



ОПОВЕСТЯВАНЕ

за 2019 година

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

СЪДЪРЖАНИЕ

I.	Обхват и методи на консолидация.	3
II.	Общи принципи на оповестяването.....	4
III.	Цели на управлението на риска и политика по управление на риска	4
IV.	Собствен капитал /капиталова база /	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.	17
XIV.	Риск, свързан с управлението на активите и пасивите.	19
XV.	Политика и практика за възнагражденията – чл. 450 от Регламент 575/13г.....	21

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

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

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

Институцията носи името на Allianz SE и се ползва с отлична репутация в професионалните среди и сред клиентите си. Дългосрочният кредитен рейтинг на Алианц Банк България е „BBB+”, перспектива стабилна, потвърден от международната рейтингова агенция Fitch Ratings Ltd. през месец май 2019 година. Инвестиционният клас рейтинг отразява стабилното финансово състояние на банката, резултат на доброто управление на рисковете, адекватността на системите за контрол, които непрекъснато се усъвършенстват, размера на класифицираните кредити, които са под средните нива за българската банкова система, консервативния подход по-отношение на съотношението кредити / депозити и кредити / активи, високите коефициенти на ликвидност, стабилните капиталови буфери, умерената склонност към риск и капитализация, адекватни и съизмерими с профила на кредитния риск.

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

I. Обхват и методи на консолидация.

Банката не се консолидира с други дружества.

Активите на Банката към 31.12.2019 г. са 2,884,167 хил. лв. и са с 4.68% по-високи от активите в края на 2018 г. (2,755,098 хил.лв.). Пазарният дял на Банката по отношение на общо активи спрямо същия показател на ниво банкова система към края на годината е 2.53%. Пазарният дял на Банката в предоставените кредити е 1.83% , а в депозити 2.82%.

Структурата на акционерния капитал към 12/2019 г. е както следва:

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

II. Общи принципи на оповестяването.

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

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

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

Цялостната рамка за методите, организационната структура и процесите в 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. 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 значими качествени и количествени рискове, по начин позволяващ дефиниране на рисковия апетит и отчита очакванията на акционерите и изискванията на местния регулатор. Рисковата стратегия дефинира поемането на балансиран риск, свързани с основния бизнес на Алианц Банк България – в двата сегменти Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране, вкл. при управление на активите и пасивите.

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

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

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

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

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

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

Измерване и оценка на риска

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

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

Система от лимити

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

Последователен и ефективен мониторинг

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

Актуални отчети по риска

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

Създаване и база за ефективно управление

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

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

IV. Собствен капитал /капиталова база /.

1. Обща информация.

Алианц Банк България изготвя надзорни отчети към 2018 година, в съответствие с изискванията на Базел 3 – „Капиталова рамка за отчитане на собствените средства и изискванията по отношение на собствените средства“ / OFR - COREP/.

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

Към края на 2019г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по –малко от 14,25 % , формирана на база изискване за обща капиталова адекватност в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013г и капиталови буфери произтичащи от Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките.

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	115,034
Други резерви	9,850
Натрупан друг всеобхватен доход	8,413
Общо капитал и резерви	202,297
Намаления от капитала	
Нематериални активи	(5,114)
Други корекции	(512)
Общо намаления от капитала *	(5,626)
Капитал от първи ред	196,671
Капитал от втори ред	0
Общо собствен капитал (капиталова база)	196,671

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

V. Капиталови изисквания.

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

Съгласно разпределението на класовете експозиции по чл. 112 от Регламент 575/2013г., най-голям обем за Банката са рисковите активи за кредитен риск – 86,53% от общия обем на рисковите активи.

Рисково претеглени активи	% /31.12.2019/
Кредитен риск	86,53%
Пазарен риск	0,00%
Операционен риск	13,47%
Общо	100.00%

Разпределение на балансовите и задбалансови рисковите активи по класове експозиции:

Капиталови изисквания и коефициенти	2019
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил.лв.	
Централни правителства и централни банки	136,471
Регионални и местни органи на властта	1,284
Институции	65,718
Предприятия	348,171
Експозиции на дребно	301,739
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	137,198
Експозиции в неизпълнение	21,078
Капиталови експозиции	6,558
Други позиции	66,113
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки в хил. лв.	1,084,330
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	0,00
Рискови експозиции за операционен риск	168,763
Общо рискови експозиции в хил. лв.	1,253,093
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	15,69%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	15,69%
Превишение (+) / недостиг (-) на общия капитал преди буфери	96,424
Капиталови буфери и изисквания по втори стълб	78,193

