВЕСТЯВАНЕ

за 2022 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.....	4
II.	Общи принципи на оповестяването.....	5
III.	Цели на управлението на риска и политика по управление на риска .	5
IV.	Собствен капитал /капиталова база /.....	14
V.	Капиталови изисквания.....	21
VI.	Кредитен риск от контрагента и сетълмент риск	23
VII.	Капиталови буфери.....	25
VIII.	Техники за редуциране на кредитния риск.....	28
IX.	Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване.....	28
X.	Свободни от тежести активи.....	34
XI.	Ливъридж	35
XII.	Пазарен риск.....	36
XIII.	Операционен риск.....	39
XIV.	Риск, свързан с управлението на активите и пасивите.....	42
XV.	Политика и практика за възнагражденията – чл. 450 от Регламент 575/13г.....	47

Абревиатури	
АББ	Алианц Банк България
АБХ	Алианц България Холдинг
БЛ	Бизнес линия
БЦ	Бизнес център
ВААК	Вътрешен анализ на адекватността на капитала
ВААЛ	Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността
ДКИ	Директива 2013/36/ЕС
ЕБО	Европейски Банков Орган
ЕС	Европейски Съюз
ЕЦБ	Европейска Централна Банка
ЗКИ	Закон за кредитните институции
КУАП	Комитет по управление на активи и пасиви
НС	Надзорен Съвет
РКИ	Регламент (ЕС) № 575/2013
УС	Управителен Съвет
ЦУ	Централно Управление
АЕИ	Allianz Executive Incentive
СЕЕ	Central and Eastern Europe
СРО	Главен Риск Директор
RSU	Restricted Stock Units

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, ул. "Сребърна" 16. 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 юли 2022 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.

Активите на Банката към 31.12.2022 г. са 3,996,323 хил. лв. и са с 10.31% по-високи от активите в края на 2021 г. (3,622,872 хил. лв.). Пазарният дял на Банката по отношение на общо активи спрямо същия показател на ниво банкова **система** към края на годината е 2.57%. Пазарният дял на Банката в предоставените кредити е 2.30% , а в депозити 2.75%.

Структурата на акционерния капитал към 12/2022 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 изменение в Регламент 876/2019/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 и Регламент №876 на ЕС / членове 431-455 /.

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

Изявление, одобрено от ръководния орган, за адекватността на механизмите за управление на риска / таблица EU OVA, член 435, параграф 1, букви а), г), е) от РКИ /.

Алианц Банк България АД има изградени адекватни системи и механизми за идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на риска, както и спазването на регулаторната рамка. Банката има адекватна и ефективна рамка за вътрешно управление и механизми за контрол на риска, която включва изградена организационна структура и независима функция за управление на риска. Функцията за управление на риска има достатъчно правомощия и участие с право на вето във всички решения на банката. Изградената организационна структурата в Направление Риск осигурява независимост на функцията за управление на риска от оперативните звена, поемащи рисковете.

Всички съществени рискове, на които банката е или може да бъде изложена, както и всички взаимозависимости между тези рискове, са постоянно идентифицирани, наблюдавани, контролирани, докладвани и се предприемат мерки за смекчаването им, за да се осигури тези рискове да останат в границите на определения рисков апетит в Рисковия апетит и Политиката за риска на банката.

В Алианц Банк България АД функционира Комитет по риска към Надзорния съвет. Комитетът по риска съветва надзорния съвет и управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. Надзорният съвет и Управителният съвет носят отговорност по отношение на управлението и контрола на рисковете. Комитетът по риска, независимо от комитетата по възнагражденията, проверява дали стимулите, определяни от системата за възнагражденията, отчитат рисковете, капитала, ликвидността, както и вероятността за реализиране на планираните приходи и разпределението им във времето. Комитетът по риска представя на надзорния съвет или управителния съвет предложения за коригиране на ценообразуването на продуктите на банката, когато цената не е адекватно отражение на модела на стопанска дейност и на стратегията по отношение на риска.

Надзорният съвет на банката одобрява и извършва периодичен преглед на приетите стратегии и политики за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които банката е изложена или може да бъде изложена, включително рисковете, породени от макроикономическата среда, според съответната фаза на икономическия цикъл. Управителният съвет разглежда въпросите, свързани с риска с необходимата честота и интензивност. Банката приема и поддържа правила и процедури за докладване към управителния съвет и надзорния съвет на всички съществени рискове и политиките за тяхното управление. Управителният съвет и надзорният съвет осъществяват контрол върху цялостния процес на оповестяване и комуникация във връзка с въпросите свързани с контрол и управление на риска.

Стратегията и процесите за управление на риска включват приети политики, правила и процедури, системи за измерване на всички съществени рискове, последващо наблюдение и контрол, изградени процеси по поемане, наблюдение и управление на риска, структурирани организационни звена за идентифициране, наблюдение и управление на поеманите от банката рискове. Рисковият апетит, лимитите за поемане на риск, прилаганите от банката модели за измерване, отговорностите на звената за наблюдение и докладване и линиите за докладване са отразени във вътрешни правила и процедури. Правилата, прилаганите модели и рамката за стрес тестване подлежат на ежегоден преглед от страна на УС на банката. Банката извършва Интегрирана оценка на рисковете и контролите (IRCS), съгласно групова методология която гарантира, че рискове на отделните бизнес дейности се контролират адекватно чрез достатъчно добро ниво на процесите и системите.

Банката извършва ежедневно наблюдение на всички дефинирани лимити. Лимитите подлежат на ежегоден преглед от страна на Комитета по управление на активи и пасиви, УС, Рисковия комитет към Надзорния съвет и Надзорния съвет на банката.

Специализираната служба за вътрешен одит извършва регулярна проверка относно ефективността на изградените процеси и системи за управление на риска. Направените препоръки подлежат на последващ преглед относно тяхното изпълнение. Резултатите от проверките се докладват на УС на банката, Одитния комитет и Надзорния съвет на банк. Изградената от Алианц Банк България АД бизнес модел обуславя профил на нисък кредитен риск. Бизнес модела на банката включва целта за генериране на стабилни доходи, предвид рисковия ѝ апетит и структурата на финансирането. Ниският кредитен риск създава условия за поддържане на стабилна доходност от основните бизнес направления в дългосрочен план. Рисковият апетит на банката за кредитен риск е обвързан с бизнес стратегията на банката и намира отражение в количествени лимити и качествени цели определени за експозиции към едно лице /група свързани лица, инструменти, бизнес линии, продукти, сектори, отрасли, държави и региони, които водят до поемане на нисък кредитен и концентрационен риск и избягване на предварително дефинирани рискове.

Рамката за рисковия апетит е насочена към бъдещето и е в съответствие с времевия хоризонт от три години, който се прилага за целите на стратегическото планиране и се базира на ориентирана към бъдещето преценка за развитието на рисковете и капитала както по отношение на вътрешния капитал, така и по отношение на регулаторния собствен капитал.

Цялостната стратегия и политика за поемане, управление, наблюдение и редуциране на кредитния риск, на който е изложена или може да бъде изложена Банката се одобрява от Рисковия комитет, УС, Рисковия комитет към НС и Надзорния съвет на Банката. Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на кредитния риск и ограничаване на негативното му проявление са регламентирани в приетите вътрешни нормативни документи. Утвърдените правила и процедури, продуктови програми, както и действащи модели за кредитен рейтинг ежегодно се преглеждат, тестват и актуализират.

Решенията по кредитни сделки се вземат, съгласно одобрени нива на компетенции, като за експозиции над определен размер се изготвят подробни становища за оценка на кредитния риск. Наблюдението на кредитния риск се извършва на ниво отделна сделка, както и на портфейлна основа. Контролът върху одобрените кредити на индивидуално ниво се извършва и чрез ревюта и мониторингови доклади, в които се прави подробен актуален анализ на финансовото състояние на дружеството, анализ на обезпечеността, на обслужването на кредита, на извършените проверки на място и др. Новите кредитни

сделки/годишните прегледи на експозиция над 5% от Капиталовата база се одобряват от Рисковият Комитет към НС и от НС на банката.

Отдел "Кредит риск, мониторинг и провизиране" в ЦУ на Банката организира и контролира процеса на мониторинг и управление на кредитните сделки на Банката, наблюдава и докладва за наличието на ранни предупредителни сигнали. Управление „Проблемни кредити“ в ЦУ на Банката отговаря за събиране на просрочените вземания и вземания класифицирани в групи „необслужвани“. Периодичната отчетност по отношение на кредитния риск, включваща информация за състоянието на кредитния портфейл, спазването на вътрешните и регулаторните лимити, нивото на риска от концентрация и др. се представя на Рисковия комитет, Управителния съвет, Рисковия комитет към Надзорния съвет и Надзорния съвет.

Банката има изградена рамка за измерване на риска от концентрация, която позволява надеждна, навременна, качествена и количествена оценка на въздействието на риска от концентрация върху доходността, платежоспособността, ликвидната позиция и спазването на надзорните изисквания. Рамката за измерване на риска от концентрация се преглежда редовно и отразява промените във външната среда, както и възможните промени в рисковия профил на Банката, като взема предвид, както текущите, така и бъдещите ѝ дейности. Индикаторите, използвани за измерване на концентрациите на кредитен риск се изчисляват и наблюдават ежемесечно, съгласно приетите правила и процедури. Банката установява своя толеранс към риск от концентрация чрез система от лимити. Има разработени Правила и процедури за изчисление и наблюдение на лимитите, които регламентират задълженията на съответните длъжностни лица, честота на изчисление, наблюдение, правилата за одобрение и ескалация при нарушение на лимит. Превишения на лимитите се докладват писмено на висшето ръководство на Банката.

Банката включва риска от концентрация в процеса по ВААК и при планиране на капиталовата си позиция, като оценява адекватността на заделения капитал, спрямо нивата на риска от концентрация в портфейлите, като отчита ефекта от използването на инструменти за редуциране на риска при оценката на нивото на риск от концентрация. При оценките, Банката взема под внимание и редица важни фактори, като качеството на управление на риска, вътрешните системи и контроли, както и способността да се предприемат ефективни управленски действия за коригирането на нивото му. При всяко поемане на риск, Банката оценява риска да понесе значителни кредитни загуби, произтичащи от концентрация на експозиции към група кредитополучатели или към съвкупност от кредитополучатели със сходно поведение на „неизпълнение“. Действията по управление на риска от концентрации към едно лице, група от свързани клиенти и свързани с Банката лица са детайлно описани в Правилата и процедурите за

идентифициране и наблюдение на свързаните лица, лицата носители на общ риск и клиентските групи на Алианц Банк България АД и Правилата за формиране, идентифициране, наблюдение и докладване на вътрешните експозиции на Алианц Банк България АД. При всяко поемане на риск Банката приема обезпечения при спазване изискването за добра обезпеченост. Общите условия и специфични изисквания към приеманите от Банката обезпечения, реда за оценяването, учредяването, застраховането, осчетоводяването и управлението на обезпеченията, последващия мониторинг върху тях, както и функционалните задължения на отговорните длъжностни лица при приемането и текущия мониторинг са регламентирани в Правилата и процедурите за кредитна дейност на Банката и Процедурите за работа с външни оценители за оценка на обезпечения по кредитни сделки на Алианц Банк България АД.

