



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

ЗА 2016 ГОДИНА

**Съгласно чл.70 на ЗКИ във връзка с прилагането на част осма от Регламент /ЕС/
№575/2013 и указание на БНБ относно прилагане на член 13, параграфи 1 и 2 от
Регламент № 575 на индивидуална основа**

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

Дългосрочният кредитен рейтинг на Банката (LT IDR), определен от агенция FITCH е BBB+ / Стабилна перспектива, считано от юни 2016 година и е над суверенния рейтинг на страната.

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 историческа стойност.

I. Обхват и методи на консолидация.

Банката не се консолидира с други дружества.

Към края на 2015 година Алианц Банк България АД на индивидуална основа притежава 2,66% от активите на местния банков пазар, което оказва съществено влияние върху него / чл.13, пар.1 и 2 от Регламент №575/2013 на ЕС/.

II. Общи принципи на оповестяването.

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

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

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

Цялостната рамка за методите, организационната структура и процесите в Алианц Банк България АД е дефинирана в Политиката за управление на риска, Рисковата стратегия и апетит, приети от Рисковия Комитет и одобрени от УС. Тя цели определяне на консистентна и ефективна система за управление на риска, в пълно съответствие с Минималните стандарти за риск на Алианц Груп, местните регулаторни изисквания, ръководните принципи за управление на риска на БНБ и Европейския Банков Орган, които са част от процеса на надзорен преглед по Втори стълб, както и с Политиката на риска на Алианц Груп. Рисковата стратегия и рисковият апетит са одобрени от УС на 16/12/2015, като се актуализират ежегодно.

Рисковата стратегия е ключов елемент от рамката за управление на риска на Алианц Банк България. Целта и е да определи общата склонност към поемане на риск (рисков апетит) във връзка с всички материални качествени и количествени рискове, по начин позволяващ дефиниране на рисковия

апетит и отчита очакванията на акционерите и изискванията на местния регулатор. Рисковата стратегия дефинира поемането на балансиран, свързани с основния бизнес на Алианц България – в двата сегменти Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране, вкл. при управление на активите и пасивите.

Рисковата стратегия дефинира активно управление на обезпеченията с цел спазване на изискванията на Регламент 575/2013 за преоценка, както и дефиниране на разумен срок за реализиране на тяхната стойност. Банката заделя специфични провизии за кредитен риск и колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби въз основа на вътрешен подход, в съответствие с Вътрешните правила, счетоводни стандарти и други съотносими регламенти на Българската Народна Банка. Банката ще преразгледа допълнително класификацията на финансовите активи и своя бизнес модел, както и ще направи оценка на ефекта върху справедливата стойност и обезценка на финансовите инструменти от ретроспективното прилагане на IFRS 9, считано от 01.01.2018 г.

Рисковата стратегия дефинира нисък рисков апетит при поемане на пазарен риск, свързан с инвестиции в търгуеми финансови инструменти. Тя дефинира активно управление на риска, така че да не се налага допълнителна подкрепа от Алианц Груп. Банката има изготвен План за възстановяване (Recovery and resolution plan), който се основава на този принцип и предвижда допълнителна подкрепа от дружествата на Алианц България Холдинг, в случай на непредвидени негативни обстоятелства.

АББ въвежда постепенно рисков базирано ценообразуване, като извършва сравнение и с банковия пазар. Вътрешните документи – правила, процедури, модели и процеси, подлежат на преглед поне веднъж годишно за изчерпателност и съответствие с промените в нормативните изисквания.

Банката използва стандартизиран подход за оценка на регулаторния капитал, както и ICAAP (Отчет за вътрешен анализ на адекватността на капитала).

Управителният съвет носи отговорност за приемането на необходимите правила и стандарти и прилагането им за управление на рисковете в Банката. Управителният съвет излъчва, Рисков комитет (РиКо), който е отговорен за изготвянето и наблюдението на политиките за управление на рисковете на Банката в техните области.