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, трансакции с удължен сетълмент. С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити към местни и чуждестранни банки / финансови институции / корпоративни клиенти – определени според дефинициите и логиките, заложили в системата CRisP. Процесът по определяне и последващ мониторинг на лимитите е представен в следните основни етапи:

- **калкулация на лимита на ниво Allianz SE (групово ниво):** Определен посредством дефинирано ниво от Allianz SE лимитен под (Anchor Limit) мултиплициран по серия от три фактора (относно контрагентна група и/или контрагент) определени в системата CRisP, както следва: рейтинг; регионален и сегментен; големина на активите.
- **алокация на лимита към съответната компания от Allianz SE,** на базата на фактор получен от комбинацията от региона, в който оперира съответното дружество в групата на Allianz SE, и региона, в който оперира съответната контрагентна група и / или контрагент.
- **мониторинг на текущата ютилизация на лимита.** Текущата ютилизация на лимита към определен контрагент и/или контрагент група е произведение от текущата балансова стойност на експозицията и фактор, определен от комбинацията на класа експозицията (напр. депозит, кредит, ценни книжа репо – сделки и т.н.) и остатъчния ѝ матуритет.

Ежедневен мониторинг на лимитите се извършва от Дирекция „Стратегически риск и контролинг“, Сектор "Пазарен и ликвиден 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 free float, листвани на признати борси в страните от Г7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.
- Не се приемат за обезпечение: стоки, кредити, структурирани продукти като (CDOs; CLOs; ABSs); имоти както и акции на Колективни инвестиционни схеми инвестиращи в имоти; варианти; 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” .
- 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 31.12.2019г. преобладаващата част от депозитите с местни и чуждестранни банки са с краткосрочен характер / предимно овърнайт и депозити до 7 дни / и получават рисково тегло, съгласно изискванията на чл.119 от Регламент 575 /2013г.

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

	Депозити	Ностро сметки	Ценни книжа	Репо сделки	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
Инвестиционен клас	92.77%	100.00%	92.03%	-	100.00 %
Спекулативен клас	7.23%	-	7.97%	-	-
Без рейтинг	-	-	-	-	-
Общо	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

VII. Капиталови буфери.

Банката оповестява изискванията за отделните буфери на база чл. 440 от Регламент 575 /2013г. и дял VII, глава 4 от Директива 2013/36. Тези буфери гарантират, че Банката натрупва по време на период на икономически растеж достатъчна капиталова база, с която да се покрият евентуални загуби при неблагоприятни периоди. БНБ е определила за банките в страната, капиталови буфери на база 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 2019 година размера на предпазния капиталов буфер за Банката е в размер на 31 327 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 2019 година за Банката е 37 593 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 2019 година / четвърто тримесечие / нивото на антицикличния буфер, определен от БНБ е 0,5%. Размерът на специфичния антицикличния буфер за Банката е 6 140 хил. лв.

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

Към края на 2019 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 31.12.2019 година.

Покрита експозиция по клас експозиции	Приемливи обезпечения / в хил. лв. /
Предприятия	16 494
На дребно	27 939
Общо :	44 433

Банката прилага техники за редуциране на кредитния риск към 31.12.2019г. 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. Във връзка с прилагането на МСФО 9, Банката замени модела за „възникналата загуба“ в МСС 39 с модела за „очаквана кредитна загуба“ (ECL). В тази връзка Банката извършва значителна преценка как промените в икономическите фактори се отразяват на ECL, което се определя на вероятностно претеглена основа.

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

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

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

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

Следните таблици представят разпределение на експозициите по класове, както и въз основа на няколко допълнителни критерии, като географски регион, отрасъл и остатъчен 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	1 181 196	0	1 181 196	0	0	38.8%
Регионални и местни органи на властта	6 422	2 530	8 952	0	0	0.3%
Институции	251 928	13	251 941	0	0	8.3%
Предприятия	494 126	68 531	562 657	174 218	11 570	18.5%
Експозиции на дребно	434 706	90 380	525 086	141 740	132 249	17.2%
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	380 766	5 490	386 256	39 590	31 846	12.7%
Експозиции в неизпълнение	20 993	85	21 078	11	11	0.7%
Капиталови експозиции в банков портфейл	6 558	0	6 558	0	0	0.2%
Други позиции	102 354	0	102 354	15 334	7 160	3.4%
Общо експозиции	2 879 049	167 029	3 046 078	370 893	182 836	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 2019 година активите на Банката са формирани от предоставени средства на местни лица – резиденти с дейност в Р България – 80,62%; страни от Еврозоната – 11,26% / Германия, Белгия, Австрия, Испания и др. /; страни извън Еврозоната – 5,77% / Чехия, Румъния, Полша, Хърватия и др. / и други страни и международни организации – 2,35%.

