



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ  
ЗА 2013 ГОДИНА

ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА № 8  
ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ  
/чл. 335 Наредба 8 на БНБ /

## СЪДЪРЖАНИЕ

I.	Обхват и методи на консолидация. ....	3
II.	Политики и правила за управление на рисковете. ....	3
III.	Структура и елементи на капиталовата база. ....	6
	1.Обща информация. ....	6
	2.Елементи на капиталова база. ....	6
IV.	Капиталови изисквания. ....	7
V.	Експозиция към кредитен риск от контрагента. ....	7
VI.	Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване. ....	10
VII.	Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск. ....	13
VIII.	Вътрешни модели за пазарен риск. ....	13
IX.	Експозиция към операционен риск. ....	16
X.	Капиталови инструменти в банковия портфейл. ....	17
XI.	Лихвен риск в банковия портфейл. ....	18
XII.	Секюритизация. ....	20
XIII.	Вътрешнорейтингов подход. ....	20
XIV.	Техники за редуциране на кредитния риск. ....	20
XV.	Политика и практика за възнагражденията. ....	20

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 юли 2013 година и е над суверенния рейтинг на страната.

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с изискванията на чл.335 от Наредба N 8 на БНБ.

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.

#### **II. Политики и правила за управление на рисковете.**

Цялостната рамка за методите, организационната структура и процесите в Алианц Банк България АД е дефинирана в Политиката за управление на риска, приета от Рискския Комитет. Тя цели определяне на консистентна и ефективна система за управление на риска, в пълно съответствие с Минималните стандарти банкиране на Алианц Груп, Минималните стандарти за ликвидност 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 с Политиката на риска на Алианц Груп .

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

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

## **Алианц Банк България АД се ангажира да прилага 10-те основни принципа на Risk Менеджмента и Контролинга:**

1. Топ Менеджментът е отговорен за Рисковата Стратегия
2. Рисковият Капитал е основен рисков индикатор
3. Налице е независима надзорна функция за риск мениджмънт и контролинг, без преки отговорности за Печалбата
4. Ясно дефиниране на организационната структура и рисковите процеси
5. Регулярно измерване и оценка на рисковете
6. Разработване и приемане на система от Лимити
7. Постоянен и надежден ефективен риск мониторинг
8. Постоянен и надежден риск репортинг и комуникация на рисковете
9. Създаване и база за ефективен риск мениджмънт
10. Всеобхватна и навременна документация

### **Топ мениджмента е отговорен за стратегията по риска**

УС на Алианц Банк България АД дефинира стратегията по риска, която е консистентна със стратегията по риска 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 разделение на отговорностите**

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

В структурата на Банката звеното по контрола на риска е разделено от звеното по управлението на риска.

### **Ясно дефинирана организационна структура и процеси**

Организационната структура е ясно дефинирана и покрива всички категории рискове, към които е експонирана 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 дават подходящи лимити на риска и контроли, както и да съблюдават спазването на тези лимити. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, 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 рискове, към които е експонирана.

## 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 ад хок база. На всяко тримесечие Банката подготвя и изпраща отчети към Allianz Group Risk за всички рискове, към които е експонирана.

## Създаване и база за ефективно управление

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

## Пълна и актуална документация

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

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

- Вътрешни правила за кредитен риск
- Вътрешни правила за контрагентен риск към банки
- Вътрешни правила за пазарен риск
- Вътрешни правила за операционен риск
- Вътрешни правила за ликвиден риск

- Вътрешни правила за ограничаване на риска от концентрация на експозиции към икономически сектори и /или региони и Вътрешни правила за ограничаване на риска от концентрация на експозиции към свързани лица
- Политика за оценка и класификация на рисковите позиции, за формиране на провизии за обезценка и несъбираемост по приложимите счетоводни стандарти, и за установяване на специфични провизии за кредитен риск
- Процедура за събиране на проблемни вземания
- Политика за класификация на ценните книжа по портфейли, Методика за преоценка на ценни книжа
- Вътрешни правила за съответствие с нормативните изисквания
- Антикорузионна политика
- Политика за подаръци и развлечения
- Вътрешни правила за правомощия на служителите
- Кодекс на поведение
- Инструкция за непрекъсваемост на бизнеса
- Правила за предотвратяване изпирането на мръсни пари
- Правила за работа на Рисковия Комитет, Кредитния Комитет, Кредитните съвети, Комитета за оценка на събития от операционен риск, Комитета по ликвидност.