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

Алианц Банк България АД се ангажира да прилага основни принципа на Риск Мениджмънта и Контролинга:

- Топ Мениджмънтът е отговорен за Рисковата Стратегия
- Рисковият Капитал е основен рисков индикатор
- Налице е независима надзорна функция за риск мениджмънт и контролинг, без преки отговорности за Печалбата
- Ясно дефиниране на организационната структура и рисковите процеси
- Регулярно измерване и оценка на рисковете

- Разработване и приемане на система от Лимити
- Постоянен и надежден ефективен риск мониторинг
- Постоянен и надежден риск репортинг и комуникация на рисковете
- Създаване и база за ефективен риск мениджмънт
- Всеобхватна и навременна документация

Топ мениджмънта е отговорен за рисковата стратегия

УС на Алианц Банк България АД дефинира рисковата стратегия, която е консистентна със рисковата стратегия и основните принципи на Allianz Group.

Рисковият капитал е ключов риск индикатор

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

Ясно разделение на отговорностите

С оглед централизиран надзор и управление на риска на топ-мениджмънт ниво, без пряка отговорност за формиране на финансов резултат, е създадена функцията Главен Риск Мениджър. Той/Тя е председател на Рисков Комитет (РиКо), който е независим орган, ангажиран да осигурява и представя на УС информация за състоянието на поеманите рискове и тяхното управление и контрол. Дейността на РиКо се подпомага от Експертен състав, осъществяващ Рисковата функция. Главният Риск Мениджър изпълнява независимо наблюдение на всички категории рискове в Банката, като има право на „вето“, върху решенията на Кредитните съвети в двете бизнес линии.

В структурата на Банката съществува разделение на отговорностите – разделение на звеното по контрол и управление на риска от бизнес линиите, които имат директни отговорности свързани с формиране на финансов резултат.

Ясно дефинирана организационна структура и процеси

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

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

Измерване и оценка на риска

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

Политиките за управление на риска на Банката са създадени, за да се определят и анализират рисковете, пред които се изправя Банката, да дадат подходящи лимити на риска и контроли, както и

да съблюдават спазването на тези лимити. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат регулярно, за да отразят промените в пазарните условия, продуктите и предлаганите услуги. Чрез своите обучения, стандарти на управление и процедури, Банката има за цел да развива непрекъснато стриктна и ефективна контролна среда, в която всички служители разбират техните роли и задължения.

Система от лимити

Банката има система от лимити, която да помага за ефективно управление на риска. Лимитите са разделени по държави, контрагенти, категории рискове, видове ценни книжа, правомощия и др. и се преглеждат регулярно дали съответстват на стратегията на банката. Съществува система - CRiSP за наблюдение и мониторинг на експозиции над 10 M EUR на ниво клиентска група.

Последователен и ефективен мониторинг

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

Актуални отчети по риска

Мениджмънта на Банката е навременно и точно информиран за рисковия профил, категориите риск, печалбите и загубите. Отчетите по риска са регулярни и на своевременна (ad hoc) база. На всяко тримесечие, Банката подготвя и изпраща отчети към Allianz Group Risk за всички рискове, към които е изложена.

Създаване и база за ефективно управление

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

Пълна и актуална документация

Всички методи, процедури, структура и процеси са документирани с цел яснота и прозрачност.

Алианц Банк България АД има приети следните правила, политики и процедури за управление на риска, в допълнение към Политиката за управление на риска:

- Рискова стратегия и рисков апетит
- Политика на риска
- Правила за работа на Рисковия Комитет
- Правила за работа на Кредитния Комитет, Кредитните съвети
- План за възстановяване (Recovery and Resolution plan)
- Политика за провизиране
- Правила за управление на проблемни вземания, Правила за мониторинг, Правила за кредитен контрол, Правила за обезпеченията