Нерезидентен сектор	Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти	Размер на рисковото претеглените експозиции след прилагане на коеф. за подкрепа на МСП
Еврозона	350 813	77 205
Централно правителство или централни банки	58 238	0
Институции	88 707	23 338
Предприятия	200 416	52 071
Други класове експозиции	3 452	1 796
Извън Еврозоната	179 784	70 721
Централно правителство или централни банки	125 375	32 746
Институции	32 601	16 242
Предприятия	21 758	21 730
Други класове експозиции	50	3
Други страни и международни организации	73 230	28 202
Централно правителство или централни банки	8 909	8 868
Институции	53 839	10 768
Предприятия	1 986	1 986
Други класове експозиции	8 496	6 580
Резидентен сектор - България	2 511 614	908 202
Общо	3 115 441	1 084 330

Разпределение на експозициите по отрасли

Балансовите и задбалансови позиции към края на 2019г. са разпределени по класове експозиции след приспадане на обезценките. Разпределението по отрасли в банковия портфейл на Банката е извършено на база Националния класификатор на икономическите дейности / КИД 2008 /.

Балансови позиции по класове и отрасли след приспадане на обезценка

Разпределение на клиентски експозиции съгласно КИД 2008	Клас експозиции								ОБЩО		
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Капиталови инструменти	Други позиции	Сума	Отн. дял (%)
1. Кредити и аванси	1 181 196	6 422	251 928	492 154	146 152	42 473	5 059	6 558	0	2 131 942	100.0%
Селски, горско и рибно стопанство				17 702	28 181	1 991	187			48 061	2.25%
Добивна промишленост					1 027					1 027	0.05%
Преработваща промишленост				16 341	20 793	4 113				41 247	1.93%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива				52 463	3 835	45				56 343	2.64%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване					535	795				1 330	0.06%
Строителство				7 570	7 393	3 011	935			18 909	0.89%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети				31 748	46 963	14 244	588			93 543	4.39%
Транспорт, складиране и пощи				26 275	7 990	1 131	197			35 593	1.67%
Хотелиерство и ресторантьорство				44 053	5 899	2 254	380			52 586	2.47%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения					1 317	1 608				2 925	0.14%
Финансови и застрахователни услуги	539 748		251 928	237 343	854			6 558		1 036 431	48.61%
Операции с недвижими имоти				27 683	8 012	4 911	2 655			43 261	2.03%
Професионални дейности и научни изследвания				20 053	6 306	2 628	117			29 104	1.37%
Административни и спомагателни дейности				10 923	3 966	4 426				19 315	0.91%
Държавно управление	641 440	6 422								647 862	30.39%
Образование	8				93					101	0.00%
Хуманно здравеопазване и социална работа					1 359	241				1 600	0.08%
Култура, спорт и развлечения					268					268	0.01%
Други дейности					1 361	1 075				2 436	0.11%
2. Физически лица				1 972	288 554	338 293	15 934			644 753	x
3. Други активи									102 354	102 354	x
ОБЩО	1 181 196	6 422	251 928	494 126	434 706	380 766	20 993	6 558	102 354	2 879 049	x

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

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

Разпределение на клиентски експозиции съгласно КИД 2008	Клас експозиции							ОБЩО	
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Сума	Отн. дял (%)
Селски, горско и рибно стопанство				1 127	4 914	196		6 237	3.7%
Добивна промишленост					153			153	0.1%
Преработваща промишленост				453	5 505	315		6 273	3.8%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива				1 451	617			2 068	1.2%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване					267			267	0.2%
Строителство				7 179	8 427	2 012	50	17 668	10.6%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети				38 310	12 740	1 565	6	52 621	31.5%
Транспорт, складиране и пощи				6 025	6 552	285		12 862	7.7%
Хотелиерство и ресторантьорство					977	38		1 015	0.6%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения					2 179	5		2 184	1.3%
Финансови и застрахователни услуги			13	5 117	426		10	5 566	3.3%
Операции с недвижими имоти				5 622	453			6 075	3.6%
Професионални дейности и научни изследвания					1 590	105	6	1 701	1.0%
Административни и спомагателни дейности				3 247	358	263		3 868	2.3%
Държавно управление		2 530						2 530	1.5%
Образование					60			60	0.0%
Хуманно здравеопазване и социална работа					86			86	0.1%
Култура, спорт и развлечения					45			45	0.0%
Други дейности					414			414	0.2%
Физически лица					44 617	706	13	45 336	27.1%
ОБЩО		2 530	13	68 531	90 380	5 490	85	167 029	100.0%