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

### **III. Структура и елементи на капиталовата база.**

#### **1. Обща информация.**

Банката изготвя надзорни отчети към 2013г., в съответствие с изискванията на Наредба 8 на БНБ за капиталовата адекватност на Банките по изискванията на Базел 2. Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор от началото на 2007 година за операционен риск. В съответствие с Наредба 8 тези тримесечни отчети се представят в БНБ и включват сумата на рисково претеглените активи по отделните видове риск, размера на капиталовата база и коефициентите на капиталова адекватност.

#### **2. Елементи на 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 ежеседмично следи изменението на основните класове експозиции, капиталовата база и общата капиталова адекватност. Ръководството на Банката управлява процесите по контрол на рисковете.

<b>КАПИТАЛОВА БАЗА</b>	<b>хиЛ. лВ.</b>
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	69,000
<i>Резерви</i>	104,845
<b>Общо капитал и резерви</b>	<b>173,845</b>
<b>Намаления от капитала</b>	
<i>Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи рег</i>	0
<i>Нематериални активи</i>	(4,975)
<b>Общо намаления от капитала</b>	<b>(4,975)</b>
<b>Капитал от първи рег</b>	<b>168,870</b>
<b>Капитал от втори рег</b>	<b>0</b>
<b>Общо собствен капитал (капиталова база)</b>	<b>168,870</b>

#### IV. 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.

Към 31 декември 2013 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, съгласно Наредба №8 на БНБ, както следва:

<b>Капиталови изисквания</b>	<b>2013</b>
Капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	
<i>Централни правителства и централни банки</i>	588
<i>Регионални и местни органи на властта</i>	0
<i>Институции</i>	5,095
<i>Предприятия</i>	37,117
<i>Експозиции на дребно</i>	15,364
<i>Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество</i>	10,047
<i>Просрочени позиции</i>	2,699
<i>Краткосрочни вземания от институции и предприятия</i>	2,802
<i>Други позиции</i>	5,291
<b>Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки</b>	<b>79,003</b>
Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск	166
Общи капиталови изисквания за операционен риск	9,508
Други капиталови изисквания от БНБ	44,339
<b>Общо капиталови изисквания</b>	<b>133,016</b>
<b>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</b>	<b>35,854</b>
<b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>	<b>15.23%</b>
<b>Отношение на адекватност на капитала от първи рег (%)</b>	<b>15.23%</b>

#### V. Експозиция към кредитен риск от контрагента.

Кредитният риск от контрагента 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. В допълнение Банката планира да въведе оценка на риска, въз основа на анализ на финансовите резултати на банките.

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 който оперира съответното дружество в групата на Allianz SE и региона, в който оперира съответната контрагентна група и/или контрагент.
- коригиран лимит на базата на текущи бизнес отношения с банки/финансови институции/корпоративни клиенти и допълнителни ограничения приети от Банката, като правомощията на местно ниво (Главен Рисков отговорник / 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 "Пазарен, ликвиден и операционен риск" на Банката.

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

- За обезпечения по репо-сделки се приемат първокласни ДЦК на Българското правителство, оценени по справедлива /пазарна/ стойност, която е по-голяма от сумата на предоставените средства.
- Приемливо обезпечение:
  - Първостепенно : ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с едnodневен матуритет;
  - Второстепенно: ДЦК на страни с минимален кредитен рейтинг AA, A и BBB, корпоративни (senior) ценни книжа с рейтинг минимум A, депозитни сертификати от банки с минимален рейтинг A, депозит с до тримесечен матуритет, държавно-гарантирани ценни книжа;



- Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за фрий – флоут, листвани на признати борси в страните от 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 CRiSP.
- Намаления (hair-cuts) на пазарната/ справедлива стойност на обезпеченията в зависимост от степента им на приемливост (т.е. първостепенно, второстепенно и третостепенно).
- Допълнителни ограничения: репо сделките могат да бъдат обичайно с матуритет 1 – 2 седмици, но с максимален матуритет до 3 месеца; не се допуска разминаване във валутите на приемливото обезпечение и предоставените средства.
- Ежедневен мониторинг – мониторингът върху пазарната / справедливата стойност на обезпечението и спазването на обезпечителните маржове по тези сделки се извършва от Дирекция "Пазарен, ликвиден и операционен риск".