Управление на кредитния риск

Стратегията на ръководството на Банката е да поема нисък кредитен риск. Към 31.12.2022 год. Необслужваните кредити (НОК) са 2.6% от брутния кредитен портфейл. Покритието на НОК с обезценки към 31.12.2022 г. е в размер на 90.7%. Банката разполага с надеждни, ефективни и всеобхватни стратегии и процеси за постоянно оценяване, измерване, управление, наблюдение и контрол на риска. Алианц Банк България АД има изградена организационна структура, политики и изградени процеси за предотвратяване на конфликт на интереси, достатъчно ресурси във връзка с поемането и управлението на кредитния и концентрационния риск, нива на компетенции, които подлежат на редовен преглед и оценка. Към направление Риск има звено за оценка и контрол на риска - управление „Контрол на риска и рипортинг“.

Банката има изградена рамка за стрес тестове, която обхваща източниците на кредитен и концентрационен риск посредством различни сценарии и анализи на чувствителността, обратни стрес тестове, оценка на адекватност на допусканията и периодичност на провеждане. В банката функционира ефективна система за мониторинг и оценка на кредитния и концентрационен риск на ниво индивидуални експозиции и кредитен портфейл, която включва и система от ранни предупредителни сигнали.

Управление на ликвидния риск

Рамката на управление на ликвидния риск включва широк набор от мерки, включително използването на съотношения на финансиране, ограничения на падежните несъответствия и ликвидни буфери, базирани на резултати от стрес тестове в съответствие с указанията на БНБ за ликвидните буфери и периодите на оцеляване, насоките на ЕБО и правилата на Груп Риск. Алианц Банк България АД има изградена система за управление на ликвидния риск, която включва политики, правила и процедури за управление на

ликвидността на банката в нормална банкова среда и в условия на ликвидна криза, система от лимити, ключови рискови индикатори за наблюдение и индикатори за ранно предупреждение. Комитета за управление на активите и пасивите на Банката (КУАП), като орган за наблюдение и управление на ликвидността отговаря за разработването и използването на система за управление на ликвидността, разработване на планове за действия при очаквани и неблагоприятни обстоятелства, извършването на стрес тестове и сценарийни анализи на ликвидността, разработването и използването на модели. Процесът на вътрешен анализ на адекватността на ликвидността съответства на мащаба и дейността на банката и е интегриран в рамката за вземане на управленски решения.

Управление на пазарния риск

Поетият от Алианц Банк България АД пазарен риск е нисък. Системите за управление на риска и контролните механизми са адекватни и надеждни и съответстват на извършваните операции. Във връзка с управление на пазарния риск банката има изградена рамка и структура за управление, линии за контрол и отчетност към Комитета по управление на активи и пасиви, УС, Рисковия комитет към Надзорния съвет и Надзорния съвет на банката с необходимата честота и интензивност. Банките има приети и прилага вътрешни правила и процедури за установяване, измерване и управление на всички съществени източници на пазарни рискове и тяхното влияние върху дейността ѝ. Правилата и процедурите се преглеждат минимум веднъж годишно.

Алианц Банк България АД има изградена система от лимити с цел контрол и наблюдение на текущите или потенциалните рискове за доходите и капитала, риск от концентрации в търговски портфейл, валутен риск, стоков риск и сетълмент риск. Ръководството на банката активно участва в процесите на идентифициране, измерване и изграждане на инструменти за хеджиране и редуциране на риска. Рисковият апетит на банката към пазарен риск е дефиниран в Правилата за рисков апетит и вътрешните правила и процедури за идентифициране, измерване, докладване и управление на пазарните рискове. Стратегията на банката се изпълнява чрез изградена структура процеси по наблюдение и вземане на решения по компетентност от Комитета по управление на активи и пасиви, УС, Рисковия комитет към Надзорния съвет и Надзорния съвет на банката. Управлението на пазарните рискове включва своевременни действия на УС на банката за адаптиране на рисковия апетит към промените в пазарната среда, изградена адекватна лимитна рамка за поемане и управление на риска и системи за мониторинг и контрол на дефинирания рисков апетит чрез процеси на отчитане, наблюдение, провеждане на стрес тестове и Вътрешен анализ на адекватността на капитала и ликвидността. Банката поддържа адекватен вътрешен капитал за покриване на значимите пазарни рискове, за които не се прилагат капиталови изисквания за пазарен

риск по чл. 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Алианц Банк България АД предприема необходимите мерки срещу риска от недостиг на ликвидни средства, когато късите позиции са с по-ранен падеж от дългите позиции.

Управление на операционния риск

Стратегията на ръководството на Банката е да поема среден до нисък операционен риск. Съгласно рисковия апетит на Алианц Банк България АД и методологията за „Топ риск оценка“ (TRA) целевият рейтинг на остатъчен риск се дефинира като нисък до среден – ниво на рейтинг „Зелено“ (от 3% до 7% от 3 годишната средна Планирана Оперативна Печалба). Банката управлява операционния риск като дефинира процедури за управление, осъществява мониторинг на риска, дефинира функциите и отговорностите и създава фирмена култура за операционен риск. Алианц Банк България АД има вътрешни Правила за идентифициране, измерване и управление на Операционния риск, които се преглеждат ежегодно и подлежат на одобрение от страна на УС на банката. Рисковата стратегия определя поемането на контролирани рискове, свързани с операционен риск, въвеждане на подходящ контрол и мерки, управление на бизнес процесите, както и редовен мониторинг на слабостите и план за тяхното управление. В Банката има изградена структура и процеси за наблюдение, измерване и управление на операционния риск. Отдел „Пазарен, ликвиден и оперативен риск“ осъществява всички дейности за идентифициране, измерване, мониторинг и отчетност на операционния риск. Комитета за операционен риск е отговорен за надзора и управлението на операционния риск в Алианц Банк България АД съгласно вътрешните правила. Главният Мениджър по Сигурността изготвя периодични доклади до ръководството и Рисковия комитет. Специализираната служба за вътрешен одит извършва регулярни проверки, обхващащи всички рискове, включително операционния риск.

Управление на кредитния риск, във връзка с пандемията от COVID-19 и войната в Украйна

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 дивиденди, промяна на отлагането на месечни вноски за кредити отговарящи на конкретни условия и предоставяне на гаранции и публични гаранции за фирми, физически лица и самостоятелно заети 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.

Въпреки значително намаленото въздействие на COVID-19 върху икономическата активност и постепенното намаляване на ограниченията от 2020 г., Банката беше изправена през отчетния период пред различни рискове, като по-голям риск от обезценка на финансови активи, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, значителни преоценки в резултат на големи колебания в пазарната стойност на ценните книжа, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, държани в този портфейл от съображения за ликвидност и увеличение на рисковото претеглените активи (RWA).

Пандемията COVID-19 в допълнение към широкото използване на дистанционна работа увеличи рисковете, свързани с киберсигурността.

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.

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;
- 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 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.

Банката е оценила други фактори, като кризата предизвикана от инвазията на Русия в Украйна, които трябва да бъдат взети под внимание. 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.

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 повишиха 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.

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.

IV. Собствен капитал /капиталова база /.

1. Обща информация.

Алианц Банк България изготвя надзорни отчети към 2022 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 за изпълнение на ЕС 2021/ 451. Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013, минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%.

Към края на 2022 година Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по –малко от 15,74% , 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.

БНБ в качеството си на компетентен надзорен орган изисква от банките, които възнамеряват да изплащат дивиденди, да предприемат обратни изкупувания и други разпределения, включително и от печалбата за 2022 г., да представят планове за разпределение, които ще бъдат предмет на надзорния диалог. Алианц Банк България АД не е изплащала дивидент за 2022 година. При анализа на адекватността на капитала и капиталовия план, Банката е взела под внимание препоръките на БНБ и анализирала ефектите във връзка с решение №65/23.02.2022 г. на БНБ и писмо на БНБ № 21481/20.02.2023г., относно процеса за надзорен диалог във връзка с капиталовите планове. Алианц Банк България АД е разработила и одобрила дългосрочен капиталов план за период 2023-2025 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).

Основните цели на Банката при управление на капитала, съгласно изискванията на Регламент на (ЕС 575/2013) са:

- Да изпълнява изискванията на регулаторните органи, като поддържа добра капиталова позиция.
- Чрез дейността си и занапред да гарантира, че ще осигурява възвращаемост на акционерите.

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.

Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	69 000	(з)
	в т.ч.: Инструмент тип 1	69 000	
	в т.ч.: Инструмент тип 2		
	в т.ч.: Инструмент тип 3		
2	Неразпределена печалба	174 584	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	6 480	
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове		
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1		
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)		
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	250 064	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	-160	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-6 901	(а) минус (г)
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност		
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		
14	Печалба или загуба от оценяваните по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг		
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		

19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
20	Не се прилага		
EU-20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	0	
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързани данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)		
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		
24	Не се прилага		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики		
EU-25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	0	
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)		
26	Не се прилага		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		
27а	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	3 738	
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-3 323	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	246 741	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		(и)
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		
EU-33а	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
EU-33б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица		
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		

Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
41	Не се прилага		
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		
42а	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		0
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)		0
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)		246 741
Капитал от втори ред (К2): инструменти			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ		
EU-47а	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
EU-47б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица		
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		
50	Корекции за кредитен риск		
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)		
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
54а	Не се прилага		

55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
56	Не се прилага		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)		
EU-56b	Други корекции на K2 с оглед на нормативните изисквания		
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	0	
58	Капитал от втори ред (K2)	0	
59	Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)	246 741	
60	Обща рискова експозиция	1 459 442	
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	16.91%	
62	Капитал от първи ред	16.91%	
63	Общ капитал	16.91%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	11.53%	
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	0.99%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%	
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.00%	
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	0.70%	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	4.83%	

* 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.

Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

		а	б
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели
		Към края на периода	Към края на периода
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети			
0010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	810 778	
0050	Финансови активи, държани за търгуване	3	
0141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	159 910	
0181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	2 969 477	
0270	Материални активи	34 972	
0300	Нематериални активи	6 901	
0330	Данъчни активи	338	
0360	Други активи	14 721	
0370	Нетекучи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	-	
0380	Общо активи	3 997 100	
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети			
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 686 912	
0170	Провизии	4 779	
0280	Други пасиви	32 132	
0300	Общо пасиви	3 723 823	
Акционерен капитал			
0010	Капитал	69 000	
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	-3 370	
0190	Неразпределена печалба	174 584	
0210	Други резерви	9 850	
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	23 213	
0300	Общо собствен капитал	273 277	

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 й цели, при спазване на отделните банкови регулации. Алианц 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.