- Политика за идентифициране, наблюдение, класификация и прекласификация на експозиции в неизпълнение, необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране
- Вътрешни правила за контрагентен риск към банки
- Вътрешни правила за пазарен риск
- Вътрешни правила за операционен риск Вътрешни правила за управление на ликвидността
- Правила и процедури за идентифициране и наблюдение на свързани лица, лицата носители на общ риск и клиентски групи
- Правила и процедури относно дейността по управление на проблемни вземания на Банката
- Политика по придобиване, класификация и управление на инвестиции в ценни книжа
- Вътрешни правила за съответствие с нормативните изисквания
- Антикорупционна политика
- Политика за подаръци и развлечения
- Кодекс на поведение
- Инструкция за непрекъсваемост на бизнеса
- Правила за контрол и предотвратяване изпирането на мръсни пари
- Правила за внедряване и одобрение на нови продукти
- Правила за репутационен риск и управление на събития
- Процедура за коригиране на грешки при сделки с финансови инструменти
- Политика за обременяване на активи с тежести
- Политика за сигурност на информацията
- Политика за аутсорсване

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

IV. Собствен капитал /капиталова база /.

1. Обща информация.

Алианц Банк България изготвя надзорни отчети към 2016., в съответствие с изискванията на Базел 3 – „**Капиталова рамка за отчитане на собствените средства и изискванията по отношение на собствените средства** „ / OFR - COREP/.

Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор за операционен риск. На база указанията в Регламент №575/2013, Банката изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент 680/214г. . 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 2016г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по –малко от 13,5 % , формирана на база изискване за капиталова адекватност от 8 % с предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%.

2. Елементи на собствения капитал / капиталова база /.

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

Собствен капитал / капиталова база /	хил. лв.
Регистриран и внесен капитал	69,000
Неразпределена печалба от минали години	108,005
Други резерви	9,850
Общо капитал и резерви	186,855
Намаления от капитала	
Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред	0
Нематериални активи	(3,936)
Други преходни корекции / оценъчни разлики /	(2,020)
Общо намаления от капитала *	(5,956)
Капитал от първи ред	180,899
Капитал от втори ред	0
Общо собствен капитал (капиталова база)	180,899

*Намаленията от капитала са на база преходни и заключителни разпоредби от Наредба № 7 на БНБ за организация и управление на рисковете в банките / т.5, ал.2, чл.478 /.

V. Капиталови изисквания.

Основната цел на вътрешния анализ на капитала на Банката е поддържане на оптимална капиталова адекватност, т.е. поддържане на оптимално капиталово покритие на банковите рискове за изпълнение на стратегическите ѝ цели, при спазване на отделните банков регулации. 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.

Към 31 декември 2016 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

Капиталови изисквания и коефициенти	2016
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки	
Централни правителства и централни банки	38,016
Регионални и местни органи на властта	810
Институции	96,743
Предприятия	269,117
Експозиции на дребно	229,357
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	154,398
Експозиции в неизпълнение	54,422
Капиталови експозиции в банков портфейл	1,270
Други позиции	24,886
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки	869,019
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	3,500
Рискови експозиции за операционен риск	155,675
Общо рискови експозиции	1,028,194
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	17,59%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	17,59%
Превишение (+) / недостиг (-) на общия капитал	98,643
Предпазен капиталов буфер / 2,5% от общо рискови активи /	25,705
Буфер за системен риск / 3% от общо рискови активи /	30,846
Свободен капитал	42,092

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 залегнали в методиката за тяхното изчисление на 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 фактор; регионален и сегментен фактор, размерен фактор.

- алокация на лимита към съответната компания от Allianz SE, на базата на фактор получен от комбинацията от региона, в които оперира съответното дружество в групата на Allianz SE и региона, в който оперира съответната контрагентна група и/ или контрагент.
- коригиран лимит на базата на текущи бизнес отношения с банки/ финансови институции/ корпоративни клиенти и допълнителни ограничения приети от Банката, като правомощията на местно ниво (Главен Риск Мениджър/ CRO) са изразени само във възможността за намаление на определени лимити.
- мониторинг на текущата ютилизация на лимита. Текущата ютилизация на лимита към определен контрагент и/ или контрагент група е произведение от текущата пазарна / балансова стойност на експозицията и фактор определен от комбинацията на класа експозицията (напр. депозит, кредит, ценни книжа репо – сделки и т.н.) и остатъчния й матуритет.

Ежедневен мониторинг на лимитите, както и симулация на бъдещи експозиции в системата CrisP се извършва от Дирекция "Пазарен, ликвиден и операционен риск" на Банката.