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

Разпределение на балансовите и задбалансовите позиции по остатъчен матуритет

Класове експозиции - остатъчен матуритет / в хил. лв. /	до 1 г.	от 1 до 5 г.	над 5 г.	без матуритет	Общо
Централни правителства и централни банки	661 195	459 675	60 326		1 181 196
Регионални и местни органи на властта	3 222	218	5 512		8 952
Институции	210 628	41 313			251 941
Предприятия	344 351	98 078	120 228		562 657
На дребно	133 880	176 606	214 600		525 086
Обезпечени с недвижимо имущество	18 365	28 142	339 749		386 256
Експозиции в неизпълнение	1 674	3 427	15 977		21 078
Капиталови инструменти	6 558				6 558
Други позиции				102 354	102 354
Общо експозиции	1 379 873	807 459	756 392	102 354	3 046 078

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 в хил.лв.	010	040	060	090
010	Активи на отчетната институция	90 800		2 793 367	
020	Заеми при поискване			611 981	
030	Капиталови инструменти			6 562	6 562
040	Дългови ценни книжа	88 196	96 839	609 345	634 763
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	2 604		1 458 011	
110	<i>включително: ипотечни заеми</i>			449 994	
120	Други активи			107 468	

	ОБРАЗЕЦ 2 - Обременени с тежести активи/получено обезпечение и свързани с тях пасиви в хил.лв.	Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести
		010	030
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	40 838	88 196
040	Депозити	40 838	88 196
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	40 838	88 196
120	Други изпочници на тежести	0	2 604
160	Други		2 604
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ	40 838	90 800

Към 31.12.2019 година общият размер на обременените с тежести активи дългови ценни книжа е 88 196 хил. лв. – основно от дългови ценни книжа, блокирани и непризнати в ликвидните активи на Банката, съгласно отчетните образци на Банката за генериране на ликвидност. Като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет – 43 143 хил.лв. и 45 053 хил. лв. като обезпечение на заеми от Европейската инвестиционна банка по програма за целево рефинансиране на търговски банки и програма за предоставяне на целева кредитна линия за финансиране на селскостопански производители.

XI. Ливъридж.

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

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

		Експозиция с оглед на отношението на ливъридж - към 31.12.2019 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	2 908 873
Ред	Капитал	
320	Капитал от първи ред — „преходно“ определение	196 671
Ред	Отношение на ливъридж	
340	Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	6.76%

XII. Пазарен риск.

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

Общият риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори, независещи от конкретните характеристики на инструмента, например промяна в равнището на лихвените проценти при дълговите инструменти или промяна на капиталовия пазар при капиталовите

инструменти. Съгласно чл. 343 от Регламент (ЕС) 575/2013 капиталовото изискване за общ риск се изчислява чрез умножаване на общият размер на нетната позиция на Банката с 8 %.

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

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

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

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

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

XIII. Операционен риск

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

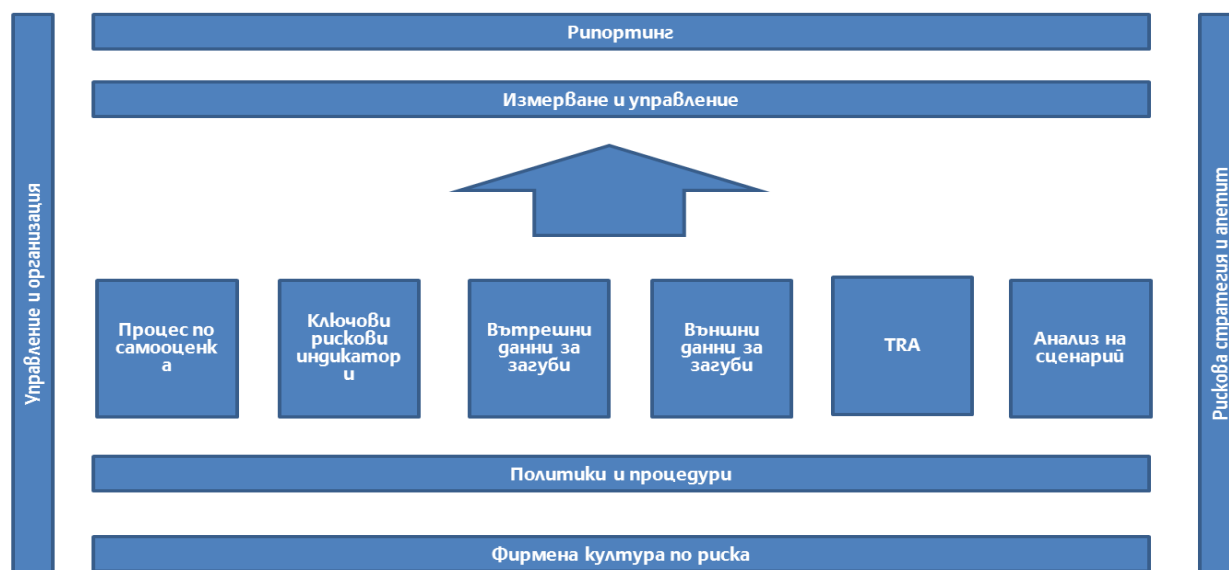
Брутен доход в хил. лв.			Капиталово изискване	Общ размер на експозицията към операционен риск
2017	2018	2019		
91 685	91 081	87 252	13 501	168 763

