



ОПОВЕСТЯВАНЕ

за 2017 година

**В съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575 /2013
(Осма част) и Закона за кредитните институции (чл. 70 (3))**

СЪДЪРЖАНИЕ

I.	Обхват и методи на консолидация.	3
II.	Общи принципи на оповестяването.....	3
III.	Цели на управлението на риска и политика по управление на риска	3
IV.	Собствен капитал /капиталова база /.....	6
V.	Капиталови изисквания.	7
VI.	Кредитен риск от контрагента и сетълмент риск	8
VII.	Капиталови буфери.	10
VIII.	Техники за редуциране на кредитния риск.	10
IX.	Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване.	11
X.	Свободни от тежести активи.....	15
XI.	Ливъридж	16
XII.	Пазарен риск.....	16
XIII.	Операционен риск.	18
XIV.	Риск, свързан с управлението на активите и пасивите.	19
XV.	Политика и практика за възнагражденията – чл. 450 от Регламент 575/13г.....	21

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 2017 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 2017 година Алианц Банк България АД на индивидуална основа притежава 2,69% от активите на цялата банкова система на местния пазар, както и 6,51% от активите на банките във втора група, в която попада и АББ АД. / 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 одобряват от УС на Банката, 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 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 въвежда постепенно рисково 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 на Банката 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 рисков индикатор

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

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.

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

IV. Собствен капитал /капиталова база /.

1. Обща информация.

Алианц Банк България изготвя надзорни отчети към 2017., в съответствие с изискванията на Базел 3 – „Капиталова рамка за отчитане на собствените средства и изискванията по отношение на собствените средства“ /OFR - COREP/.

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

Към края на 2017г. 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	103,751
Други резерви	9,850
Натрупан друг всеобхватен доход	5,576
Общо капитал и резерви	188,177
Намаления от капитала	
Нематериални активи	(3,488)

Други преходни корекции	(3,531)
Общо намаления от капитала *	(7,019)
Капитал от първи ред	181,158
Капитал от втори ред	0
Общо собствен капитал (капиталова база)	181,158

*Намаленията от капитала са на база преходни и заключителни разпоредби от Наредба № 7 на БНБ за организация е управление на рисковете в банките / т.5, ал.2, чл.478 /, както и отразени корекции за специфичен кредитен риск в регулаторния капитал / Регламенти 183/2014 и 241/2014 г/.

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 2017 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

Капиталови изисквания и коефициенти	2017
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки	
Централни правителства и централни банки	0
Регионални и местни органи на властта	965
Институции	112,486
Предприятия	281,834
Експозиции на дребно	231,549
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	148,052
Експозиции в неизпълнение	47,397
Капиталови експозиции в банков портфейл	1,213
Други позиции	51,607
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки	875,103
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	2,325
Рискови експозиции за операционен риск	169,213
Общо рискови експозиции	1,046,641
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	17,31%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	17,31%
Превишение (+) / недостиг (-) на общия капитал преди буфери	97,427
Предпазен капиталов буфер / 2,5% от общо рискови активи /	26,166
Буфер за системен риск / 3% от общо рискови активи /	31,399
Свободен капитал след приспадане на буфери	39,862

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 дружеството 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 ѝ матуритет.

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

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

- За обезпечения по репо - сделки се приемат първокласни ДЦК на Българското правителство, оценени по справедлива / пазарна / стойност, която е по-голяма от сумата на предоставените средства.
- Приемливо обезпечение:

- Първостепенно : ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с 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 Г7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.
- Не се приемат за обезпечение: стоки, кредити, структурирани продукти като (CDOs; CLOs; ABSs); имоти както и акции на КИС инвестиращи в имоти; варианти; издадени собствени емисии ценни книжа; всякакъв род активи на възникващи пазари; борсово търгувани фондове (ETF), привилегирани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в “Watch” и “Restricted” списъци в системата CRIS P.
 - 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 31.12.2017г. 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	83.24%	100.00%	92.24%	-	100.00 %
Спекулативен клас	16.76%	-	7.56%	-	-
Без рейтинг	-	-	0.20%	-	-
Общо	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

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. 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 в Наредба №8 за капиталовите 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 2017 година размера на предпазния капиталов буфер за Банката е в размер на 26 166 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 за Банката е 31 399 хил. лв.