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

- За обезпечения по репо-сделки се приемат първокласни ДЦК на Българското правителство, оценени по справедлива /пазарна/ стойност, която е по-голяма от сумата на предоставените средства.
- Приемливо обезпечение:
 - Първостепенно : ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с едnodневен матуритет;
 - Второстепенно: ДЦК на страни с минимален кредитен рейтинг AA, A и BBB, корпоративни (senior) ценни книжа с рейтинг минимум A, депозитни сертификати от банки с минимален рейтинг A, депозит с до тримесечен матуритет, държавно-гарантирани ценни книжа;
 - Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за фрий – флоут, листвани на признати борси в страните от G7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.
- Не се приемат за обезпечение: стоки, кредити, структурирани продукти като (CDOs; CLOs; ABSs); имоти както и акции на КИС инвестиращи в имоти; варианти; издадени собствени емисии ценни книжа; всякакъв род активи на възникващи пазари; борсово търгувани фондове (ETF), привилегировани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в "Watch" и "Restricted" списъци в системата CRisP.

- 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 31.12.2016г. 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 финансови институции (депозити, репа, спот валутни сделки, ценни книжа), според кредитния рейтинг е както следва:

	Депозити	Ностро сметки	Ценни книжа	Репо сделки	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
Инвестиционен клас	80%	100%	12.94%	-	100 %
Спекулативен клас	20%	-	86.87%	-	-
Без рейтинг	-	-	0.2%	-	-
Общо	100%	100%	100%	100%	100%

VII. Капиталови буфери.

Всяка банка оповестява изискванията за отделните буфери на база чл. 440 от Регламент 575/2013г. и дял VII, глава 4 от Директива 2013/36. БНБ е определила за банките в страната, следните капиталови буфери:

- 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 2016 година размера на предпазния капиталов буфер за Банката е в размер на 25 705 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 2016 година е 30 846 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. Към края на 2016 година / четвърто тримесечие / нивото на антицикличния буфер, определен от БНБ е 0%.

VIII. Техники за редуциране на кредитния риск.

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

Таблицата по-долу представя частта от класовете експозиции, покрита от приемливо обезпечение към 31.12.2016 година.

Покрита експозиция по клас експозиции / в хил.лв. /	Приемливи финансови обезпечения / в хил. лв. /
Институции	8 958
Предприятия	20 252
На дребно	19 658
Обезпечени с недвижимо имущество	2 788
Общо :	51 656

Банката прилага техники за редуциране на кредитния риск към 31.12.2016г. и признава обезпечения в съответствие с разпоредбите на Глава четвърта от Регламент 575/2013г. За обезпечена защита се признават активи, които са достатъчно ликвидни, със сравнително непроменлива във времето стойност и с които се постига подходящо ниво на сигурност на кредитна защита.

IX. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване.

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

Критериите и начините за оценка и класификация на рисковите експозиции на Банката за формиране на провизии за обезценка и несъбираемост по приложимите счетоводни стандарти и за установяване на специфични провизии за кредитен риск, както и контрола по спазване на тези изисквания, са дефинирани в Политика за оценка и класификация на рисковите експозиции на Алианц Банк България АД, за формиране на провизии за обезценка и несъбираемост (неизпълнение) по приложимите счетоводни стандарти и за установяване на специфични провизии за кредитен риск.

Банката управлява кредитния риск посредством правила и процедури, свързани с характеристиките на кредитните сделки, сключвани от нея, реда, сроковете и начина на тяхното

проучване, анализ, оценка, разрешаване, съгласуване, управление и провизиране, одобрени от Управителния съвет на банката посредством, която управлява активно своя кредитен риск.

Кредитният комитет на банката извършва ежемесечен преглед, оценка, класифициране на рисковите експозиции на Банката, формиране на специфични и общи провизии за обезценка по приложимите Международни счетоводни стандарти за финансова отчетност (МСФО), в зависимост от допуснатия срок на забава на изискуеми задължения, оценка на финансовото състояние на длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточава вниманието на ръководството върху разглеждания риск.