За намаляване на кредитен риск от контрагента Банката има сключени нетиращи споразумения със Commerzbank AG и KBC N.V., обхващащи сепълмента по валутни сделки.

Към 31.12.2013г. преобладаващата част от вземанията с местни и чуждестранни Банки са с краткосрочен характер / предимно овърнайт и депозити до 7 дни / и получават 20% рисково тегло, съгласно изискванията на Наредба 8.

Съгласно Наредба 9 на БНБ всички вземания на Банката, за които има риск от намаляване на балансовата им стойност се третират като рискови експозиции и подлежат на преглед за обезценка. 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	100%	99.4%	99,5%	100%	100 %
Спекулативен клас	-	-	-	-	-
Без рейтинг	-	0,6%	0,5%	0%	-
<b>Общо</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100.0 %</b>

\*Без участия в дружества от групата

Към 31.12.2013г банката няма позиции в деривати.

Банката използва стандартизиран подход за оценка на кредитния риск от контрагента съгласно разпоредбите на Глава 8 от Наредба №8 на БНБ.

## **VI. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване.**

За редуциране на кредитния риск на Банката се прилага опростен подход чрез техника на заместване на експозициите – обезпечена защита чрез бързоликвидни активи или гаранции.

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

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

При наличие на обективни доказателства за влошаване на дадена експозиция, последната се оценява и класифицира въз основа степента на кредитен риск, срока на забава на изискуемите суми, оценката на финансовото състояние на длъжника и вероятните източници за изплащане на задължението, като рисковите експозиции на Банката се класифицират в съответствие с критериите по реда на чл. 8–11 от Наредба №9 на БНБ в четири класификационни групи – редовни, под наблюдение, необслужвани и загуба.

Според срока на забава на изискуемите суми по лихва и/ или главница, рисковите експозиции на Банката се оценяват в следните групи:

- Главницата и лихвите се изплащат текущо в съответствие с условията на договора или със забава до 30 дни, но само когато забавата е оправдана или е допусната случайно;
- Натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава от 31 до 90 дни;
- Натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава от 91 до 180 дни;
- Натрупани са просрочени плащания по главницата или по лихвите със забава над 180 дни;

Загубите от обезценка при активи, отчетени по амортизирана стойност се измерват като разликата между балансовата стойност на финансовия актив и сегашната стойност на приблизително изчислени бъдещи парични потоци, дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент на актива. Загубите се признават в печалби и загуби и се отразяват в корективна сметка срещу кредити и вземания. Лихвата върху обезценения актив продължава да се признава чрез амортизация на сконтото. Когато последващо събитие става причина за намаляването на загубата от обезценка, намалението в загубата от обезценка се сторнира в печалби и загуби.

Общата сума на експозициите преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск е разпределена по класове по следния начин:

<i>Класове експозиции</i>	<b>Балансови позиции</b>	<b>Задбалансови позиции</b>	<b>Общо – хил. лв.</b>	<b>Структура %</b>
Вземания от централни правителства или централни банки	287 586		<b>287 586</b>	13,4
Вземания от регионални или местни органи на властта	3 617		<b>3 617</b>	0,2
Вземания от институции	241 979		<b>241 979</b>	11,3
Вземания от предприятия	451 686	67 657	<b>519 343</b>	24,2
Вземания на дребно	270 776		<b>270 776</b>	12,6
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	359 150		<b>359 150</b>	16,7
Други позиции	343 861	122 322	<b>466 183</b>	21,7
<b>Общо експозиции</b>	<b>1 958 654</b>	<b>189 979</b>	<b>2 148 633</b>	<b>100,0</b>

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

#### **Географско разпределение на експозициите**

Алианс Банк България АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на 2013 година активите на Банката са формирани от предоставени средства на местни лица – резиденти с дейност в Р България – 91,9%, страни от Евророната – 3,7% / Германия, Австрия и др./, страни извън Евророната – 1,8% / Дания, Великобритания и др./ и други страни и международни организации – 2,6%.