Информация за процеса на оценка на капиталовата адекватност на институцията / таблица EU OVC , член 438, букви а) и в) от РКИ /

Банката разполага с процеси за постоянно оценяване и поддържане на размера и разпределението на вътрешния капитал. Вътрешният капитал е адекватен за покриване на рисковете, на които Банката е или може да бъде изложена. За регулаторни цели Банката изчислява капиталовата адекватност, съгласно изискванията на Регламент /ЕС/ № 2021/451 - веднъж на три месеца на индивидуална база.

За вътрешни цели и при поискване от страна на Ръководството, Банката изготвя на месечна основа отчет за собствения капитал. Основната цел на вътрешния анализ на капитала е поддържане на капиталова обезпеченост, поддържане на ефективно капиталово покритие на банковите рискове за осигуряване на стратегическите цели на Банката, при спазване на банковите регулации.

Банката оповестява резултатите си от оценката на капиталовата адекватност пред компетентния орган / БНБ/, съгласно Регламент на / ЕС / 575/2013 и Регламент на / ЕС / 2021/451. Към края на 2022 година тези резултати са изложени в образец EU KM1 от Регламент на /ЕС / 2021/637. В рамките на процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала, всички съществени за Банката рискове се идентифицират. Подходът, използван за оценка на капиталовите коефициенти от страна на Банката е адекватен с оглед на текущата ситуация и бъдещите тенденции.

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		T	T-1	T
1	Кредитен риск (без КПК)	1 294 692	1 119 167	103 575
2	В т.ч.: стандартизиран подход	1 294 692	1 119 167	103 575
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4а	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КПК)			
7	В т.ч.: стандартизиран подход			
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)			
EU 8а	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)			
9	В т.ч.: друг КПК	0	0	0
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19а	В т.ч.: 1250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)			
21	В т.ч.: стандартизиран подход			
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22а	Големи експозиции			
23	Операционен риск	164 750	163 813	13 180
EU 23а	В т.ч.: подход на базисния индикатор	164 750	163 813	13 180
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход			
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване			
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)			
25	Не е приложимо			
26	Не е приложимо			
27	Не е приложимо			
28	Не е приложимо			
29	Общо	1 459 442	1 282 980	116 755

Образец EU KM1 — Основни показатели

		а	б	в	г	д
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Налични собствени средства (стойност)						
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	246 741				229 839
2	Капитал от първи ред	246 741				229 839
3	Общ капитал	246 741				229 839
Рисково претеглена стойност на експозициите						
4	Обща рискова експозиция	1 459 442				1 282 980
Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)						
5	Отношение на БСК1 (%)	16.91%				17.91%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	16.91%				17.91%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	16.91%				17.91%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)						
EU 7а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	1.24%				0.25%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.70%				0.25%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	0.93%				0.25%
EU 7г	ОКИППО (%)	9.24%				8.25%

Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)						
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%				2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%				0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	0.99%				0.49%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3.00%				3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0.00%				0.00%
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.00%				0.00%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	6.33%				5.99%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	15.57%				14.24%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	4.83%				7.17%
Отношение на ливъридж						
13	Мярка за общата експозиция	4 214 799				3 770 339
14	Отношение на ливъридж (%)	5.85%				6.10%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената)						
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%				0.00%
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.00%				0.00%
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%				3.00%
Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от						
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%				0.00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%				3.00%
Коефициент на ликвидно покритие						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопетеглена стойност)	1 489 710				1 619 611
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	932 572				781 213
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	352 893				251 376
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	579 679				529 837
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	256.99%				305.68%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране						
18	Общо налично стабилно финансиране	2 869 887				2 668 868
19	Общо изисквано стабилно финансиране	1 485 173				1 249 065
20	ОНСФ (%)	193.24%				213.67%

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, заложи 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 текущото усвояване на лимита. Текущият усвоен лимит към определен контрагент и/ или група свързани лица е произведение от текущата балансова стойност на експозицията и фактор, определен от комбинацията на класа на експозицията (напр. депозит, кредит, ценни книжа репо – сделки и т.н.) и остатъчния ѝ матуритет.

Отдел "Пазарен, ликвиден и оперативен риск" към Управление „Контрол на риска и рипортинг“ извършва ежедневен мониторинг на лимитите.

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.
- Не се приемат за обезпечение: стоки, кредити, структурирани продукти като (CDOs; CLOs; ABSs); имоти както и акции на Колективни инвестиционни схеми инвестиращи в имоти; издадени собствени емисии ценни книжа; всякакъв род активи на възникващи пазари; борсово търгувани фондове (ETF), привилегирани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в "Watch" и "Restricted" .
- 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 31.12.2022г. 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	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
Инвестиционен клас	100%	100%	99.46%	100%
Спекулативен клас	-	-	0.14%	-
Без рейтинг	-	-	0.40%	-
Общо	100%	100%	100%	100%

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 покрият евентуални загуби при неблагоприятни периоди. БНБ е определила за банките в страната, капиталови буфери на база Наредба №8 за капиталовите буфери.

- Определеното до 31.12.2022 год. за Банката допълнително капиталово изискване от БНБ по смисъла на чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ е в размер на 1.24% от общия размер на рисковата експозиция на банката, въз основа, на които Банката следва да поддържа собствен капитал, който покрива общо капиталово изискване в размер на 9.24%, включващо минималния размер на изискването за обща капиталова адекватност от 8% и допълнителното изискване по Втори стълб в размер на 1.24% към рисково претеглените активи. Размерът на капиталовото изискване във връзка с корекцията на капитала по Втори стълб за Банката към 31 декември 2022 година е в размер на 18 097 хил. лв.

- Предпазен 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 2022 година размера на предпазния капиталов буфер за Банката е в размер на 36 486 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 нециклични системни или макропруденциални рискове. Размерът на буфера за системен риск към края на 2022 година за Банката е 41 474 хил. лв.

- Антицикличният буфер се определя в съответствие с чл. 5, ал. 7 от Наредба №8 на БНБ. Българска народна банка оповестява на своята уеб-страница информация за определеното ниво на антицикличния буфер за всяко тримесечие. Считано от 1 октомври 2022 г. Банката следва да поддържа ниво на антицикличен капиталов буфер в размер на 1.0% от кредитните рискови експозиции в Република България. Специфичният за Банката антицикличен капиталов буфер е равен на общата сума на рисковата експозиция, умножена по среднопретеглената стойност на нивата на антицикличния буфер, изчислена

по начина, предвиден в чл. 6, ал. 3. от Наредба №8 на БНБ, в размер на 0.99% към 31 декември 2022 г. Размерът на специфичния антицикличния буфер за Банката е 14 448 хил. лв. Считано от 1 януари 2023 г. Банката следва да поддържа ниво на антицикличен капиталов буфер в размер на 1.5% от кредитните рискови експозиции в Република България. Управителният съвет на БНБ увеличи нивото на антицикличния капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България, на 2.0% в сила от 1 октомври 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.

Към края на 2022 година, Алианц Банк България не е определена за друга системно значима институция.

Образец EU-CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер

	Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — пазарен риск		Г	Д	е	ж	Капиталови изисквания			й	к	л	м
	а	б	в	г					з	и	и				
	Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели	Секюритизирани експозиции — стойност на експозициите от банкова портфейл	Обща стойност на експозициите	Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — пазарен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизирани позиции в банковия портфейл	Общо	Рисково претеглена стойност на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)		
Разбивка по държави															
Белгия	213	0	0	0	0	213	17	0	0	17	2	0.00%	0.00%		
България	2 062 496	0	0	0	0	2 062 496	96 583	0	0	96 583	12 073	99.00%	1.00%		
Германия	9 419	0	0	0	0	9 419	152	0	0	152	19	0.00%	0.00%		
Обединеното кралство	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%		
Гърция	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%		
Индонезия	14	0	0	0	0	14	1	0	0	1	0	0.00%	0.00%		
Италия	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%		
Сейшелски острови	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%		
Словакия	299	0	0	0	0	299	10	0	0	10	1	0.00%	1.00%		
САЩ	9 251	0	0	0	0	9 251	688	0	0	688	86	1.00%	0.00%		
Британски Вирджински острови	14	0	0	0	0	14	1	0	0	1	0	0.00%	0.00%		
Общо	2 081 720	0	0	0	0	2 081 720	97 452	0	0	97 452	12 182	100%			

Образец EU-CCyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

		а
1	Обща рискова експозиция	1 459 442
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	0.99
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	14 448

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. Приемливи обезпечения за Банката са:

- Първостепенни: ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с едnodневен матуритет;
- Второстепенни: 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;
- Третостепенни: Обикновени акции (с определени изисквания за free float, листвани на признати борси в страните от G7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.

Банката прилага техники за редуциране на кредитния риск към 31.12.2022г. 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. Общата сума на нетната експозиция след ефект на заместване поради редуциране на кредитния риск преди прилагане на конверсионни коефициенти е в размер на 4 263 285хил. лв.

Разработват се стрес тестове за по-съществените видове риск на база, на които се прави анализ на капиталовата адекватност и използваните обезпечения, като с най-изразена тежест са стрес тестовете на кредитния портфейл на Банката.

IX. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване.

Банката отпуска кредити въз основа на разумни и ясно определени критерии, като процесът на одобрение, изменение, подновяване и рефинансиране на кредити е ясно определен във вътрешните и правила и процедури . 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.

Банката има изградени вътрешни модели и методологии за оценка, които ѝ дават възможност да оцени кредитния риск от експозициите към индивидуални длъжници, по ценни книжа, както и кредитния риск за целия портфейл. По-специално, вътрешните модели и подходи за оценка не се основават единствено или механично само на вътрешни и външни кредитни рейтинги.

Банката извършва текущото администриране и наблюдение на различните портфейли и експозиции, свързани с кредитен риск, включително с цел установяване и управление на проблемните вземания и извършване на адекватни корекции на стойността и заделяне на провизии, посредством изградени ефективни системи и методи на оценка.

Диверсификацията на портфейла съответства на бизнес целите и на цялостната кредитна стратегия на банката. Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и наблюдава ежемесечно концентрацията на експозиции по кредитни програми, отрасли, сектори, видове клиенти, размер на кредитите, матуритет и др., както и емитенти, кредитен рейтинг, ликвидност и държава (за инвестиционни ценни книжи).

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 се обезценяват, 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.

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.

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 вероятно претеглена основа.

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

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

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

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.

