



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
ЗА 2014 ГОДИНА

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

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

Дългосрочният кредитен рейтинг на Банката (LT IDR), определен от агенция FITCH е BBB+/Стабилна перспектива, считано от юни 2014 година и е над суверенния рейтинг на страната.

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

I. Обхват и методи на консолидация.

Банката не се консолидира с други дружества.

Към края на 2014 година Алианц Банк България АД на индивидуална основа притежава 2,46% от активите на местния банков пазар, което оказва съществено влияние върху него / чл.13, пар.1 и 2 от Регламент №575/2013 на ЕС/.

II. Общи принципи на оповестяването.

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

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

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

Цялостната рамка за методите, организационната структура и процесите в Алианц Банк България АД е дефинирана в Политиката за управление на риска или Рискова стратегия, приета от Рисковия 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 .

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

дефинира поемането на балансиран, свързани с основния бизнес на Алианс България – в двата сегменти Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране, вкл. при управление на активите и пасивите.

Стратегията на риска дефинира активно управление на обезпеченията с цел спазване на изискванията на Регламент 575/2013 за преоценка, както и дефиниране на разумен срок за реализиране на тяхната стойност. Банката заделя специфични провизии за загуби от кредитен риск по стандартизиран подход, съгласно изискванията на счетоводен стандарт IAS 9 и допълнително колективни провизии по Вътрешен подход, съгласно вътрешните правила и други релевантни регулации на БНБ.-

Стратегията на риска дефинира нисък рискъв 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 Алианс Груп. Банката има изготвен План за възстановяване (Recovery and resolution plan), който се основава на този принцип и предвижда допълнителна подкрепа от дружествата на Алианс България Холдинг, в случай на непредвидени негативни обстоятелства. Банката има сключен договор за ликвиден пул в Allianz SE.

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

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

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

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

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

- Топ Мениджмънтът е отговорен за Рисквата Стратегия
- Рисквият Капитал е основен рискъв индикатор
- Налице е независима надзорна функция за риск мениджмънт и контролинг, без преки отговорности за Печалбата
- Ясно дефиниране на организационната структура и рисковете процеси
- Регулярно измерване и оценка на рисковете
- Разработване и приемане на система от Лимити
- Постоянен и надежден ефективен риск мониторинг
- Постоянен и надежден риск репортинг и комуникация на рисковете
- Създаване и база за ефективен риск мениджмънт
- Всеобхватна и навременна документация

Топ мениджмънта е отговорен за стратегията по риска

УС на Алианс 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-менеджмънт ниво, без пряка отговорност за печалбата, е създадена функцията Главен Риск Менеджър. 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 Менеджър 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 дадат 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 М 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
- Антикорупционна 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.

IV. Собствен капитал / капиталова база /.

1. Обща информация.

Алианс Банк България изготвя надзорни отчети към 2014г., в съответствие с изискванията на Базел 3 – „Капиталова рамка за отчитане на собствените средства и изискванията по отношение на собствените средства „ / OFS - COREP/.

Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор за операционен риск. На база указанията в Регламент №575/2013, Банката изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент 680/214г. . Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013, минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 8%.

Към края на 2014г. Алианс Банк България АД е спазила препоръките на БНБ за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по –малко от 13,5 % , формирана на база изискване за капиталова адекватност от 8 % с предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%.

2. Елементи на собствения капитал / капиталова база /.

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

Собствен капитал / капиталова база /	хил. лв.
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	69,000
<i>Неразпределена печалба от минали години</i>	96,559
<i>Други резерви</i>	9,850
Общо капитал и резерви	175,409
Намаления от капитала	
<i>Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред</i>	0
<i>Нематериални активи</i>	(4,344)
<i>Други преходни корекции / оценъчни разлики /</i>	(538)
Общо намаления от капитала	(4,882)

Капитал от първи ред	170,527
Капитал от втори ред	0
Общо собствен капитал (капиталова база)	170,527