Вложенията извън страната са основно от предоставени депозити до 7 дни на междубанковия пазар на кредитни институции – банки нерезиденти.

#### **Разпределение на експозициите по отрасли**

Балансовите и задбалансови позиции към края на 2013г са разпределени по класове експозиции съгласно Наредба №8 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							хил. лева	
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Други позиции	ОБЩО	
								Сума	Отн. дял (%)
<b>Вземания от клиенти</b>	<b>39 197</b>	<b>3 617</b>	<b>60 525</b>	<b>436 062</b>	<b>270 776</b>	<b>359 150</b>	<b>0</b>	<b>1 169 326</b>	<b>100.0%</b>
Селски, горско и рибно стопанство				41 674	24 118	3 304		69 096	5.91%
Промисленост				122 886	15 891	11 284		150 061	12.83%
Строителство				33 600	4 918	5 598		44 116	3.77%
Търговия				101 796	31 301	15 321		148 418	12.69%
Операции с недвижими имоти				80 258	4 826	4 428		89 513	7.66%
Финансови услуги			60 525		97	7 375		67 996	5.81%
Други	39 197	3 617		44 898	8 592	3 909		100 214	8.57%
Физически лица				10 951	181 032	307 930		499 913	42.75%
<b>Вземания от банки</b>			177 175					177 175	х
<b>Дългови инструменти</b>	<b>248 389</b>	<b>0</b>	<b>4 279</b>	<b>15 624</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>268 292</b>	<b>100.00%</b>
Финансови услуги			4 279	15 624				19 903	7.42%
Държавно управление	248 389							248 389	92.58%
<b>Капиталови инструменти</b>							1 184	1 184	х
<b>Други активи</b>							342 677	342 677	х
<b>Общо</b>	<b>287 586</b>	<b>3 617</b>	<b>241 979</b>	<b>451 686</b>	<b>270 776</b>	<b>359 150</b>	<b>343 861</b>	<b>1 958 654</b>	<b>х</b>

**Забалансови позиции по класове и отрасли** – Включват неусвоени суми по разрешени кредити и изгадените от Банката гаранции

Отрасли	Клас експозиции в хил.лв.					ОБЩО	
	Регионални и местни органи на	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Сума	Отн. дял (%)
Селски, горско и рибно стопанство			3 462	3 267	181	6 911	3.6%
Промисленост			14 747	3 271	1 101	19 120	10.1%
Строителство			13 008	4 411	1 121	18 539	9.8%
Търговия			36 820	24 157	1 317	62 294	32.8%
Операции с недвижими имоти			806	918	46	1 770	0.9%
Финансови услуги		13 421		91		13 512	7.1%
Други			23 695	2 201	1 565	27 462	14.5%
Физически лица			1 216	37 812	1 346	40 373	21.3%
<b>ОБЩО</b>	<b>0</b>	<b>13 421</b>	<b>93 753</b>	<b>76 127</b>	<b>6 678</b>	<b>189 979</b>	<b>100.0%</b>

**Разпределение на балансовите и забалансовите 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	24 280	134 247	129 060		<b>287 587</b>
Регионални и местни органи на властта	125	936	2 556		<b>3 617</b>
Вземания от институции	201 345	39 026	1 607		<b>241 978</b>
Вземания от предприятия	156 086	188 465	174 790		<b>519 341</b>
Вземания на дребно	60 413	68 615	141 747		<b>270 775</b>
Вземания, обезпечени с недвижимо имущество	29 629	48 893	280 628		<b>359 150</b>
Други позиции				466 185	<b>466 185</b>
<b>Общо експозиции</b>	<b>471 878</b>	<b>480 182</b>	<b>730 388</b>	<b>466 185</b>	<b>2 148 633</b>

## **VII. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.**

В изпълнение на чл.27, ал.2, т.2 и чл.49, ал.5 от Наредба 8 на БНБ Алианс Банк България АД използва оценките на рейтинговите агенции Standard&Poor's, Moody's и Fitch Ratings. При определяне на рисковете тегла по стандартизирания подход за кредитен риск външните оценки се съотнасят към степените на кредитно качество за отделните класове експозиции.