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

Към 31.12.2016 г. индивидуално и колективно обезценените кредити, за които Банката счита, че е вероятно да не може да събере цялата главница или дължимите лихви според договорените условия по заема са в размер на 176 246 хил. лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 121 840 хил. лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2016 г. колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби по приложимите счетоводни стандарти, за редовни рискови експозиции, групирани на портфейлна основа в размер на 12 308 хил.лв. Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Политика за провизиране.

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

Класове експозиции за кредитен риск, съгласно стандартизиран подход

Класове експозиции / хил.лв./	Балансови позиции	Задбалансови позиции	Общо експозиции	в т.ч. МСП	в т.ч. МСП с прилагане на коеф. за подкрепа	Структура %
Централни правителства и централни банки	600 498	100	600 598	0	0	23.3%
Регионални и местни органи на властта	4 048	3 928	7 976	0	0	0.3%
Институции	238 046	5 523	243 569	0	0	9.5%
Предприятия	279 915	31 762	311 677	175 581	20 394	12.1%
Експозиции на дребно	333 000	91 384	424 384	152 763	152 763	16.5%
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	354 857	18 629	373 486	82 633	57 494	14.5%
Експозиции в неизпълнение	54 407	214	54 621	0	0	2.1%
Капиталови експозиции в банков портфейл	1 270	0	1 270	0	0	0.0%
Други позиции	558 208	0	558 208	0	0	21.7%
Общо експозиции	2 424 249	151 540	2 575 789	410 977	230 651	100,0

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

Географско разпределение на експозициите

Алианц Банк България АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на 2016 година активите на Банката са формирани от предоставени средства на местни лица – резиденти с дейност в Р България – 90,79%, страни от Еврозоната – 5,69% / Белгия, Австрия, Испания и др. /, страни извън Еврозоната – 1,80% / Румъния, Швеция и др. / и други страни и международни организации – 1,72%.

Разпределение на експозициите по отрасли

Балансовите и задбалансови позиции към края на 2016г. са разпределени по класове експозиции след приспадане на обезценките. Разпределението по отрасли в банковия портфейл на Банката е извършено на база Националния класификатор на икономическите дейности / КИД 2008 /.

Балансови позиции по класове и отрасли след приспадане на обезценка

Отрасли	Клас експозиции								ОБЩО		
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Капиталови инструменти	Други позиции	Сума	Отн. дял (%)
Вземания от клиенти	40 098	4 048	52 488	248 159	333 000	354 857	54 407	1 270	0	1 088 327	100.0%
Селски, горско и рибно стопанство				18 761	44 575	3 754	202			67 292	6.18%
Промисленост				87 850	25 067	8 155	7 191			128 263	11.79%
Строителство				20 411	6 036	9 061	2 058			37 566	3.45%
Търговия				59 924	48 064	43 709	3 023			154 720	14.22%
Операции с недвижими имоти				40 409	6 983	16 187	4 116			67 695	6.22%
Финансови услуги			52 488	2 648	171	0		1 270		56 577	5.20%
Други	40 098	4 048		15 121	9 822	8 463	1 767			79 319	7.29%
Физически лица				3 035	192 282	265 528	36 050			496 895	45.66%
Вземания от банки			179 569							179 569	x
Дългови инструменти	560 400	0	5 989	31 756	0	0	0	0	0	598 145	100.00%
Финансови услуги			5 989	31 756						37 745	6.31%
Държавно управление	560 400									560 400	93.69%
Други активи								558 208		558 208	x
Общо	600 498	4 048	238 046	279 915	333 000	354 857	54 407	1 270	558 208	2 424 249	x

Задбалансови експозиции – включват неувоени суми по разрешени кредити и издадените от

Банката гаранции

Отрасли	Клас експозиции в хил.лв.							ОБЩО	
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Сума	Отн. дял (%)
Селски, горско и рибно стопанство				437	4 294	601		5 332	3.5%
Промисленост				1 519	7 704	1 170		10 393	6.9%
Строителство				5 595	7 101	6 957		19 653	13.0%
Търговия				21 921	21 238	6 342	16	49 517	32.7%
Операции с недвижими имоти				79	1 644	1 405		3 128	2.1%
Финансови услуги			5 523	39	105			5 667	3.7%
Други	100	3 928		1 487	5 274	369	18	11 176	7.4%
Физически лица				685	44 024	1 785	180	46 674	30.8%
ОБЩО	100	3 928	5 523	31 762	91 384	18 629	214	151 540	100.0%