- Антицикличният буфер се определя в съответствие с чл. 5, ал. 7 от Наредба № 8 на БНБ. Българска народна банка оповестява на своята веб-страница информация за определеното ниво на антицикличния буфер за всяко тримесечие. Към края на 2017 година / четвърто тримесечие / нивото на антицикличния буфер, определен от БНБ е 0%.

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

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

Към края на 2017 година, Алианц Банк България не е определена за друга системно значима институция.

VIII. Техники за редуциране на кредитния риск.

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

Таблицата по-долу представя частта от класовете експозиции, покрита от приемливо обезпечение към 31.12.2017 година.

Покрита експозиция по клас експозиции / в хил.лв. /	Приемливи финансови обезпечения / в хил. лв. /
Регионални правителства или местни органи на власт	50
Институции	3 302
Предприятия	15 103
На дребно	25 220
Обезпечени с недвижимо имущество	320
Общо :	43 995

Банката прилага техники за редуциране на кредитния риск към 31.12.2017г. и признава обезпечения в съответствие с разпоредбите на Глава четвърта от Регламент 575/2013г. За обезпечена защита се признават активи, които са достатъчно ликвидни, със сравнително непроменлива във времето стойност и с които се постига подходящо ниво на сигурност на кредитна защита.

IX. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване.

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

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

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

Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Политика за провизиране.

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

Следните таблици представят разпределение на експозициите по класове, както и въз основа на няколко допълнителни критерии, като географски регион, отрасъл и остатъчен 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 2017 година активите на Банката са формирани от предоставени средства на местни лица – резиденти с дейност в Р България – 90,12%, страни от Евроразоната – 6,11% / Белгия, Австрия, Испания и др. /, страни извън Евроразоната – 2,48% / Румъния, Швеция и др. / и други страни и международни организации – 1,29%.

Нерезидентен сектор	Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти в хил.лв.	Размер на рисково претеглените експозиции след прилагане на коефициент за подкрепа в хил.лв.
Общо	2 806 955	875 103
Еврозона	171 389	32 803
Централно правителство или централни банки	38 057	0
Институции	129 614	31 621
Извън Еврозоната	69 500	21 173
Централно правителство или централни банки	36 482	
Институции	23 039	11 461
Други страни и международни организации	36 460	29 949
Институции	20 341	14 852
Предприятия	15 076	14 970
Резидентен сектор - България	2 529 606	791 178