Класове експозиции, за които се използват оценки на външни агенции.

- Експозиции към централни правителства
- Експозиции към международни банки
- Експозиции към институции
- Експозиции към регионални и местни органи на властта
- Експозиции към предприятия

Присъдените кредитни оценки от признати АВКО се приравняват към одобрените от БНБ и надзорните органи на държавите - членки на ЕС степени на кредитно качество при определяне на рисковете тегла на съответните класове експозиции при изчисляване на капиталовата адекватност.

## **VIII. Вътрешни модели за пазарен риск.**

**Банката не използва вътрешни модели за изчисление на пазарен риск, като за изчисление на капиталовото изискване за този тип риск се прилагат разпоредбите на Чл. 264 ал .2 т.1.**

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 номинирани, и изчислява капиталовите си изисквания за общ и специфичен риск във всяка валута поотделно. Банката отнася нетните си позиции въз основа на емитентите / глъжниците, външната кредитна оценка и остатъчен срок до падежа, като след това ги умножава по указаните тегла, съгласно чл. 276 от Наредба N 8.

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 несъчетана претеглена позиция за съответната зона. Върху съчетаната и несъчетаната позиция се прилагат теглата в чл. 278 от Наредба N 8. Банката изчислява изискванията си за общ позиционен риск от дългови инструменти за всяка валута поотделно.

Специфичен риск за капиталови инструменти се изчислява като общата брутната позиция се умножава по 8% (в съответствие с чл. 281 от Наредба №8 на БНБ). Общ риск на капиталовите инструменти се изчислява, като нетната позиция на банката се умножава по 8% (в съответствие с чл. 282 от Наредба №8 на БНБ), като общата нетна позиция в капиталови инструменти се изчислява за всеки национален пазар поотделно.

Структурата на портфейла от ценни книжа към Декември 2013 е следната:

	хил. лв.	/ %/
Държавни ценни книжа	9 828	71,6%
Корпоративни облигации	3 888	28,3%
Акции и взаимни фондове компенсаторни инструменти	14	0,1%
<b>Общо</b>	<b>13 730</b>	<b>100.0%</b>

Разпределение на дълговите инструменти в търговски портфейл, според степента на кредитно качество на базата присъдени кредитни рейтинги от АВКО:

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Правителствени облигации оценени с Рейтинг BBB- до BBB+	9,828	11,312
Ценни книжа обезпечени с активи (Закон за ипотечни облигации) Рейтинг BBB+ до BBV-		909
Рейтинг BB+ до BB-	904	
Корпоративни облигации оценени с Рейтинг AAA		
Рейтинг A+ до A-	-	-
Рейтинг BBB- до BBB+	2,816	1,782
Рейтинг BB+ до BB-	-	-
Без рейтинг	167	238
	<b>13,716</b>	<b>14,241</b>

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, тъй като не отговаря на изискването на чл.292 от Наредба N 8 т.е. сумата на общата нетна откритата валутна позиция не превишава 2% от собствения капитал.

Пазарен риск е риск от загуба, произтичащ от промяна на пазарните условия или параметрите влияещи върху пазарните условия т.нар. рискови фактори.

Капиталовите изисквания за позиционен, валутен и стоков риск за инструменти в търговския портфейл към края на 2013 година са 0,25 млн. лева или 0.19% от общо заделения капитал на Банката.

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 и след стартиране на всички приключващи геня 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

Дирекция "Пазарен, ликвиден и операционен риск" извършва ежедневно верифициране на модела посредством бек тестване, базирано на хипотетични промяна в стойността на портфейла, като за източник се използват последна цена „купува“ от в системата Reuters за съответния ген.

За период от 252 дни на търговския портфейл, са констатирани десет превишения на резултата от бек –тест над дневната стойност под риск продукувано от изменение в цените и валутния курс на емисиите BG20400992233 и BG2009794228.