Разпределение на балансовите и задбалансовите позиции по остатъчен матуритет

Класове експозиции - остатъчен матуритет / в хил. лв. /	до 1 г.	от 1 до 5 г.	над 5 г.	без матуритет	Общо
Централни правителства и централни банки	72 201	214 852	313 545		600 598
Регионални и местни органи на властта	0	0	7 976		7 976
Институции	220 134	21 085	2 350		243 569
Предприятия	118 440	72 999	120 238		311 677
На дребно	135 907	132 384	156 093		424 384
Обезпечени с недвижимо имущество	35 802	59 616	278 068		373 486
Експозиции в неизпълнение	10 528	10 525	33 568		54 621
Капиталови инструменти	1 270				1 270
Други позиции				558 208	558 208
Общо експозиции	594 282	511 461	911 838	558 208	2 575 789

Х. Свободни от тежести активи.

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

		Балансова стойност на активи, обременени с тежести	Справедлива стойност на активи, обременени с тежести	Балансова стойност на активи, свободни от тежести	Справедлива стойност на активи, свободни от тежести
	ОБРАЗЕЦ 1 - АКТИВИ	010	040	060	090
010	Активи на отчетната институция	104 784		2 359 004	
020	Заеми при поискване			550 586	
030	Капиталови инструменти			1 284	71
040	Дългови ценни книжа	102 135	108 437	531 602	560 850
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	2 649		1 209 957	
110	<i>включително: ипотечни заеми</i>			394 304	
120	Други активи			65 575	

	ОБРАЗЕЦ 2 - Обременени с тежести активи/получено обезпечение и свързани с тях пасиви	Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести
			010
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	82 976	102 135
040	Депозити	82 976	102 135
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	82 976	102 135
120	Други изпочници на тежести	0	2 649
160	Други		2 649
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ	82 976	104 784

Към 31.12.2016 година общият размер на обременените с тежести активи е 104 784 хил. лв. – основно от дългови ценни книжа, блокирани и непризнати в ликвидните активи на Банката, съгласно отчета за ликвидността по Наредба №11 на БНБ.

XI. Ливъридж.

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

Отношението за ливъридж се изчислява, като Собствения капитал на банката се раздели на Общата експозиция – сбор от експозициите по всички активи и задбалансови позиции, които не са приспаднати при изчислението на собствения капитал.

		Експозиция с оглед на отношението на ливъридж - към 31.12.2016 година
Ред	Стойности на експозицията	010
300	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	2 469 675
Ред	Капитал	
320	Капитал от първи ред — „преходно“ определение	180 899
Ред	Отношение на ливъридж	
340	Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	7.32%

XII. Пазарен риск.

Банката оповестява изискванията за пазарен риск, съгласно капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 3, букви б) и в). Позиционният риск съдържа два компонента специфичен риск и общ позиционен риск. Специфичният (кредитния) риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори, отнасящи се до неговия емитент или емитента на базисния инструмент. Общият позиционен риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори, независещи от конкретните характеристики на инструмента, например промяна в равнището на лихвените проценти при дълговите инструменти или промяна на капиталовия пазар при капиталовите инструменти.

Банката отнася нетните си позиции в дългови инструменти в съответствие с валутата, в която са деноминирани, и изчислява капиталовите си изисквания за общ и специфичен риск във всяка валута поотделно. При изчисляване на общия позиционен риск в дългови инструменти Банката прилага падежен подход, при който дълговите инструменти с фиксиран лихвен процент, се разпределят съобразно остатъчния им срок до падежа, а инструментите с плаващ лихвен процент – в съответствие с остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвения процент. Нетните позиции се претеглят и съчетават по падежни интервали и след това по зони. Остатъчната не съчетана част от претеглената дълга или къса позиция представлява не съчетана претеглена позиция за съответната зона.