Образец EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и		Експозиции след ККК и		РПЕ и плътност на РПЕ	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства или централни банки	1 673 769	0	1 673 769	0	0	0%
2	Регионални правителства или местни органи на властта	2 636	0	2 636	0	527	20%
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0%
4	Многостранни банки за развитие	3 980	0	3 980	0	3 980	100%
5	Международни организации	0	0	0	0	0	0%
6	Институции	321 451	50	333 241	2 437	72 038	21%
7	Предприятия	524 481	138 125	504 517	66 502	447 541	78%
8	Експозиции на дребно	632 485	105 917	605 612	23 912	434 175	69%
9	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	738 490	28 536	738 490	11 794	273 040	36%
10	Експозиции в неизпълнение	4 884	461	4 884	461	5 345	100%
11	Високорискови експозиции	0	0	0	0	0	0%
12	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0%
13	Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0%
14	Предприятия за колективно инвестиране	0	0	0	0	0	0%
15	Капиталови инструменти	8 015	0	8 015	0	8 015	100%
16	Други позиции	80 005	0	115 053	2 479	50 031	43%
17	ОБЩО	3 990 196	273 089	3 990 197	107 585	1 294 692	32%

Образец EU CR5 — Стандартизиран подход

Класове експозиции	Рисково тегло																В т.ч. без рейтинг Р		
	0%		2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Други		Общо	
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п			
1 Централни правителства или централни банки	1 673 769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 673 769	0	
2 Регионални правителства или местни власти на властта	0	0	0	0	2 636	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 636	2 636	0
3 Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Многоотраслни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 980	0	0	0	0	0	0	3 980	3 980	0
5 Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Институции	0	0	0	0	319 338	0	16 340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	335 678	0	0
7 Предприятия	0	0	0	0	38 711	0	43 723	0	0	482 274	6 311	0	0	0	0	0	571 019	488 585	0
8 Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	629 524	0	0	0	0	0	0	629 524	629 524	0
9 Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	0	0	0	0	0	622 958	127 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	750 284	750 284	0
10 Експозиции в изпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 345	0	0	0	0	0	0	5 345	5 345	0
11 Високорискови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Покрити облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Експозиции към капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 015	0	0	0	0	0	0	8 015	8 015	0
16 Други позиции	67 501	0	0	0	0	0	0	0	0	50 031	0	0	0	0	0	0	117 532	117 532	0
17 ОБЩО	1 741 270	0	0	0	360 685	622 958	187 389	0	629 524	549 645	6 311	0	0	0	0	0	4 097 782	2 005 901	0

Географско разпределение на експозициите

Алианц Банк България АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на 2022 година активите на Банката са формирани от предоставени средства на местни лица – резиденти с дейност в Р България – 90,39%; страни от Евророната – 6,45% / Германия, Испания и др. /; страни извън Евророната – 1,39% / Чехия, Румъния, Полша, и др. / и други страни и международни организации – 1,81%.

Нерезидентен сектор	Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти	Размер на рисково претеглените експозиции след прилагане на коеф. за подкрепа на МСП
Евроната	281 559	59 178
Централно правителство или централни банки	0	0
Институции	271 602	56 942
Предприятия	9 405	1 881
Други класове експозиции	552	355
Извън Евроната	59 383	26
Централно правителство или централни банки	59 222	0
Институции	128	26
Предприятия	0	0
Други класове експозиции	33	0
Други страни и международни организации	78 912	17 774
Централно правителство или централни банки	33 730	0
Многостранни банки за развитие	10 009	3 980
Институции	25 856	5 171
Предприятия	0	0
Други класове експозиции	9 317	8 623
Резидентен сектор - България	3 948 186	1 217 714
Общо	4 368 040	1 294 692

Разпределение на експозициите по отрасли

Балансовите и задбалансови позиции към края на 2022г. са разпределени по класове експозиции след приспадане на обезценките и без отчитане на ефектите от редуциране на кредитен риск. Разпределението по отрасли в банковия портфейл на Банката е извършено на база Националния класификатор на икономическите дейности / КИД 2008 /.

Разпределение на клиентски експозиции съгласно КИД 2008	Клас експозиции - балансови позиции										ОБЩО	
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Многострани и банки за развитие	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Капиталови инструменти	Други позиции	Сума	Отн. дял (%)
1. Кредити и аванси	1 673 769	2 636	3 980	321 451	515 076	223 916	131 419	808	8 015	0	2 881 070	100.0%
Селски, горско и рибно стопанство					33 727	34 721	2 083	36			70 567	2.45%
Добивна промишленост						1 815					1 815	0.06%
Преработваща промишленост					135 760	30 061	10 710				176 531	6.13%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива					60 786	9 272	181				70 239	2.44%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване					94	664	356				1 114	0.04%
Строителство					14 227	15 862	4 163	688			34 940	1.21%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети					113 076	71 515	42 138				226 729	7.87%
Транспорт, складиране и пощи					3 632	19 339	2 204				25 175	0.87%
Хотелиерство и ресторантьорство					1 067	7 524	42 608	84			51 283	1.78%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения						2 301	1 711				4 012	0.14%
Финансови и застрахователни услуги	672 343		3 980	321 451	68 914	2 748	80		8 015		1 068 126	37.07%
Операции с недвижими имоти					31 652	8 032	19 746				59 430	2.06%
Професионални дейности и научни изследвания					1 678	9 082	4 530				15 290	0.53%
Административни и спомагателни дейности					59 868	5 990	24				65 882	2.29%
Държавно управление	1 001 426	2 636									1 004 062	34.85%
Образование						195					195	0.01%
Хуманно здравеопазване и социална работа						2 976	885				3 861	0.13%
Култура, спорт и развлечения						758					758	0.03%
Други дейности						1 061					1 061	0.04%
2. Физически лица						408 569	607 071	4 076			1 029 121	x
3. Други активи										80 005	80 005	x
ОБЩО	1 673 769	2 636	3 980	321 451	524 481	632 485	738 490	4 884	8 015	80 005	3 990 196	x

Разпределение на клиентски експозиции съгласно КИД 2008	Клас експозиции - задбалансови позиции									ОБЩО	
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Многострани и банки за развитие	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Сума	Отн. дял (%)	
Селски, горско и рибно стопанство						3 920	4 547	170		8 637	3.2%
Добивна промишленост							230			230	0.1%
Преработваща промишленост						47 983	11 144	4 718		63 845	23.4%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива						18 633	691	181		19 505	7.1%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване						3 650	716			4 366	1.6%
Строителство						19 471	9 260	4 233	451	33 415	12.2%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети						13 146	17 673	8 496		39 315	14.4%
Транспорт, складиране и пощи						9 142	4 206	5 143		18 491	6.8%
Хотелиерство и ресторантьорство							816	345	1	1 162	0.4%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения							2 127	1 187		3 314	1.2%
Финансови и застрахователни услуги				50		8 456	54			8 560	3.1%
Операции с недвижими имоти						5 274	862	344		6 480	2.4%
Професионални дейности и научни изследвания						3 010	2 811	36		5 857	2.1%
Административни и спомагателни дейности						5 440	748	179		6 367	2.3%
Държавно управление											0.0%
Образование							18			18	0.0%
Хуманно здравеопазване и социална работа							608	402		1 010	0.4%
Култура, спорт и развлечения							119			119	0.0%
Други дейности							354			354	0.1%
Физически лица							48 933	3 102	9	52 044	19.1%
ОБЩО	0	0	0	50	138 125	105 917	28 536	461	273 089	100.0%	

Разпределение на балансовите и задбалансовите позиции по остатъчен матуритет след приспадане на обезценките.

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	805 585	543 605	324 579		1 673 769
Регионални и местни органи на властта	977	489	1 170		2 636
Многостранни банки за развитие		3 980			3 980
Институции	321 501				321 501
Предприятия	409 943	160 140	92 523		662 606
На дребно	182 411	225 905	330 086		738 402
Обезпечени с недвижимо имущество	49 488	35 448	682 090		767 026
Експозиции в неизпълнение	771	498	4 076		5 345
Капиталови инструменти			8 015		8 015
Други позиции				80 005	80 005
Общо експозиции	1 770 676	970 065	1 442 539	80 005	4 263 285

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.

Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

	Балансова стойност на активите, обременени с тежести		Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести	
	010	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	040	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	060	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК	090	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
		030		050				
Активи на предоставящата информация институция	98 365				3 898 735			
Капиталови инструменти					8 018		8 018	
Дългови ценни книжа	86 357		81 870		908 201		806 145	
в т.ч.: покрити облигации								
в т.ч.: секюритизации								
в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	86 357		81 870		895 480		787 393	
в т.ч.: емитирани от финансови предприятия					12 721		18 752	
в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия								
Други активи	12 008				2 982 516			

Образец EU AE2 — Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни
книжа

	Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа	Без тежести			
		Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени	Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени		
	010	030	040	060	
130	Получени обезпечения от предоставящата информация институция				
140	Заеми при поискване				
150	Капиталови инструменти				
160	Дългови ценни книжа				
170	в т.ч.: покрити облигации				
180	в т.ч.: секюритизации				
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“				
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия				
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия				
220	Заеми и аванси, които не са заеми при поискване				
230	Други получени обезпечения				
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации				
241	Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог				
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	98 365			

Образец EU AE3 — Източници на тежести

	Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации.	
		010	030
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	46 223	86 357

Към 31.12.2022 година общият размер на обременените с тежести активи дългови ценни книжа е 86 357 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 – 41 283 хил. лв. и 45 074 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, на база изискванията на Регламенти за изпълнение ЕС 2016/428 и 2021/451 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 задбалансови позиции, които не са приспаднати при изчислението на собствения капитал.

Образец EU KM1 — Основни показатели - ливъридж

		а	б	в	г	д
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Отношение на ливъридж					
1	Общ капитал	246 741				229 839
2	Мярка за общата експозиция	4 214 799				3 770 339
3	Отношение на ливъридж (%)	5.85%				6.10%

XII. Пазарен риск.

Изисквания за оповестяването на качествена информация за пазарния риск / таблица EU MRA, член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ /.

Стратегията на ръководството на Банката е да поема нисък риск и да не инвестира в сложни финансови инструменти. Пазарните рискове, които банката установява, измерва, наблюдава и контролира са текущите или потенциалните рискове за доходите и капитала, риск от концентрации в търговски портфейл, валутен риск, стоков риск и сетълмент риск. Банката наблюдава и управлява и следните видове междурискови концентрации: Кредитен - пазарен риск, който се проявява, когато контрагентите са тясно обвързани или когато се отчита несистематичен (диверсифицируем) или систематичен (недиверсифицируем) риск; Пазарен – ликвиден риск свързан с прекъсвания, повишена волатилност, резки промени в стойността или „пресъхването“ на пазарите за определени инструменти, които могат да повлияят негативно върху ликвидността; Междурискова концентрация между пазарен и кредитен риск, базирана на валутния курс.

Пазарните рискове, поети от банката по степен на същественост са като следва: Лихвен риск - риск от загуба, произтичащ от промяна в пазарните лихвени проценти; Валутен риск - риск от загуба, произтичащ от промяна във валутните курсове; Риск на капиталовите инструменти - риск от загуба, произтичащ от промяна в цените на акциите.

Рисковият апетит, лимитите за поемане на пазарен риск, прилаганите от банката модели за измерване, отговорностите на звената за наблюдение и докладване и линиите за докладване са отразени в Правилата за идентифициране, измерване и управление на пазарен риск на Банката. Правилата, прилаганите модели и рамката за стрес тестване подлежат на ежегоден преглед от страна на УС на банката.