Стрес тестове също се извършват регулярно, съгласно сценариите на Group Risk, Allianz Banking а именно 200 б.т. паралелно повишение на лихвените криви, 10% спад на всички валути и 30% спад в размера в цените на капиталовите инструменти. Данните се докладват на мениджмънта, регулярните срещи на Рисковия комитет на банката на Банката и на Group Risk, Allianz Banking.

Към 31 Декември 2013 г. 10-дневните VaR на търговския портфейл на Банката за период от една година са както следва:

В хил. лева	Към 31.12.2013	Средно	Максимум	Минимум
Финансови инструменти държани за търгуване				
Валутен риск	32.89	36.87	45.20	32.75
Лихвен риск	23.31	43.87	77.62	23.14
Друг ценови риск	1.96	2.88	4.05	1.64
Корелация	(17.13)	(26.10)	(38.15)	(17.22)
Общо	41.03	57.53	88.73	40.31

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

Лихвено чувствителните активи и лихвено чувствителните пасиви на банката към края на съответния отчетен период се представят в два синтетични под - портфейла (респективно активи и пасиви), като разпределението на лихвено чувствителните активи и пасиви е според допусканията

В точка "Лихвен риск банков портфейл". Всеки от двата синтетични под - портфейла е със следните дефинирани матуриретни зони: ON; 0- 7 дни; 1М; 2М ; 3М; 6М ; 9М; 12М; 2 Години; 3 Години ; 4 Години; 5 Години; 7 Години; 10 Години; 15 Години; 20 Години; 30 Години. Двата синтетични под- портфейла се нетират с цел получаване на нетен матурирет баланс на активите и пасивите. Дефинира се лихвена крива, с която ще се дисконтират двата под портфейла.

Заложените параметри на модела са:

- Исторически период на наблюдение – най-малко 250 работни дни, освен когато съществено Волатилността (променливостта) на цените налага по-къс период на наблюдение.
- 99% за 1 дневен период .

Стойностите на VaR на банковия портфейл на база Monte Carlo симулация към 31 Декември 2013г и по време на отчетния период са както следва:

В хиляди лева	VaR 99%/ 1 ден
Към 31 Декември	8,826
Средно за периода	4,240
Максимално за периода	8,826
Минимално за периода	2,703

За посочените по-горе изчисления се използва специализиран софтуер - Портфолио Менеджмънт Систем (PMS).

Данните се докладват на мениджмънта на Банката и на регулярните срещи на Рисквия Комитет на Allianz Banking.

#### **IX. Експозиция към 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.

Заделеният капитал за операционен риск за 2013 година е 14.3 млн. лева. Банката използва Подхода на базисния индикатор, при който осреднения средногодишен брутен доход за последните три години се умножава по коефициент от 0,15, който отговаря на капиталово изискване от 8%. Тъй като капиталовото изискване за банките в България е 12%, коефициента от 0,15 се завишава 1,5 пъти и става 22,5.

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 фирмена култура по риска и се основава на опита на Allianz SE.



Основните средства за измерване на риска са:

- Регистър на загуби от операционен риск на ниво Банка и на ниво АБХ АД
- Самооценка на риска
- Ключови рискови индикатори
- Регистър на оплакванията
- Система „Whistle-blowing” – специален телефон, е - мейл [prevencia@allianz.bg](mailto:prevencia@allianz.bg), плакати и обучение във вътрешния web-site

Минималните стандарти за управление на риска са следните:

- Подходяща организация и разделение на отговорностите
- Документиране процеса по измерване, мониторинг и управление на риска
- Периодична оценка на операционния риск и адекватността на контролите и процедурите за тези рискове
- Своевременно отчитане
- Минимизиране на риска, включително чрез сключване на подходяща застраховка. Банката има сключена застраховка Специални банкерски рискове.

Спазването на стандартите на Банката се подпомага от периодични проверки от Управление „Вътрешен контрол” и периодичен репортинг към Group Risk, Allianz Banking.