V. Капиталови изисквания.

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

Към 31 декември 2014 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

Капиталови изисквания и коефициенти	2014
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки	
<i>Централни правителства и централни банки</i>	8,216
<i>Регионални и местни органи на властта</i>	0
<i>Институции</i>	70,843
<i>Предприятия</i>	343,863
<i>Експозиции на дребно</i>	233,835
<i>Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество</i>	152,661
<i>Експозиции в неизпълнение</i>	43,690
<i>Капиталови експозиции в банков портфейл</i>	1,197
<i>Други позиции</i>	20,950
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	875,255
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	2,275
Рискови експозиции за операционен риск	127,309
Общо рискови експозиции	1,004,839
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	16,97%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	16,97%
Превишение (+) / недостиг (-) на общия капитал	90,140
Предпазен капиталов буфер / 2,5% от общо рискови активи /	25,121
Буфер за системен риск / 3% от общо рискови активи /	30,145
Свободен капитал	34,874

VI. 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 лимити към местни и чуждестранни банки/ финансови институции/ корпоративни клиенти – определени според дефинициите и логиките залегнали в методиката за тяхното изчисление на системата CRiSP

Процесът по определяне и последващ мониторинг на лимитите е представен в следните основни етапи:

- калкулация на лимита на ниво Allianz SE (групово ниво): Определен посредством дефинирано ниво от Allianz SE лимитен под (Anchor Limit) мултиплициран по серия от три фактора (относно контрагентна група и/или контрагент) определени в системата CRiSP, както следва: рейтинг фактор; регионален и сегментен фактор, размерен фактор.
- алокация на лимита към съответната компания от Allianz SE, на базата на фактор получен от комбинацията от региона, в 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 Рискът отговорник / CRO) са изразени само във възможността за намаляване 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 G7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.

- Не се приемат за обезпечение: стоки, кредити, структурирани продукти като (CDOs; CLOs; ABSs); имоти както и акции на КИС инвестиращи в имоти; Варианти; издадени собствени емисии ценни книжа; Всякакъв род активи на възникващи пазари; борсово тържувани фондове (ETF), привилегироваани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в "Watch" и "Restricted" списъци в системата CRiSP.
- Намаления (hair-cuts) на пазарната/ справедлива стойност на обезпеченията в зависимост от степента им на приемливост (т.е. първостепенно, второстепенно и третостепенно).
- Допълнителни ограничения: репо сделките могат да бъдат обичайно с матуритет 1 – 2 седмици, но с максимален матуритет до 3 месеца; не се допуска разминаване във валутите на приемливото обезпечение и предоставените средства.

Към 31.12.2014г. преобладаващата част от вземанията с местни и чуждестранни Банки са с краткосрочен характер / предимно овърнайт и депозити до 7 дни / и получават рисково тегло, съгласно изискванията на чл.119 от Регламент 575/2013г.

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

	Депозити	Ностро сметки	Ценни книжа*	Репо сделки	Спот Валутни сделки (брутна стойност)
Инвестиционен клас	100%	99.7%	0,02%	-	100 %
Спекулативен клас	-	-	99,7%	-	-
Без рейтинг	-	0,3%	0,28%	-	-
Общо	100%	100%	100%	-	100%

*Без участия в гружества от групата

VI. Капиталови буфери.

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

- Предпазен капиталов буфер от 2,5 %, произтичащо от чл.3, ал.1 от Наредба №8 / от 24 април 2014г. / за капиталовите буфери с влизане в сила от действието на тази наредба. Към края на 2014 година размера на предпазния капиталов буфер за Банката е в размер на 25 121 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 2014 година е 30 146 хил. лв.

VIII. Корекции за кредитен риск и техники за редуциране.

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 вътрешните правила на Банката.