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

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

Моделът се прилага върху откритите позиции към края на всеки работен ден, след приключване на сделките на Фронт и Бек Офиса след всички приключващи деня процедури. Банката използва модела Монте Карло (4,000 симулации), който се изчислява от специализиран софтуер.

Моделът се базира на допускане за нормално разпределение на рисковите фактори и на следните основни параметри:

- Исторически период на наблюдение най-малко 250 работни дни
- 99% доверителен интервал
- 10 дневен период на държане (рисков хоризонт) за регулаторни цели и 1 дневен период за вътрешни цели

Банката изчислява VaR на банковия портфейл на база Monte Carlo симулация при 99% доверителен интервал. Входящата пазарна информация в модела включва ежедневни данни за:

- Точки от лихвени криви
- Пазарни лихвени проценти
- Валутни курсове
- Цени на дългови и капиталови инструменти

10-дневните VaR на търговския портфейл на Банката към 31 декември 2016 и за периода от една година са както следва:

В хиляди лева	Към 31.12.2016	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	36.64	52.92	63.37	36.64
Лихвен риск	98.91	154.57	249.83	98.91
Друг ценови риск	0.84	1.03	1.47	0.84
Корелация	(29.34)	(44.39)	(57.51)	(29.34)
	107.05	164.13	257.15	107.05

XIII. **Операционен риск.**

Банката не използва вътрешни модели за оценка на капиталовите си изисквания за операционен риск. Избрания подход от банката за изчисление на този риск е подхода на базисния индикатор.

Операционен риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си и правен риск. Правен риск е риск от загуба в резултат на неадекватно или недобро приложение или интерпретация на нормативните актове. В допълнение към операционния риск се извърши оценка на риска от извършване на корупция.

АББ е сключила застраховка „Специални банкерски рискове”, която покрива загуби, породени от операционен риск, (напр. измама) и подробно описани в застрахователната полица. Преглед на достатъчността на застраховките се извършва годишно. Допълнително целта на Банката е да предприеме своевременни действия за минимизиране на операционния риск като дефинира процедурите за управление и мониторинг на риска, определи функциите и отговорностите, създаде фирмена култура по риска и се основава на опита на Allianz SE.

Целта на Банката е да предприеме своевременни действия за минимизиране на операционния риск, като дефинира ясно процедурите за управление и мониторинг на риска, определи функциите и отговорностите, създаде корпоративна култура по риска и се основава на опита на Allianz SE.

Ключови Рискови Индикатори са:

- Общата оценка за ефективността и адекватността на системата за вътрешен контрол на одитирания обект, изготвена от Специализирана Служба Вътрешен Одит на Банката
- Текучество на персонала
- Напускане/ отпуск на ‘ключов служител’
- Промяна в обем и брой транзакции
- Тенденции за измами и злоупотреби
- Необичайно поведение на персонала, напр. отказ да се ползва отпуска, да се подели работна информация и др.
- Нарушаване или липса на лимити и правомощия
- Пропуски в регулярните отчети
- Неоторизиран достъп до системи и комуникации
- Регистър за жалби в системата “Help desk“
- Дневник за извършените лични сделки от членовете на управителните и контролните органи и лицата, които работят по договор за банката, в качеството и на инвестиционен посредник, съгласно Наредба N 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници
- Регистър на загубите от операционен риск
- Регистър на оспорените преводи
- Регистър на събитията в ИТ
- Регистър за класификация на документите и системите
- Регистър на външните услуги
- Други.

Ключовите Рискови Индикатори редовно се следят и обновяват с цел по точно идентифициране на риска. Прагът на същественост е 500 BGN. Събития над 50,000 EUR се докладват на на Груп Риск в системата Open Pages незабавно, когато Риск функцията е уведомена, събитието и щетата са уточнени. Йерархията за докладване на възникналите операционни събития е основана на подхода „от долу на горе“ (“bottom-up”). Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от директорите на бизнес центровете и продажбените центрове, както и от висшия мениджмънт. За целта са разработени Вътрешни правила за управлението на операционния риск, създадено е самостоятелно звено за измерване, мониторинг и отчетност на риска, както и Комисия за оценка на рискови събития. Събраните данни за загубите се докладват на рисковия комитет на Банката, мениджмънта на Банката и на Груп Риск в системата Open Pages.