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 мениджмънта на Банката и тримесечно на АБХ и на Group Risk, Allianz Banking, както и в системата за регистриране на операционни рискови събития на Allianz SE – Open Pages, съгласно изискванията на Базел II. Прагът на значимост за докладване на операционно рисково събитие в системата Open Pages за Банката е 50 000 евро. Операционни рискови събития с ефект над 1 000 000 се докладват към Allianz SE в рамките на 5 работни дни.

#### **X. Капиталови инструменти в банковия портфейл.**

Капиталовите инструменти в банков портфейл са придобити и притежавани от банката по силата на членството ѝ в международни, местни организации подпомагащи основната банкова дейност. В баланса на банката те намират отражение по цена на придобиване, с изключение на участието в капитала на Българска фондова борса, чийто акции са публични и листвани на призната борса. Преоценката на акциите на БФБ АД се извършва съгласно приетата методика за преоценка на ценни книжа, като намира ефект в преоценения резерв на банката. Балансовата стойност на капиталовите инструменти към края на 2013 година е както следва:

	хил. лв.
Борика Банксервиз АД	929
Българска Фондова Борса	66
България Нем	91
MasterCard	28
Swift	32
VISA	38

#### **XI. Лихвен риск в банковия портфейл.**

Лихвен риск на банковия портфейл е риск от намаляване на нетния лихвен доход и икономическата стойност на активите, пасивите на Банката, в резултат на промени в пазарните лихвени проценти.

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

За изчисляване на дисбаланса активите, пасивите се групират в матуритетни зони, съгласно изискванията на Груп Риск, в зависимост от следващата дата на промяна на лихвения процент при инструменти с плаващ лихвен процент и датата на договорния падеж при инструменти с фиксиран лихвен процент. При инструменти с плаващ лихвен процент датата на преоценка е по-близката дата от датата на следващата дата на промяна на лихвения процент и датата на договорния падеж. Активите, чувствителни към промяна на непазарни променливи като напр. базисен лихвен процент се считат за „квизи“ чувствителни и се отделят от останалите активи, но участват в изчисленията подобно на инструментите с плаващ лихвен процент. Матуритетни зони в които се разпределят активите, пасивите са дефинирани, съгласно изискванията на Груп Риск, отделно за Банковия и Търговския портфейл. Извършва се “Core/ Non-Core” анализ на безсрочни депозити. Те се разпределят като минималните неснижаеми остатъци се поставят в зона “3 месеца”, а волатилната част – в зона „овернайт”, Изчислява се нетния матуритетен дисбаланс като разлика между балансовите стойности на лихвочувствителните активи и лихвочувствителните пасиви, чиято стойност зависи от лихвени проценти.

Ефектът на промяната на лихвените проценти се разглежда в следната перспектива:

Икономическа перспектива: Изчислява се ефекта от хипотетична промяна в пазарните лихвени проценти върху нетната настояща стойност на инструментите, следователно върху капитала, посредством претегляне с дюрацията по матуритетни зони. Банката използва апроксимация за дюрация по матуритетни зони, описана в документа на Базел „Принципи за управление и надзор върху лихвения риск”.

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.

Таблицата по-долу обобщава изложеността на Банката на лихвен риск към 31 декември 2013:

	Инструменти с плаващ лихвен процент	Инструменти с фиксиран лихвен процент	Нелихвоносни	Общо
Общо активи	1,007,508	418,306	550,112	1,975,926
Общо пасиви	-	1,737,033	45,427	1,782,460
Дисбаланс	1,007,508	(1,318,727)	504,685	193,466

Стрес-тестовете се базират на сценария от 200 базисни точки паралелно нарастване и спад на всички криви на доходност по всички валути. Банката има приети лимити за лихвен дисбаланс и за стрес -тест от 200 бр, които са неразделна част от „Правилата за идентифициране измерване и управление на пазарен риск.