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 регулиране на кредитния риск е разпределена по класове по следния начин:

Класове експозиции / хил.лв./	Балансови позиции	Задбалансови позиции	Общо експозиции	в т.ч. МСП		Структура %
				в т.ч. МСП	в т.ч. МСП с прилагане на коеф. за подкрепа	
Централни правителства и централни банки	400 633	0	400 633	0	0	17.7%
Регионални и местни органи на властта	2 731	0	2 731	0	0	0.1%
Институции	131 410	8 062	139 472	0	0	6.2%
Предприятия	339 612	72 003	411 615	342 472	41 132	18.2%
Експозиции на дребно	348 060	99 383	447 443	218 481	218 481	19.8%
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	378 019	15 543	393 562	100 132	77 057	17.4%
Експозиции в неизпълнение	43 693	0	43 693	0	0	1.9%
Капиталови експозиции в банков портфейл	1 197	0	1 197	0	0	0.1%
Други позиции	424 442	0	424 442	0	0	18.7%
Общо експозиции	2 069 797	194 991	2 264 788	661 085	336 670	100,0

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 погразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на 2014 година активите на Банката са формирани от предоставени средства на местни лица – резиденти с дейност в Р България – 95,01%, страни от Евророната – 3,04% / Германия, Словакия, Италия и др./, страни извън Евророната – 0,05% / Дания, Великобритания и др./ и други страни и международни организации – 1,90%.

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 2014г. са разпределени по класове експозиции след приспадане на обезценките. Разпределението по отрасли в банковия портфейл на Банката е извършено на база Националния класификатор на икономическите дейности / КИД 2008 /.

Балансови позиции по класове и отрасли след приспадане на обезценка

Отрасли	Клас експозиции								ОБЩО		
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Капиталови инструменти	Други позиции	Сума	Отн. дял (%)
Вземания от клиенти	39 196	2 731	61 402	323 968	348 060	378 019	43 693	1 197	0	1 198 266	100.0%
Селски, горско и рибно стопанство				22 044	51 863	4 700	251			78 858	6.58%
Промисленост				117 644	33 375	10 546	1 626			163 191	13.62%
Строителство				12 390	10 595	8 197	1 501			32 683	2.73%
Търговия				54 737	45 594	48 683	4 694			153 708	12.83%
Операции с недвижими имоти				68 220	8 460	8 366	382			85 428	7.13%
Финансови услуги			61 402		151	20	0	1 197		62 770	5.24%
Други	39 196	2 731		48 224	11 744	13 575	458			115 928	9.67%
Физически лица				709	186 278	283 932	34 781			505 700	42.20%
Вземания от банки			65 771							65 771	x
Дългови инструменти	361 437	0	4 237	15 644	0	0			0	381 318	100.00%
Финансови услуги			4 237	15 644						19 881	5.21%
Държавно управление	361 437									361 437	94.79%
Други активи									424 442	424 442	x
Общо	400 633	2 731	131 410	339 612	348 060	378 019	43 693	1 197	424 442	2 069 797	x

Задбалансови експозиции – Включват неувоени суми по разрешени кредити и изгадените от Банката гаранции

Отрасли	Клас експозиции в хил.лв.				ОБЩО	
	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Сума	Отн. дял (%)
Селски, горско и рибно стопанство		1 414	4 453	268	6 135	3.1%
Промисленост		11 422	8 984	1 133	21 539	11.0%
Строителство		11 151	7 799	7 754	26 704	13.7%
Търговия		31 734	29 132	4 918	65 784	33.7%
Операции с недвижими имоти		7 307	2 558	46	9 911	5.1%
Финансови услуги	8 062	26	173		8 261	4.2%
Други		7 797	5 030	514	13 341	6.8%
Физически лица		1 152	41 254	910	43 316	22.2%
ОБЩО	8 062	72 003	99 383	15 543	194 991	100.0%

Разпределение на балансовете и задбалансовете позиции по остатъчен матуритет

Класове експозиции / остатъчен матуритет	до 1 г.	от 1 до 5 г.	над 5 г.	без матуритет	Общо /хил. лв./
Централни правителства и централни банки	74 146	131 941	194 546		400 633
Регионални и местни органи на властта		2 731			2 731
Институции	89 148	37 290	13 034		139 472
Предприятия	136 881	132 421	150 988		420 290
На дребно	179 097	120 166	183 198		482 461
Обезпечени с недвижимо имущество	47 065	55 526	290 971		393 562
Капиталови инструменти	1 197				1 197
Други позиции				424 442	424 442
Общо експозиции	527 534	480 075	832 737	424 442	2 264 788

Банката прилага техники за редуциране на кредитния риск към 31.12.2014г. 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.