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.

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

Ежедневната ликвидна позиция се наблюдава и периодично се извършват стрес-тестове по различни сценарии, които покриват, както нормални така и извънредни пазарни обстоятелства. Всички политики и процедури за ликвидността са обект на преглед и одобрение от страна на Комитет за управление на активите и пасивите / КУАП /. Ежедневните доклади покриват ликвидните позиции на Банката. Обобщен доклад, включващ анализи, планове, отчети и предприетите действия се разглежда и приема периодично / ежемесечно / от КУАП.

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

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

За мониторинг и управление на ликвидния риск Банката изчислява различни показатели като коефициент на вторична ликвидност, коефициент на ликвидно покритие / LCRDA/, коефициент на нетно стабилно финансиране / NSFR/ и период на оцеляване. Освен това, в съответствие с изискванията на Наредба №11 на БНБ, ежемесечно се изготвя таблица с данни за матуритетната структура на активите, пасивите, задбалансовите ангажименти и паричните потоци.

За ликвидни активи се приемат парични наличности и парични еквиваленти, средства по разплащателни сметки в банки и междубанкови депозити до 7 дни, ДЦК на българското правителство, злато, търгуеми дългови ценни книжа, издадени от международни банки за развитие и международни организации. Изчисленията на коефициентите се използват, за да се измери съответствието на Банката с ликвидните показатели, препоръчвани от БНБ.

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

	2016	2015
Към 31 декември	49.23%	44.25%
Средно за периода	47.48%	46.23%
Максимално за периода	51.01%	54.97%
Минимално за периода	43.46%	41.09%

2. Лихвен риск в банков портфейл.

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, пасивите се групират в матуритетни зони, съгласно изискванията на Груп Риск, 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. Матуритетни зони в които се разпределят активите, пасивите са дефинирани, съгласно изискванията на Груп Риск, отделно за Банковия и Търговския портфейл. Извършва се “Core/ Non-Core” анализ на безсрочни депозити. Те се разпределят като минималните неснижаеми остатъци се поставят в зона “3 месеца”, а волатилната част – в зона „овърнайт”, Изчислява се нетния матуритетен дисбаланс като разлика между балансовите стойности на лихвочувствителните активи и лихвочувствителните пасиви, чиято стойност зависи от лихвени проценти.

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

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

В хиляди лева	2016	2015
Към 31 декември	4,508	4,669
Минимално за периода	4,508	3,804

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

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

Политиката на Възнаграждения се одобрява от УС и потвърждава от НС на Банката. Водещите принципно положения за определянето и са взаимствани от политиката и въведените практики на Allianz SE и от Наредба N4 на БНБ.

Съставът на комитета по възнагражденията е наличен в Банката при поискване от компетентен орган.

Външен консултант не е използван от Банката към настоящия момент.

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

Съгласно Вътрешните правила за работната заплата на Банката, допълнителното материално стимулиране е в зависимост от финансовия резултат на дружеството и индивидуалните резултати на служителите. Размерът и начина на разпределение на средствата за текущо материално стимулиране за служителите по структурни единици и начина на определяне на индивидуалните размери се регламентират с решение на УС.

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

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

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

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

Допълнителните възнаграждения на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ се предоставят след заверен Годишен Финансов Счетоводен Отчет /ГФСО/ от Одиторското предприятие и след одобрение от Allianz New Europe Holding и НС на Банката.

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

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

4.1. Количествени

План за печалба за съответната година.

План за обема на активите към края на съответната година.

Планова цел за качество на кредитния портфейл.

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

План за обем Банкашуранс.

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

и други.

4.2. Качествени

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

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

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

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

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

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

- Общите разходи за възнаграждения, които включват – заплати, бонуси и социални осигуровки за 2016г. е 18 166 хил. лв.
- Разбивката по видове дейности е както следва:
- Инвестиционно банкиране – 233 хил. лв.
- Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране – 10 562 хил. лв.
- Общо управленски и административни функции – 4 825 хил. лв., като разликата до общата сума са социалните осигуровки.