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.

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

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

Рамка за управление на операционен риск



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

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

Йерархията за докладване на възникналите операционни събития е основана на подхода „от долу нагоре“ (“bottom-up”). Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от директорите на бизнес центровете и продажбените центрове, както и от висшия мениджмънт. За целта са разработени Вътрешни правила за управлението на операционния риск, създадено е самостоятелно звено за измерване, мониторинг и отчетност на риска, . Събраните данни за загубите се докладват на Рисковия комитет на Банката, мениджмънта на Банката и на Груп Риск, чрез системата Open Pages „ORGS”.

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

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

1. Ликвиден риск.

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции. Той има две измерения – риск Банката да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат дължими; и риск от невъзможност да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове. Подходът на Банката за управление на ликвидността е да осигури, в колкото се може по-голяма степен, възможността че винаги ще е достатъчно ликвидна за да посрещне задълженията си при поискване, както при нормални така и при извънредни обстоятелства, без да понася извънредни загуби или да засяга репутацията на Банката.

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

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

Средствата се привличат посредством набор от инструменти включително депозити и разплащателни сметки, кредитни линии, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и акционерен капитал. Привличат се средства от различни типове клиенти като преобладаващата част са от граждани и домакинства, както и от малки и средни предприятия. В допълнение има депозити на небанкови финансови институции и кредитни линии от банки за развитие. Незначителна част от средствата се привличат от междубанков паричен пазар. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на “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, Банката продължава ежемесечно се изготвя таблица с данни за матуритетната структура на активите, пасивите, задбалансовите ангажименти и паричните потоци.

Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Банката извършва текущи 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.

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

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

	хил.лв./%
Ликвиден буфер	1 109 638
Нетни изходящи ликвидни потоци	278 308
Отношение на ликвидно покритие (%)	398.71%

Банката продължава да изчислява и анализира за измерване, наблюдение и управление на ликвидния риск коефициента на вторична ликвидност, представляващ съотношение на ликвидни активи към общо привлечени средства. За ликвидни активи се приемат парични наличности и парични еквиваленти, средства по разплащателни сметки в банки и междубанкови депозити до 7 дни, ДЦК на българското правителство, злато, търгуеми дългови ценни книжа, издадени от международни банки за развитие и международни организации. Банката поддържа коефициент на вторична ликвидност от 42,82% към Q4'2019 и 42,80% средно за 2019г.

2. Лихвен риск.

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

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Банката спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената

дата, частта от активи, обвързана с базисния лихвен процент, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

За изчисляване на дисбаланса активите и пасивите се групират в 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 лихвените 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.

Сценарии	Лихвена чувствителност на стойността на капитала (EVE)		Нетен лихвен доход
	%	000 BGN	000' BGN
(i) паралелен шок нагоре;	-8.94%	-17 589	-11 281
(ii) паралелен шок надолу;	8.94%	17 589	11 281
(iii) краткосрочни лихви надолу и дългосрочни нагоре (steepener);	-8.50%	-16 723	
(iv) краткосрочни лихви нагоре и дългосрочни надолу (flattener);	1.91%	3 532	
(v)) краткосрочни лихви нагоре; и	-1.91%	-3 759	
(vi) краткосрочни лихви надолу	0.76%	1 504	

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 2018 г.

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

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

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

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

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

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

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

3. Основни структурни характеристики на системата за възнагражденията, включително 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 на 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.

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 2019г. е 14 718 хил. лв.

Разбивката по видове дейности е както следва:

- Инвестиционно банкиране – 312 хил. лв.
- Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране – 7 950 хил. лв.
- Общо управленски и административни функции – 6 456 хил. лв

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

УС на АББ АД

м.03.2020г.