Резултатите от стрес тестовете за банковия портфейл са следните:

В хиляди лева	200 базисни точки на паралелно покачване	200 базисни точки на паралелно понижние
Към 31 Декември	(13,142)	13,142
Средно за периода	(7,865)	7,865

### Изложеност на 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.

Основният инструмент, използван от Банката да регулира ликвидния риск, е 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, търгуваеми дългови ценни книжа, издадени от международни банки за развитие и международни организации. Подобно изчисление се използва, 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:

	2013
<b>Коефициент на вторична ликвидност</b>	37.78%
Средно за периода	39.50%
Максимално за периода	46.13%
Минимално за периода	33.38%

Банката изготвя и допълнителни анализи и отчети във връзка с ликвидния риск, съгласно изискванията на Group Risk, Allianz Banking, като те са изработени на база основните принципи на Базел III и наблюдават освен дисбалансите по матуриретни зони и допълнителни коефициенти като период на оцеляване (Survival Period), Нетно съотношение на стабилност на финансирането (NSFR) и Покритие на пасивите с ликвидни активи (Liquidity Coverage Ratio).

## **XII. Секюритизация.**

Банката няма секюритизирани активи.

## **XIII. Вътрешнорейтингов подход.**

Банката не използва вътрешни модели за кредитен риск.

## **XIV. Техники за редуциране на кредитния риск.**

Банката прилага техники за редуциране на кредитния риск към 31.12.2013г. и признава обезпечения в съответствие с разпоредбите на Глава шеста от Наредба №8 за капиталова адекватност на кредитните институции. 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.

Основните обезпечения използвани за редуциране на кредитния риск и определяне на рисково – претеглената стойност на експозициите в отчета по Наредба 8 към 31.12.2013 г. са:

- финансови обезпечения – парични депозити и дългови ценни книжа при спазване на изискванията на наредбата;
- жилищен имот, когато е обитаван или ще бъде отдаван под наем от собственика и когато съществува ниска корелация между справедливата стойност на имота и кредитоспособността на кредитополучателя;
- банкови гаранции.

За дефиниране на обема от кредити, обезпечени с жилищна ипотeka и третирани с 35% рисково тегло /в сила от 31.03.2010г./, по всяка отделна експозиция се определя по-ниската от двете стойности - справедлива или застрахователна стойност на ипотекирания имот; както и размера на експозицията или част от нея, която не превишава 70% от по-ниската стойност.

При наличие на обезпечение под формата на призната гаранция, частта от експозицията напълно покрита с нея, се претегля с рисковото тегло на доставчика на защита.

Основни принципи при договаряне на обезпеченията:

- добре оформена документация;
- достатъчност за покриване размера на вземането;
- възможност за бърза реализация на обезпечението (ликвидност).

Остойносттаване на обезпеченията се извършва по:

- т. нар. „справедлива пазарна стойност“ и се изготвя от оторизирани лица с необходимия опит и квалификация (лицензирани оценители);
- по фактурна стойност за определена категория приети от банката обезпечения;
- Борсови котировки

Банката изисква предложените и приети обезпечения да бъдат застраховани в нейна полза, при посочени застрахователна сума и покрити рискове.

#### **XV. Политика и практика за Възнагражденията.**

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 заимствани от политиката и въведените практики на Allianz SE и от Наредба N4 на БНБ.

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

Външен консултант не е използван от Банката към настоящия момент.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.1. Количествени**

План за печалба за съответната година.

План за обема на активите към края на съответната година.

Планова цел за качество на кредитния портфейл.

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

План за обем Банкашуранс.

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

и други.

#### **4.2. Качествени**

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

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

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

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

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

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

- Общите разходи за възнаграждения, които включват – заплати, бонуси и социални осигуровки за 2013г. е 16 842 хил. лв.
- Разбивката по видове дейности е както следва:
- Инвестиционно банкиране – 223 хил. лв.
- Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране – 9 818 хил. лв.
- Общо управленски и административни функции – 3 149 хил. лв., като разликата до общата сума са социалните осигуровки.

По-подробна информация е налична в Банката на място при поискване от компетентен орган.

7. Обобщена количествена информация относно Възнагражденията на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към Възнагражденията в банките, както и по чл.335, ал.13 от Наредба N8 на БНБ относно лицата по чл.10 от ЗКИ.

Банката счита тази информация за поверителна и съгл. чл. 335, ал.7 от Наредба N8 на БНБ, Банката не оповестява данните от буква а). до буква е). на настоящата точка. Количествената информация е налична в Банката при поискване от компетентен орган.