Във връзка с процеса на поемане и управление на пазарния риск в системата на Алианц Банк България АД са налице няколко нива на компетенции, както следва:

- Длъжностните лица от Управление "Ликвидност и пазари" имат индивидуални лимити за извършване на валутни операции по срочност и суми.
- Управление "Ликвидност и пазари" има общ сумарен лимит за извършване на валутни операции по срочност и суми.

Правомощията на по-високите нива на компетенции се дефинират в съответните правила на Банката и се одобряват с решение на УС. Лимити за правомощия, свързани с поемането на пазарен риск за сметка на Алианц Банк България АД, са посочени във вътрешните Правила регламентиращи дейностите по покупко-продажба на финансови инструменти и вътрешните правила за правомощия на служителите.

Специализираната служба за вътрешен одит извършва регулярна проверка относно ефективността на изградените процеси и системи за управление на пазарния риск. Направените препоръки подлежат на последващ преглед относно тяхното изпълнение. Резултатите от проверките се докладват на УС на банката, Одитния комитет и Надзорния съвет на банката.

През 2022 год. банката няма рискова експозиция за пазарен риск измерена при прилагане на стандартизиран подход за позиционен риск в капиталови инструменти. Банката не е изложена на пазарен риск по отношение на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата и загубата (ССПЗ). Размерът на позицията капиталови инструменти в търговския портфейл към 31.12.2022 год. е 3 хил. лв. Към 31.12.2022 год. отчетената къса позиция подлежаща на капиталови изисквания е в размер на 667 хил.лв. Общата нетна позиция на банката в чуждестранна валута, изчислена съгласно процедурата по член 352 от РКИ, не надхвърля 2 % от общия размер на собствения капитал, поради което въз основа на член 351 от РКИ банката не изчислява капиталово изискване за валутен риск.

В отчета за ВААК за 2022 г. банката изчислява допълнителен капитал за валутен риск в размер на 340 хил. лв. 1 –дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал към 31 декември 2022 г. е 1 705 хил. лв. 10 – дневният VaR на банковия портфейл на база Монте Карло симулация при 99% доверителен интервал към 31 декември 2022 г. е 5 392 хил. лв.

Образец EU MR1 — Пазарен риск, измерван по стандартизирания подход

	а
	Рисково претеглена стойност на експозициите
Продукти без възможност за избор	
Лихвен риск (общ и специфичен)	0
Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)	0
Валутен риск	0
Стоков риск	0
Опции	
Опростен подход	
Подход делта плюс	
Сценариен подход	
Пресекуритизация (специфичен риск)	
Общо	0

Във връзка с процесите за хеджиране, редуциране и наблюдение на ефективността на хеджирането, банката има изградена система от лимити, която се преразглежда и актуализира минимум веднъж годишно. Последния преглед е направен през 12.2022 год. Системата от лимити е съобразена с цялостното управление, включително бизнес стратегията, стратегията по отношение на риска, ВААК и ВААЛ, включително планиране на капитала и ликвидността и цели да подсигури прилагането на консервативна политика по поемане на рискове. Лимитната рамка включва: Лимити за инвестиции в ЦК по портфейли; Лимити за инвестиции в ЦК по типове инструменти; Лимити за инвестиции в ЦК по държави; Лимити за инвестиции в ЦК по модифицирана дюрация на портфейл; Лимити за концентрация; Лимити за загуба: стоп-лос лимит; Лимит за ескалация и уведомяване на членовете на Комитета по управление на активи и пасиви при промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен подход; Лимити за загуба: VAR лимит; Лимити за отворени позиции в деривати; имити за правомощия, свързани с поемането на пазарен риск. Използваният вътрешен модел за измерване на пазарния риск, в това число валутен риск е модела VaR /Value-at-Risk/ или Стойност под Риск. Чрез него се измерва максималната потенциална загуба на Банката, произтичаща от прогнозните промени на пазарните цени на търгуваните активи, при предварително дефиниран доверителен интервал и предварително дефиниран времеви хоризонт (рисков хоризонт). Моделът се прилага от отдел "Пазарен, ликвиден и оперативен риск" върху откритите позиции към края на всеки работен ден, след приключване на сделките на Фронт и Бек Офиса и използва Монте Карло симулация (8,000 симулации),

извършвана от специализиран софтуер. Отдел "Пазарен, ликвиден и оперативен риск" извършва ежедневно верифициране на модела посредством бектестване.

Стрес тестовете за пазарен риск се прилагат минимум на шестмесечие в срок до месец август на всяка календарна година въз основа на данни към 30/06 и до месец март въз основа на одитирани годишни данни. За целите на Вътрешният анализ на адекватността на капитала стрес-тестовете се провеждат в периода февруари-март на всяка календарна година с обхват: Анализ на чувствителността; Сценарийни тестове и Обратен стрес тест.

Във връзка с управление на валутния риск в кредитната дейност Алианц Банк България АД предоставя кредитни улеснения само в лева с изключение на експозициите, при които има съвпадение на валутата на кредита с валутата на дохода /входящите и изходящи парични потоци/. Банката предоставя ипотечни кредити и корпоративните кредити само на клиенти с рейтинг оценка в рамките на рисковия апетит на банката, при 10% буфер по отношение на изискването за съотношението дълг/доход и изпълнение на изискванията за минимален обезпечителен марж и обезпеченост с първа по ред ипотека на напълно застрахован недвижим имот. Изключение се допуска при предоставяне на кредитни улеснения за оборотни средства, при които има съвпадение на валутата на кредита и валутата на входящите парични потоци по кредита. Коефициентът на покритие за кредити в чуждестранна валута с депозити в същата валута е минимум единица.

XIII. Операционен риск

Качествена информация за операционния риск / таблица EU ORA, член 435, параграф 1, букви а), б), в) и г) от РКИ /.

Към 31.12.2022 год. поетия от Алианц Банк България АД операционен риск е среден към нисък. Делът на рисковата експозиция за операционен риск достига 11.3% от общата рисковата експозиция на банката. Банката прилага подхода на базисния индикатор за изчисление на експозицията към операционен риск. Експозицията към операционен риск е в размер на 164 750 хил. лв. към 31.12.2022 год. Банката не заделя допълнителен капитал за операционен риск, заделеният капитал според подхода на Базисния индикатор (25 915 хил. лв.) надхвърля необходимия капитал според ВААК (22 203 хил. лв.).

Образец EU OR1 — Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите – от отчета за капитала

Банкови дейности	а	б	в	г	д	
	Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция	
	Година-3	Година-2	Последна година			
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	89006	85846	88754	13180	164750
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)					
3	Прилагане на СП:					
4	Прилагане на АСП:					
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)					

През 2022г. загубата от операционни събития възлиза на 118.2 хил. лв. или 0.5% от оперативната печалба преди данъчно облагане за 2022г. и 0.5% от заделеният капитал според подхода на Базисния индикатор за операционен риск (25 915 хил. лв.). През 2022г. не са регистрирани вътрешни измами и събития свързани с изнесените дейности. През 2022 год. АББ АД няма наложени санкции за практики на неправомерно поведение и няма рекламации по отношение на изложени на риск цифри и суми, които да се считат за съществен риск. За идентифициране на рисковите събития, тяхното измерване и управление, Банката прилага: Регистър на загуби; Инструмент за самооценка (RCSA); Интегрирана оценка на риска и контролите (IRCS); Ключови рискови индикатори (KRI); Top Risk Assessment (TRA) и стрес тест сценарии.

Йерархията за докладване на възникналите операционни събития е основана на подхода „от долу нагоре“. Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от директорите на бизнес центровете, функционалните ръководители на звена в Централно управление, както и от висшия мениджмънт. Събраните данни за загубите се докладват на рисковия комитет на Банката, мениджмънта на Банката и на Груп Риск в системата Open Pages.

Банката извършва редовна оценка на критични услуги и ИТ системи съгласно изискванията на ЕБО ЕВА/GL/2019/02. Съществуващите информационни и комуникационни технологии /ИКТ/ ресурси са достатъчни, за да се запази в условията на криза предлагането на продукти, управлението на съществуващата клиентска база и да се обслужи планирания растеж. Системите за интернет банкиране, АТМ устройства и др. осигуряват нужното качество на процесите свързани с подфункциите: Интернет и мобилно банкиране, Услуги, свързани с теглене на парични средства в брой. Банката наблюдава и оценява и следните подкатегории операционен риск: риск от неправомерно поведение (Conduct Risk), риск свързан със системи и ИКТ риск, и риск свързан с модела. Банката извършва периодични ВСМ /непрекъсваемост на бизнеса/ тестове за работоспособността на системите на Банката, интернет измами, управление на инциденти и уязвимости. За да управлява непрекъсваемостта на процесите, Банката е определила време за възстановяване (RTO) и точка на възстановяване (RPO) в часове, формализирани в договорите и споразуменията с доставчиците (service level agreements). Въз основа на приложимия от Банката групов стандарт и указания за информационна сигурност са предприети необходимите действия относно нужната организация и контрол.

Във връзка с управление на ИКТ рисковете редовно се провеждат обучения и тестове. Банката е имплементирала групов стандарт за защита и устойчивост. Стандартът дефинира рамката за „Защита и устойчивост“ относно изискванията за процесите, мониторинга, отчитането, ролята и отговорностите. Банката възприема пруденциална употреба на модели и периодично ги валидира и подобрява с цел отстраняване на недостатъци и увеличаване на тяхната надеждност. Прилага адекватни техники за редуциране на операционния риск, в това число застраховка за покриване на загуби, породени от операционен риск.

Във връзка с измерване на операционния риск, Банката използва предварително дефинирани сценарии. Рамката за стрес тестване се преразглежда ежегодно от УС на банката. Параметрите на стрес тест сценариите за инциденти покриват критериите за „значим операционен или свързан със сигурността инцидент“ регламентирани в Насока 1 от Насоки на ЕБО ЕВА/GL/2017/10 относно докладването на значими инциденти съгласно Директива (ЕС) 2015/2366 (ДПУ 2). За нуждите на определяне на вътрешния капитал са разработени сценарийни анализи, засягащи ИКТ риск и рискове по информационна сигурност. Банката извършва редовен преглед на всички съществени загуби от операционен риск и/или събития, самооценки и дефинирани ключови показатели за риск (KRI).

Във връзка с прилагане от 1 януари 2022 г. на Преразгледани насоки относно докладването на значими инциденти съгласно Директива 2015/2366 за платежните услуги

във вътрешния пазар (EBA/GL/2021/03) са дефинирани лимити за показателя „Значим операционен или свързан със сигурността инцидент“ въз основа на критериите за класифициране на значими операционни или свързани със сигурността инциденти. Показатели за операционен риск са синхронизирани с показателите за Плана за възстановяване и ключовите рискови индикатори, които банката оценява и наблюдава.

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

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

1. Ликвиден риск.

Управление на ликвидния риск / таблица EU LIQA, член 451а, параграф 4 от РКИ/.