Основните обезпечения използвани за редуциране на кредитния риск и определяне на рисково – претеглената стойност на експозициите са:

- финансови обезпечения – парични депозити и дългови ценни книжа при спазване на изискванията на наредбата / чл. 207 от Регламент 575 /
- обезпечения с недвижими имоти / чл.208 от Регламент 575 /
- кредитна защита с банкови гаранции / чл. 213 от Регламент 575 /

За дефиниране на обема от кредити, обезпечени с жилищна ипотека и третирани с 35% рисково тегло 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.

IX. Ливъридж

Банката оповестява информация за своето отношение на ливъридж, изчислено съгласно член 429 от Регламент 575. Отношението за ливъридж се изчислява, като Собствения капитал на банката се раздели на Общата експозиция – сбор от експозициите по всички активи и задбалансови позиции, които не са приспаднати при изчислението на собствения капитал. Банката изчислява отношението за ливъридж като средноаритметична стойност на месечните стойности на отношението на ливъридж за едно тримесечие.

Изчислението на коефициента към 31.12.2014г. е следното:

Коефициент на ливъридж	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 1	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 2	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 3	Коефициент на ливъридж, изчислен като средноаритметична стойност на месечните стойности на отношението на ливъридж за едно тримесечие
Капитал от първи ред - напълно въведено определение	170 502	170 589	170 527	
Балансови и задбалансови експозиции	2 290 911	2 088 960	2 154 324	
Коефициент на ливъридж – при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред	7.44%	8.17%	7.92%	7.84%

X. Пазарен риск

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

Банката отнася нетните си позиции в дългови инструменти в съответствие с валутата, в която са деноминирани, и изчислява капиталовите си изисквания за общ и специфичен риск във всяка валута поотделно. При изчисляване на общия позиционен риск в дългови инструменти Банката прилага падежен подход, при който дълговите инструменти с фиксиран лихвен процент, се разпределят съобразно остатъчния им срок до падежа, а инструментите с плаващ лихвен процент – в съответствие с остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвения процент. Нетните позиции се претеглят и съчетават по падежни интервали и след това по зони. Остатъчната не съчетана част от претеглената дълга или къса позиция представлява 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 наречения Стойност под Риск. Чрез него се измерва максималната потенциална загуба на Банката, произтичаща от прогнозните промени на пазарните цени на тързуемите 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 сържане (рисков хоризонт) за регулаторни цели и 1 дневен период за вътрешни цели

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

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

XI. 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 2014 година е 17 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%.

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, 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.

XII. Лихвен риск в банков портфейл.

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

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

За изчисляване на дисбаланса активите, пасивите се групират в матуриретни 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. Матуриретни зони в които се разпределят активите, пасивите са дефинирани, съгласно изискванията на Груп Риск, отделно за Банковия и Търговския портфейл. Извършва се “Core/ Non-Core” анализ на безсрочни депозити. Те се разпределят като минималните неснижаеми остатъци се поставят в зона “3 месеца”, а волатилната част – в зона „овърнайт”, Изчислява се нетния матуриретен дисбаланс като разлика между балансовете

стойности на лихвочувствителните активи и лихвочувствителните пасиви, чиято стойност зависи от лихвени проценти.

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

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

Политиката на Възнаграждения се одобрява от УС и потвърждава от НС на Банката. Водещите 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 2014г. е 17 446 хил. лв.
- Разбивката по видове дейности е както следва:
- Инвестиционно банкиране – 239 хил. лв.
- Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране – 10 461 хил. лв.

- Общо управленски и административни функции – 3 876 хил. лв., като разликата до общата сума са социалните осигуровки.

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