Разпределение на експозициите по отрасли

Балансовите и задбалансови позиции към края на 2017г. 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 в хил. лв.	Отн. дял (%)
Вземания от клиенти	40 196	4 824	31 907	257 222	335 597	352 568	46 510	1 213	0	1 070 037	100.0%
Селски, горско и рибно стопанство				20 675	32 577	2 945	1 011			57 208	5.35%
Добивна промишленост				565						565	0.05%
Преработваща промишленост				12 267	15 179	7 126	4 289			38 861	3.63%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива				77 914	4 020	162				82 096	7.67%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване					332					332	0.03%
Строителство				18 198	6 952	8 244	2 553			35 947	3.36%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети				49 777	38 558	26 416	1 297			116 048	10.85%
Транспорт, складиране и пощи				15 903	8 639	2 155	160			26 857	2.51%
Хотелиерство и ресторантьорство				44 338	3 480	4 188	2 837			54 843	5.13%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения				261	1 182	229	0			1 672	0.16%
Финансови и застрахователни услуги			31 907	2 565	147	196	349	1 213		36 377	3.40%
Операции с недвижими имоти				2 352	5 668	6 035	1 332			15 387	1.44%
Професионални дейности и научни изследвания				2	5 540	2 797	1 095			9 434	0.88%
Административни и спомагателни дейности				10 123	2 336	4 709				17 168	1.60%
Държавно управление	39 202	4 824								44 026	4.11%
Образование	994				107		100			1 201	0.11%
Хуманно здравеопазване и социална работа					873	395				1 268	0.12%
Култура, спорт и развлечения					255	251				506	0.05%
Други дейности				2 053	241	31				2 325	0.22%
Физически лица				229	209 511	286 689	31 487			527 916	49.34%
Вземания от банки			209 487							209 487	x
Дългови инструменти	487 798	0	32 057	32 002						551 857	100.00%
Финансови услуги			32 057	32 002						64 059	11.61%
Държавно управление	487 798									487 798	88.39%
Други активи								690 750		690 750	x
Общо	527 994	4 824	273 451	289 224	335 597	352 568	46 510	1 213	690 750	2 522 131	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 в хил. лв.	Отн. дял (%)
Селски, горско и рибно стопанство				280	7 247	714		8 241	5.3%
Добивна промишленост				230	23			253	0.2%
Преработваща промишленост				1 985	5 654	216	16	7 871	5.0%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива					1 522			1 522	1.0%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване					8			8	0.0%
Строителство				3 499	9 721	6 792		20 012	12.8%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети				17 486	11 344	3 574	29	32 433	20.8%
Транспорт, складиране и пощи				3 557	8 182	5 156	15	16 910	10.8%
Хотелиерство и ресторантьорство				57	589			646	0.4%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения					1 991			1 991	1.3%
Финансови и застрахователни услуги			5 536	49	85		13	5 683	3.6%
Операции с недвижими имоти				1 892	900			2 792	1.8%
Професионални дейности и научни изследвания				1	1 875	248	1	2 125	1.4%
Административни и спомагателни дейности				3 490	681	336	460	4 967	3.2%
Държавно управление	10	3 148						3 158	2.0%
Образование					68	20		88	0.1%
Хуманно здравеопазване и социална работа					893			893	0.6%
Култура, спорт и развлечения					15			15	0.0%
Други дейности					327			327	0.2%
Физически лица				326	42 977	2 358	353	46 014	29.5%
ОБЩО	10	3 148	5 536	32 852	94 102	19 414	887	155 949	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 в хил. лв.
Централни правителства и централни банки	59 931	239 935	228 138		528 004
Регионални и местни органи на властта	50	0	7 922		7 972
Институции	233 702	36 033	9 252		278 987
Предприятия	128 401	68 805	124 870		322 076
На дребно	133 990	149 697	146 012		429 699
Обезпечени с недвижимо имущество	38 643	38 549	294 790		371 982
Експозиции в неизпълнение	9 601	6 847	30 949		47 397
Капиталови инструменти	1 213				1 213
Други позиции				690 750	690 750
Общо експозиции	605 531	539 866	841 933	690 750	2 678 080

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.

в ХИЛ. ЛВ.

		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	110 277		2 449 475	
020	Заеми при поискване			685 779	
030	Капиталови инструменти			1 228	116
040	Дългови ценни книжа	107 712	119 959	478 261	510 442
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	2 565		1 191 779	
110	<i>включително: ипотечни заеми</i>			386 293	
120	Други активи			92 428	

в ХИЛ. ЛВ.

	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	030
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	66 345	102 135
040	Депозити	66 345	107 712
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	66 345	107 712
120	Други изпочници на тежести	0	2 565
160	Други		2 565
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ	66 345	110 277

Към 31.12.2017 година общият размер на обременените с тежести активи е 107 712 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 31.12.2017 година
Ред	Стойности на експозицията	010
300	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от	2 566 164
Ред	Капитал	
320	Капитал от първи ред — „преходно“ определение	181 158
Ред	Отношение на ливъридж	
340	Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	7.06%

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, 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 2017 и за периода от една година са както следва:

В хиляди лева	Към 31.12.2017	Средно	Максимум	Минимум
Валутен риск	35.84	38.25	41.50	35.72
Лихвен риск	2.48	13.91	29.90	2.48
Друг ценови риск	0.11	0.33	0.58	0.11
Корелация	(2.51)	(11.21)	(20.24)	(2.51)
	35.92	41.28	51.74	35.80

XIII. Операционен риск.

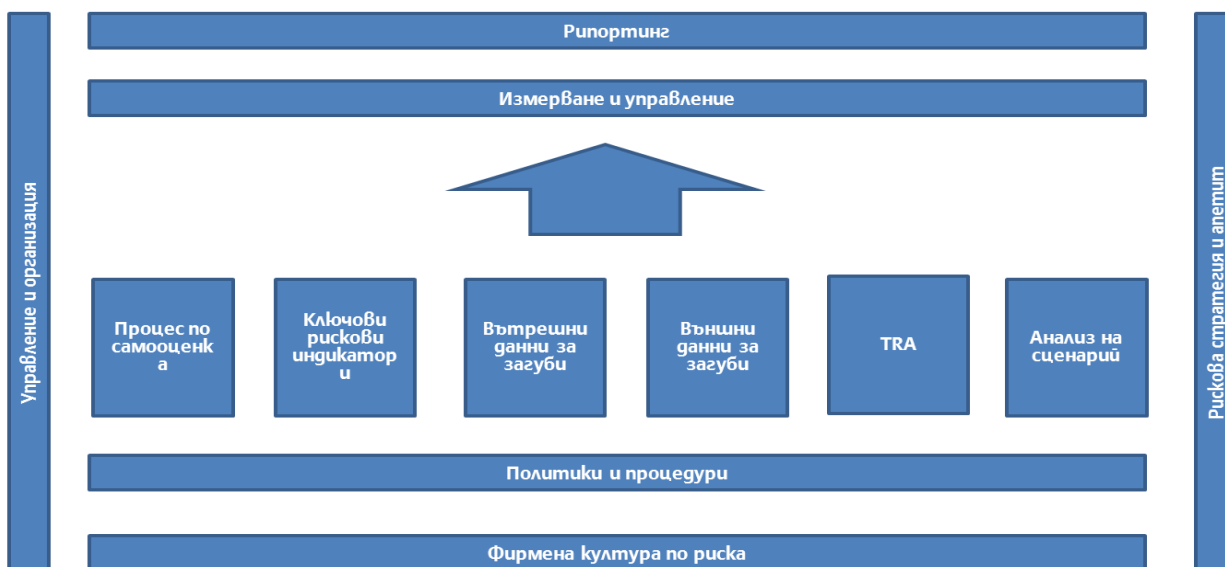
Банката не използва вътрешни модели за оценка на капиталовите си изисквания за операционен риск. Избрания подход от банката за изчисление на този риск е подхода на базисния индикатор.

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.

Рамка за управление на операционен риск



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

- Регистър на вътрешни загуби
- Самооценка (RCSA)

- Ключови рискови индикатори (KRI)
- Регистър на външни загуби
- Усъвършенствани подходи
- Други (Top Risk Assessment (TRA))

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 понася 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, залежали 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, ежесечно 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:

	2017	2016
Към 31 декември	48.33%	49.23%
Средно за периода	49.36%	47.48%
Максимално за периода	51.25%	51.01%
Минимално за периода	46.82%	43.46%

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, пасивите се групират в матуритетни 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 лихвени нива. Целта е намаляване на негативните колебания на нетния лихвен доход, причинени от промени в лихвените проценти.

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

<i>В хиляди лева</i>	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
2017		
Към 31 декември	(9,509)	9,509
Средно за периода	(10,147)	10,147

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

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

<i>В хиляди лева</i>	2017	2016
Към 31 декември	2,096	4,508
Минимално за периода	2,096	4,508

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Информацията 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 2017г. е 15 401 хил. лв.

Разбивката по видове дейности е както следва:

- Инвестиционно банкиране – 252 хил. лв.
- Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране – 10 200 хил. лв.
- Общо управленски и административни функции – 4 949 хил. лв