За целите на мониторинг и управление на ликвидния риск Банката изчислява и наблюдава дефинирани показатели за ликвидност като коефициент на вторична ликвидност, коефициент на ликвидно покритие /LCR/, коефициент на нетно стабилно финансиране /NSF/ и период на оцеляване, Стрес-тест за несъответствия в структурата на финансиране приложен кумулативно за всички падежни интервали, коефициент за концентрация във връзка с финансиране, което не е обхванато от схема за гарантиране на влоговете, концентрация на Топ 10 контрагенти в пасива. Определените ликвидни показатели са интегрирани с Рисковата стратегия и Рисковия апетит на Банката. За всеки от показателите Банката е дефинирала нива за ранно предупреждение и задействане на процес/процедура за ескалация. Избраните показатели за ликвидност отразяват текущото състояние и способността на банката да намалява и предотвратява потенциалния отрицателен ефект от влошаващите се пазарни условия върху ликвидността, както и идентифициране на промени в наблюдавани макроикономически фактори, които създават предпоставки за промяна на бизнес модела или налагат предприемане на действия, които не са характерни за обичайното развитие. Най-общо това са отклонения от заложените прагове за управление на ликвидна позиция, индикации за необичайно поведение на депозанти и проблеми от системен характер.

Определените лимити за ранно предупреждение и активиране на процес/процедура за ескалация по отношение на отношението на ликвидно покритие /LCR/ са съответно под 150% и под 120%, като по отношение на нетно стабилно финансиране /NSF/ съответно под 130% и под 110%. За целите на изчисление на периода на оцеляване, Банката проектира нетните изходящи потоци и акумулиран капацитет за генериране на ликвидност в различни времеви интервали, като прилага стрес тест сценарии за процентни намаления на входящите потоци и капацитета за генериране на ликвидност. Предупредителната зона за

периода на оцеляване е определена на 3 месеца въз основа на текущите и исторически наблюдавани резултати от стрес тестовете.

Алианц Банк България АД финансира своите активи посредством привличане на ресурс от вътрешния пазар, характеризиращ се с висока степен на задържаемост и цена близка до средните пазарни равнища. Политиката за диверсифициране на източниците и на продължителността на планираното финансиране включва: диверсификация на източниците; конкурентни продукти, осигуряващи висока задържаемост на привлечените средства; лихвен разход около или под средния за банковата система; обем на привлечения ресурс, достатъчен, за да гарантира разумно / безрисково / равнище на съотношението „кредити/депозити“.

Във връзка с управление на ликвидния риск банката има изградени три линии на защита имат съответните отговорности:

Първа линия на защита – от страна на бизнес звената: Управление "Ликвидност и пазари". Бизнеса, действащ като първа линия на защита е отговорен за управлението на ликвидния риск в рамките на дефинираните правила и условия.

Втора линия на защита- Направление Риск. Риск функцията е независима функция, която се оглавява от Главния Риск директор (CRO). Ролята на риска включва независим мониторинг на ликвидния риск, измерване на ликвидния риск, разработване и валидиране на модели за стрес тестове, наблюдение на ключови ликвидни индикатори, оспорване на бизнес решенията и осигуряване на подходящ процес за управление на ликвидния риск. Оперативните задачи на риск функцията са възложени на Отдел "Пазарен, ликвиден и оперативен риск".

Трета линия на защита - Вътрешен одит. Вътрешният одит е третата линия на защита, отговорна за одита на ефикасността и ефективността на процесите за управление на ликвидността и нейното съответствие с рамката за управление на риска.

Рисков комитет към Надзорния съвет.

Комитета за управление на риска е колективен орган, който подпомага Управителния съвет и Надзорния съвет при вземане на решения относно:

- Стратегия за управление на ликвидността и рисков апетит;
- Стратегия за финансиране;
- Рамка за управление на ликвидния риск и нива на ликвидни индикатори;

Комитета за управление на активите и пасивите на Банката (КУАП), като орган за наблюдение и управление на ликвидността има следните отговорности:

- Отговаря за разработването и използването на система за управление на ликвидността, разработване на планове за действия при очаквани и неблагоприятни обстоятелства, извършването на стрес тестове и сценарийни анализи на ликвидността, разработването и използването на модели.
- Изготвя политики по отношение на ликвидност, капитал, инвестиции във финансови инструменти, структурен, валутен и ликвиден риск.
- Анализира ликвидното състояние, профил и структура на финансиране на АББ и прави препоръки до УС на БНБ.
- Анализира ключови рискови индикатори.
- Разглежда промени в законовите и регулаторни изисквания и потенциалното им въздействие върху дейността и резултатите на АББ.
- Осигурява съответствие със законовите и регулаторни изисквания и потенциалното им въздействие върху дейността и резултатите на АББ.
- Осигурява съответствие със законовите и регулаторни изисквания при тестване и приемане на политики по отношение на капитала и ликвидността на Банката.

УС на Банката носи крайната отговорност за наблюдението на рамката за управление на ликвидния риск и рамката за рисковия апетит на Банката, с цел обхващане на рисковете по подходящ начин.

Управлението на ликвидността се извършва в рамките на Алианц Банк България АД. Банката извършва ежедневно наблюдение, оценка и анализ на ликвидната позиция, ликвидните ресурси и ликвидните нужди на банката, както и регулярно изготвя стрес тестове и сценарийни анализи на ликвидността. Периодично, но не по-малко от веднъж месечно, се извършват стрес тестове, включващи идиосинкратичен, пазарен и комбиниран шок. Идиосинкратичния шок се базира на допускане за неподновяване на необезпеченото институционално финансиране на банката, както и някакво изтичане на депозити на дребно. Сценарият за шок на целия пазар предполага намаляване на ликвидната стойност на някои активи, както и влошаване на условията на пазара за финансиране.

Алианц Банк България АД има изградени системи и процеси за анализ и мониторинг на ликвидните рискове и рисковете за финансиране, които гарантират изграждането на стабилна депозитна база, както и на високи нива на ликвидни буфери от търгуеми и нетъргуеми финансови инструменти с високо ниво на ликвидност. При изграждането на ликвидния буфер Банката се стреми да поддържа портфейл от книга с приемлив рисков профил (инвестиционен кредитен рейтинг, сходен или по-висок от този на Република България), диверсифицирани по отношение на географско разпределение, секторна

принадлежност, матуритет и опционалности, така че да се гарантира способност за изпълняване на задълженията, когато те станат изискуеми.

Планът за действие при непредвидени обстоятелства, които се считат за значимо събитие е част от Плана за възстановяване и развитие на Алианц Банк България АД. Банката дефинира набор от опции приложими за всеки конкретен сценарий на ликвидна криза. Алианц Банк България АД постоянно тества и надгражда способността си за измерване на източниците и позиционирането на ликвидността и оценка на нуждите от финансиране. Банката предприема действия за смекчаване на евентуалните пречки в процеса на идентифициране и мобилизиране на активи в ситуация на стрес и подобряване на оперативната осъществимост чрез тестване на пазара и поддържане на активни отношения с основните контрагенти.

Обезпеченото финансиране е основна възможност за осигуряване на финансиране и ликвидни средства поради информационната асиметрия, която би повлияла на способностите на Банката да подsigури други форми на краткосрочни необезпечени дългови инструменти (Commercial papers), емитиране на покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа (asset-backed securities), поне в краткосрочен план. Сериозният капацитет за генериране на ликвидност на Банката гарантира бърза обръщаемост на финансовите активи чрез споразумения за обратно изкупуване и директни продажби на финансовите пазари дори в ситуация на пазарен стрес. Банката надгражда съществуващия капацитет за управление на свободни от тежести активи, капацитета и детайлността на рипортинг системите и операционната осъществимост, в т.ч. тестването на пазара. Банката изпълнява тестове за устойчивост чрез прилагане на предварително определени тегла (фактори) чрез, които оценява дисбалансите при финансирането. Тестовите за устойчивост се прилагат за оценка на плана за финансиране на банката и на източниците на риск за финансирането.

Поетият от Алианц Банк България АД ликвиден риск е нисък. Исторически коефициентите на ликвидно покритие /LCR/ и на стабилно финансиране /NSF/ са над регулаторния минимум от 100% и към края на 2022г. са съответно 256.99% и 193.24%. За сравнение за банковата система, коефициентът LCR има стойност 235% към края на 2022г. Анализът на концентрацията на ценните книжа по емитенти към 31.12.2022 год. показва дял от 89.4% на Министерството на финансите.

Рискът за стабилността на финансирането е нисък. Безупречната репутация и доверието на клиентите в Банката осигуряват постоянен приток на привлечени средства, който гарантира достатъчна степен на автономност на Институцията по отношение на активните ѝ операции.

Образец EU KM1 — Основни показатели - коефициент на ликвидно покритие / LCR /

		а	б	в	г	д
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Коефициент на ликвидно покритие						
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопотеглена стойност)	1 489 710				1 619 611
2	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	579 679				529 837
3	Отношение на ликвидно покритие (%)	256.99%				305.68%

Образец EU KM1 — Основни показатели - коефициент на стабилно финансиране /NSF/

		а	б	в	г	д
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Коефициент на стабилност на нетното финансиране						
1	Общо налично стабилно финансиране	2 869 887				2 668 868
2	Общо изисквано стабилно финансиране	1 485 173				1 249 065
3	ОНСФ (%)	193.24%				213.67%

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 преоценка 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 „квази“ 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 въздействието върху икономическа стойност на капитала (ИСК) от внезапно паралелно изменение в кривата на доходността от +/-200 базисни точки.

Най-негативният сценарий на база данни към 31.12.2022г. е представен в следващата таблица:

В хил. лв.	
Въздействието върху икономическа стойност на капитала (ИСК) от внезапно паралелно изменение в кривата на доходността от +/-200 базисни точки	Ефект от промяна на лихвените проценти върху икономическа стойност на капитала (ИСК)
Най-негативен сценарий	-17 653

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 доходността на облигационните пазари.

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 :

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

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

Политиката на Възнаграждения се одобрява от УС и потвърждава от НС на Банката. Водещите принципни положения за определянето ѝ са заимствани от политиката и въведените практики на Allianz SE, Наредба №4 на БНБ и Регламент 575/2013 г.

Съгласно Вътрешните правила за работната заплата, 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 Allianz New Europe Holding и НС на Банката.

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 и след одобрение от НС и Общо събрание на акционерите на Банката.

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

- 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, План за обем Банкашуранс, Контрибуция в общите резултати на Алианц България Холдинг, относно Печалба и Брутен премиен приход и други.
- Качествени – Определят се индивидуално за всяко лице, като обикновено това са проекти и др. подобни задачи със съответните срокове за изпълнение.
- За всяка календарна година, таргет целите и задачите се различават и са променливи величини. Към настоящия момент няма правила и практики за придобиване на акции (опции) от капитала на Банката. Параметрите на променливото възнаграждение по принцип са ограничени до не повече от 50% от годишното общо целево възнаграждение. Други материални стимули по принцип не се прилагат, освен тези присъщи за обезпечаване изпълнението на дейността.

Допълнителни оценки по реда на ВААК свързани с възнагражденията не са прилагани. Капиталовата позиция на Банката няма да бъде влошена в следствие на допълнителни и/или променливи възнаграждения, а размера на постоянните или тези по реда на разработените системи за стимулиране, са част от допусканията (финансов резултат) използвани в приложените стрес сценарии.

Таблица EU REMA — Политика за възнагражденията /член 450 от РКИ/

- **Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията**

Политиката за Възнагражденията на Алианц Банк България АД (Политиката) се одобрява от УС и потвърждава от НС на Банката. Политиката, приложима за 2022г е утвърдена с решение на Управителния съвет на Алианц Банк България АД с Протокол №19/29.03.2021 г и потвърдена с решение на НС на Банката. Политика за възнагражденията на АББ е приложима по отношение на всички служители на Алианц Банк, и регламентира специфичните принципи на възнаграждение, приложими към:

- а. Висшето ръководство;
- б. Служителите, поемащи рискове;
- в. Служителите, изпълняващи контролни (ключови) функции;

г. Всички други служители на Банката, чиито възнаграждения са съизмерими с възнагражденията на лицата по т. а. – б. и чиито дейности оказват влияние върху рисковия профил на банката. Служителите или категориите служители, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията се утвърждават от Управителния и Надзорния съвети на Банката в съответствие с изискванията на Наредба № 4 и правилата на Allianz за идентифициране на „Служители, поемащи рискове“.

- **Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал**

Политика за възнагражденията на Алианц Банк България АД има за предмет уреждане на специфичните вътрешни способности и процедури за вземане на решения, приложими по отношение на: 1. определяне на принципите на системата за възнагражденията в Алианц Банк България АД; 2. определяне на процедурите, гарантиращи спазването на изискванията на тази Политика в Банката; 3. установяване и дефиниране на правомощията на структурите, органите и служителите в Банката, свързани с прилагането на тази Политика. Целта на Политиката е да определи рамката на системата за възнаграждения в Банката и по този начин да улесни изпълнението на изискванията на действащото законодателство, Устава на Банката, изискванията на отделните бизнес линии и в защита интересите на акционерите ѝ.

Отговорността за актуализация на тази Политика е възложена на функция Човешки ресурси на Алианц Банк. Политиката се преразглежда регулярно от Управителния и Надзорния съвети, като измененията в нея се извършват по реда за нейното приемане, вкл. след съгласуване с функциите: Правна, Съответствие и нормативен контрол, Вътрешен контрол, Управление на Риска. Политиката се изготвя и актуализира в съответствие с Наредба № 4 на БНБ от 21 декември 2010 г. / изм. и доп., бр. 40 от 2021 г./ за изискванията към възнагражденията в банките и други приложими законови изисквания, Политиката за възнагражденията на Allianz Group, и Политиката за възнагражденията на дружествата от Групата на Алианц България Холдинг АД.

Съгласно Раздел I, чл. 3,26, чл. 3,27 и чл. 3,28 от Политиката, функционират следните органи за взимане на решения по отношение на възнагражденията:

Чл. 3.26. „Комитет по възнагражденията на Групата на АБХ“ е постоянно действащ орган към Съвета на директорите на АБХ, който взема решения относно възнагражденията на: лица от Висшето ръководство на АБХ, чиито възнаграждения не се определят от Компенсационния комитет на Allianz CEE; Служителите на АБХ, поемащи рискове; Ръководителите на контролни (ключови) функции на Групата на АБХ, Възнагражденията на част от членове на Висшето ръководство на АБХ (като членовете на Изпълнителния комитет

на Групата на АБХ, главните изпълнителни директори на дружествата на АБХ) се определят от Компенсационния комитет на Allianz CEE.

Чл. 3.27. „Комитет по възнагражденията на Алианц Банк“ е постоянно действащ орган на Алианц Банк, съставът на който се определя с решение на Надзорния съвет и който изготвя и предлага решения за политиките и практиките за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление в банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица. Ако такъв Комитет не е създаден, съгласно Чл.6, ал. 6 от Наредба №4, неговите функции се изпълняват от членовете на Надзорния съвет на Банката.

Чл. 3.28. „Комисия по възнагражденията на Алианц Банк“ е постоянно действащ орган на Алианц Банк, в състава на който влизат: Главен изпълнителен директор, Главен финансов директор и Директор Управление на човешките ресурси, и който утвърждава размера на индивидуалните възнаграждения на персонала на Банката в съответствие с настоящата Политика и други приложими вътрешни разпоредби, с изключение на Служителите по т.1.6.1-1.6.3, чийто възнаграждения се утвърждават от Комитета по възнагражденията на локално или регионално ниво.

Съгл. Раздел II, Чл. 4. От Политиката, „Прилагането на Политиката за възнаграждения е обект на периодичен и независим вътрешен преглед най-малко веднъж годишно от или с участието на Вътрешния одит на Банката.

Съгласно Политиката за възнагражденията на Банката, в сила от 01.01.2021г. (Раздел III, чл.2.3) и Вътрешните правила за работната заплата на Банката, в сила от 29.03.2021г. (чл.20, ал1), допълнителното материално стимулиране на служителите 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 е регламентирана в Раздел III, чл. 2.6, 2.7 на Политиката. Променливото възнаграждение се основава на комбинация от оценка на индивидуалните резултати, резултатите на съответното структурно звено, на Алианц Банк, на Групата на АБХ и на Allianz Group, при спазване на принципа за пропорционалност. Алианц управлява променливите възнаграждения на лицата от посочената група чрез прилагане на индивидуални годишни планове за променливо възнаграждение, като показателите в тях се определят от НС на Банката.

Съгласно Раздел III. т.3.3. Възнаграждения на лицата, изпълняващи контролни функции, вкл. управление на риска, Банката осигурява, че служителите, изпълняващи контролни функции, вкл. управление на риска, разполагат с подходящи правомощия и са

независими от структурните звена, върху които упражняват контрол. Те получават възнагражденията си съобразно степента на постигане на целите, свързани с тези функции, независимо от резултатите на контролираните структурни звена. В случаите, когато възнагражденията на контролните функции включват елементи, свързани с резултатите от дейността на цялата банка, те се взимат под внимание с цел предотвратяване възникването на конфликт на интереси.

В структурата на Основното възнаграждение на служителите, изпълняващи контролни функции, вкл. управление на риска, преобладава постоянното основно възнаграждение спрямо променливото. Възнагражденията на ръководните лица в областта на управлението на риска и на спазването на правилата се наблюдават пряко от Комитета за възнагражденията на Алианц Банк, а ако такъв не е съставен - от Надзорния съвет.

Съгласно Раздел III, т. 2.3.3. Ограничения върху променливите Основни възнаграждения, разумното управление на риска и принципът за заплащане според резултатите не допускат предоставяне на гарантирано променливо Основно възнаграждение и включването му в планове за възнагражденията. Гарантирани променливи компоненти могат да се предоставят по изключение и единствено на новопостъпили лица по т. I.6.1. на тази Политика, но само за първата година след назначаването им и при условие, че Банката има стабилна и адекватна на риска капиталова база.

- **Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията.**

Текущите и бъдещите рискове се взимат в предвид още на етапа на дефиниране на целите на ниво компания, функция и служител. Принципите за определяне на целите са регламентирани в Раздел III, т. 2.6 на Политиката за Възнагражденията. Ключовите показатели за постигнатите резултати, подбрани от финансовите планове, формират основата на финансовите и оперативни цели, които трябва да отразяват стратегията на Групата на АБХ и на дружествата от Групата, включително Алианц Банк се формулират така, че да:

- се избягва прекомерното поемане на риск;
- се избягват конфликти на интереси;
- не се поощрява поемането на рискове, които преминават границите на допустимия за Банката риск;
- отразяват по подходящ начин съществените рискове и техния времеви аспект
- вземат под внимание цялостния успех на Банката като част от Групата на АБХ и на Allianz Group като цяло;
- са съобразени с принципите и добрите практики за защита интересите на потребителите на банкови услуги.

Примерни ключови индикатори за изпълнението (KPIs), които целят отчитане на риск, са: Credit Quality Bank, NPL %; По отношение на висшите си ръководители, Групата на Алианц прилага т.н. "Мултипликативна" и "Адитивна" системи за променливо възнаграждение, които целят да дефинират цели, оценят изпълнението и определят размера на променливото възнаграждение, които са обвързани едновременно с резултатите на компанията, функцията и индивидуалното представяне. При „Мултипликативната система“ оценката на изпълнението на индивидуалните приоритети се прилага като ограничител в диапазона 0,8 – 1,2 към резултатите от постигането на финансовата цел. Изплащането на променливи елементи е ограничено до 150% от целевото променливо възнаграждение, а в изключителни случаи до 200% при одобрение на Комитета по възнагражденията на Allianz Group (Group Compensation Committee – GCC).

При „Адитивната система“ постигането на финансовите цели се добавя към индивидуалната оценка за изпълнение с равна тежест (50:50). Целевото променливо възнаграждение е ограничено до 165%, а в изключителни случаи до 200% при одобрение на Комитета по възнагражденията на Allianz Group (Group Compensation Committee – GCC)

- **Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от ДКИ.**

Съотношението между постоянните и променливите възнаграждения се регламентира в Раздел III, т.2.4 на Политиката за възнагражденията "2.4. Баланс между фиксирано и променливо Основно възнаграждение". Съотношенията между фиксираните и променливи компоненти на Основното възнаграждение се определят съгласно принципите на Политиката и приложимото законодателство. Размерът и относителната тежест на променливия компонент на Основното възнаграждение зависи от ранга и длъжността на Служителя, и е различно за различни категории персонал. При това, размерът на променливото основно възнаграждение не може да надхвърля размера на постоянното основно възнаграждение (50% фиксирана към 50% променлива част на общото възнаграждение). Изключения от този принцип се докладват на Надзорния съвет на Банката и утвърждават от Общото събрание на акционерите на Банката, като променливата част не може да бъде по-висока от двойния размер на фиксираното възнаграждение. Относителната тежест на променливото спрямо фиксираното Основно възнаграждение, както и делът за разсрочване, се преразглеждат редовно спрямо приложимите регулаторни изисквания и пазарни тенденции.

Едновременно с това, в Политиката са дефинирани и принципите за формиране на възнагражденията на различните категории персонал (Раздел III, т.3 "Специфични принципи при определяне на Основното възнаграждение за различни групи служители").

- **Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати.**

Съгласно Политиката за възнагражденията на АББ, плащане на променливо възнаграждение може да бъде направено веднага след периода на атестация или по късно. Периодът на разсрочване е периодът, следващ атестацията, през който променливото възнаграждение не може да бъде придобито. Периодът на разсрочване следва да бъде с минимална продължителност от три до пет години. Разсроченото възнаграждение отговаря на две основни условия: предстои да бъде получено/придобито и е обект на последващи корекции за риск, включително намаляване. Изплащането на Разсрочено възнаграждение може да бъде извършено еднократно в края на Периода на разсрочване или може да бъде разпределено на няколко плащания по време на Периода на разсрочване, съгласно пропорционална схема за придобиване.

За да осигури обвързването на променливото Основно възнаграждение с резултатите от дейността и коригирането по отношение на риска, Банката прилага планове за разсрочване изплащането на променливо възнаграждение за служителите от категориите Висше ръководство (с изключение на членовете на Надзорния съвет), Служители, поемащи рискове и Служители, чиито възнаграждения са съизмерими с възнагражденията на предишните две категории, и чиито дейности оказват влияние върху рисковия профил на банката. Това позволява част от възнаграждението да бъде коригирано спрямо постигнатите с течение на времето резултати чрез последващи корекции за риск. Определят се следните параметри на разсрочено плащане:

- размер на разсрочената сума: минимум 40% от променливото основно възнаграждение, вкл. в парична сума и инструменти (50% / 50%) ;
- времеви хоризонт (придобиване): изплащането се разсрочва за период от минимум три години, с пропорционално придобиване (изплащане)
- честота на придобиване на разсроченото възнаграждение: веднъж годишно, като първата разсрочена сума се изплаща най-рано 12 месеца след атестацията.
- инструменти и политика за задържане: съгласно Програмата за стимулиране чрез ценни книжа на Allianz Group.

На Глобалните ръководители на Allianz (Allianz Global Executives), Висшите ръководители на Allianz (Allianz Senior Executives) или Ръководителите на Allianz (Allianz Executives), които са членове на съвети и докладват на Глобален ръководител на Allianz (Allianz Global Executive), или Висшите ръководители на Allianz (Allianz Senior Executives) и Ръководителите на Allianz (Allianz Executives), които са и Служители, поемащи рискове, могат да бъдат предоставени т. нар. Performance RSU (restricted stock units). Performance

RSU подлежат на оценка, която взема предвид устойчивите резултати на компанията по време на съответния правопораждащ период за тази Performance RSU и определя дали поведението на съответния участник в тази система за възнаграждение е допринесло за значително неустойчиви резултати (например чрез нарушаване на професионалните задължения, прекомерно поемане на рискове, сериозна грешка, значително нарушаване на правни или регулаторни изисквания или която и да е политика, етичен кодекс или на друго вътрешно или външно правило или процедура). Въз основа на резултатите на тази оценка на устойчивостта, изплащането по Performance RSUs може да бъде намалено или отменено. За да се избегнат прекомерни плащания, цената на акциите при пораждането на правата трябва да бъде ограничена до максимална сума, равна на 300% от цената на акциите към датата на предоставяне. Предоставянето на Allianz Executive Incentive (AEI) подлежи на четиригодишен правопораждащ период (отлагателен период за получаване) от датата на предоставяне. Когато правото възникне, възнаграждението автоматично се урежда на предварително определена дата. Участникът се лишава от правото на такова възнаграждение по собствено искане или в случай на прекратяване на договора му по негова вина.

Таблица EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година

		а	б	в	г
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	6	5		7
	Общо постоянно възнаграждение	261 930	835 338		616 266
	В т.ч.: парично	261 930	835 338		616 266
	(не е приложимо в ЕС)				
	В т.ч.: акции или равностойни права на собственост				
	В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти				
	В т.ч.: други инструменти				
	(не е приложимо в ЕС)				
	В т.ч.: други форми				
	(не е приложимо в ЕС)				
Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	6	5		7
	Общо променливо възнаграждение		485 902		149 250
	В т.ч.: парично		431 042		149 250
	В т.ч.: отложено		54 860		
	В т.ч.: акции или равностойни права на собственост				
	В т.ч.: отложено				
	В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти				
	В т.ч.: отложено				
	В т.ч.: други инструменти				
	В т.ч.: отложено				
В т.ч.: други форми					
В т.ч.: отложено					
Общо възнаграждение (2 + 10)		261 930	1 321 240	0	765 516

Таблица EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)

	а	б	в	г
	Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
Предоставено гарантирано променливо възнаграждение				
1	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение — численост на идентифицирания персонал			
2	Общ размер на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение			
3	В т.ч.: предоставено гарантирано променливо възнаграждение, изплатено през финансовата година, което не е взето			
Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
4	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения			
5	Общ размер на предоставените през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения			
Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
6	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на			
7	Общ размер на предоставените през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения			
8	В т.ч.: изплатени през финансовата година			
9	В т.ч.: отложени			
10	В т.ч.: изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които не са взети			
11	В т.ч.: най-голямото обезщетение, предоставено на едно-единствено лице			

Таблица EU REM3 — Отложено възнаграждение

	а	б	в	г	д	е	EU-ж	EU-з
	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
1	Надзорна функция на ръководния орган							
2	Парично							
3	Акции или равностойни права на собственост							
4	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти							
5	Други инструменти							
6	Други форми							
7	Управленска функция на ръководния орган							
8	Парично							
9	Акции или равностойни права на собственост	54 860	54 860				54 860	
10	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти							
11	Други инструменти							
12	Други форми							
13	Друго висше ръководство							
14	Парично							
15	Акции или равностойни права на собственост							
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти							
17	Други инструменти							
18	Други форми							
19	Друг идентифициран персонал							
20	Парично							
21	Акции или равностойни права на собственост							
22	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти							
23	Други инструменти							
24	Други форми							
25	Обща сума							

Таблица EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече

	EUR	а Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от РКИ
1	1 000 000 < 1 500 000	
2	1 500 000 < 2 000 000	
3	2 000 000 < 2 500 000	
4	2 500 000 < 3 000 000	
5	3 000 000 < 3 500 000	
6	3 500 000 < 4 000 000	
7	4 000 000 < 4 500 000	
8	4 500 000 < 5 000 000	
9	5 000 000 < 6 000 000	
10	6 000 000 < 7 000 000	
11	7 000 000 < 8 000 000	
х	Да се разшири според случая, ако са необходими допълнителни интервали на възнаграждение.	

Таблица EU OVB — Оповестяване на управленските механизми / член 435, параграф 2, букви а), б) и в) от РКИ/

- **Брой на директорските длъжности, заемани от членовете на ръководния орган**
Пет са директорските длъжности, заемани от членове на ръководния орган.
- **Информация за политиката за подбор на членовете на ръководния орган и за техните действителни знания, умения и експертен опит.**

Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителния съвет и надзорния съвет на „Алианц Банк България“ АД е утвърдена от УС на АББ с решение от 16.08.2019 г. Политиката има за цел улесняване изпълнението на регулаторните изисквания и утвърждаването на висок стандарт за надеждност и пригодност в „Алианц Банк България“ АД по отношение на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на Алианц Банк България, другите членове на Висшето ръководство на Банката и Лицата с надеждност и пригодност. За тези длъжности Политиката установява основни принципи и процеси, чрез които да се гарантира наличието на достатъчно знания, умения и опит, професионална квалификация, както и необходимата честност, почтеност и способност за вземане на правилни решения. Изискванията на тази Политика трябва да бъдат изпълнявани при спазване на принципа на пропорционалност, отчитайки естеството на дейността, размера, сложността и приложимата специфична регулация по отношение на

Алианц Банк България. Принципът на пропорционалност се спазва само по отношение на това как, но не и по отношение на това дали тази Политика да се прилага.

„Лица с надеждност и пригодност“ в Алианц Банк България съгласно тази Политика са:

- Членовете на Висшето ръководство на Алианц Банк България;
- Лицата, заемащи ключови позиции, (лицата, имащи значително влияние върху ръководството на Банката, които не са членове на Висшето ръководство)

Общите принципи за надеждност и пригодност, залегнали в Политиката, са следните:

- Членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката и Лицата, заемащи ключови позиции трябва да притежават надеждност и пригодност, съгласно законовите изисквания.
- В състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Алианц Банк България се включват лица с разнообразна квалификация и професионален опит, съответстващи на спецификата на осъществяваните от Банката дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена. Членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на Алианц Банк България трябва да притежават колективно достатъчно знания, умения и опит за осигуряване управлението на рисковете в дейността с оглед стабилното управление на банката.
- Необходимо е да бъде гарантирана надеждността и пригодността на Лицата с надеждност и пригодност на Алианц Банк България и трябва да бъдат прилагани процедури във връзка с надеждността и пригодността при оценяването на други служители в съответствие с вътрешните стандарти – както при вземането на решения относно заемането на конкретна длъжност, така и текущо.
- Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Алианц Банк България трябва да изпълняват функциите си честно, почтено и независимо с цел извършване на ефективна собствена преценка за решенията на Висшето ръководство и упражняване на ефективен контрол и наблюдение върху вземането на управленски решения.
- Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Алианц Банк България трябва да отделят достатъчно време за изпълнението на задълженията си в управлението на Банката.
- Надеждността и пригодността на всяко лице се оценява индивидуално при назначаване, било то вътрешно или външно, както и при извършването на текущите проверки. Надеждността и пригодността подлежат на преоценка в някои конкретни ситуации, които пораждат въпроси относно надеждността и/или пригодността на лицето.
- Планираното назначаване или подновяването на мандат, преценката, че определено лице вече не отговаря на изискванията за надеждност и/или

пригодност, както и освобождаването на лицето от неговата длъжност се извършва при спазване на действащото законодателство и тази Политика. 8. На ниво Алианц Банк България трябва най-малко веднъж годишно да се извършва текущо наблюдение и текущи проверки на надеждността и пригодността. Проверките се извършват от съответния оценяващ орган, със съдействие на функция Човешки ресурси, функция „Нормативно съответствие“ на Банката и Главния секретар на Групата на АБХ.

С цел изпълнение на изискванията на Политиката, Алианц Банк България има действащ Комитет по подбор, дейността на който се регламентира от Правила за работа на Комитета по подбор на Алианц Банк България АД, проверени от Функция Правна и Съответствие на Алианц Банк България АД и одобрени с решение на Надзорния съвет на Алианц Банк България АД от 22.10.2019 г. Комитетът по подбор на Алианц Банк България АД:

- Набелязва и препоръчва за избиране от НС кандидати за членове на УС, съответно от Общото събрание на акционерите на Банката – членовете на НС, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съответния съвет, необходими за управлението на Банката;
 - Подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на УС и НС;
 - Определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на УС и НС и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво;
 - Анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на УС и НС и отправя препоръки за евентуални промени;
 - Анализира периодично, но не по-малко от веднъж годишно знанията, уменията и опита на УС и НС като цяло и на техните членове поотделно и докладва съответно на всеки от тях;
 - Периодично прави преглед на Политиката и отправя препоръки към УС за промени.
- **Информация за политиката за равностойно представителство в състава на ръководния орган.**

Комитетът по подбор на Алианц Банк България АД има задълженията да определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на УС и НС и

разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво, като анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на УС и НС и отправя препоръки за евентуални промени.

УС на АББ АД

м.03.2022г.