



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

ЗА 2015 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 2015 година и е над суверенния рейтинг на страната.

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

I. Обхват и методи на консолидация.

Банката не се консолидира с други дружества.

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

II. Общи принципи на оповестяването.

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

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

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

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

Рисковата стратегия е ключов елемент от рамката за управление на риска на Алианц Банк България. Целта 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. Рисквата стратегия дефинира поемането на балансиран, свързани с основния бизнес на Алианц България – в двата сегменти Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране, вкл. при управление на активите и пасивите.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Топ мениджмънта е отговорен за рисковата стратегия

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

Рисковият капитал е ключов риск индикатор

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

Ясно разделение на отговорностите

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

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

Ясно дефинирана организационна структура и процеси

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

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

Измерване и оценка на риска

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

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

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

Система от лимити

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

Последователен и ефективен мониторинг

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

Актуални отчети по риска

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

Създаване и база за ефективно управление

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

Пълна и актуална документация

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

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

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

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

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

IV. Собствен капитал /капиталова база /.

1. Обща информация.

Алианц Банк България изготвя надзорни отчети към 2015., в съответствие с изискванията на Базел 3 – „*Капиталова рамка за отчитане на собствените средства и изискванията по отношение на собствените средства* „ / OFR - COREP/.

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

Към края на 2015г. Алианц Банк България АД е спазила препоръките на БНБ за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по –малко от 13,5 % , формирана на база изискване за капиталова адекватност от 8 % с предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%.

2. Елементи на собствения капитал / капиталова база /.

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

Собствен капитал / капиталова база /	хил. лв.
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	69,000
<i>Неразпределена печалба от минали години</i>	106,537
<i>Други резерви</i>	9,850
Общо капитал и резерви	185,387
Намаления от капитала	
<i>Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред</i>	0
<i>Нематериални активи</i>	(4,136)
<i>Други преходни корекции / оценъчни разлики /</i>	(2,289)
Общо намаления от капитала	(6,425)
Капитал от първи ред	178,962
Капитал от втори ред	0
Общо собствен капитал (капиталова база)	178,962

V. Капиталови изисквания.

Основната цел на вътрешния анализ на капитала на Банката е поддържане на оптимална капиталова адекватност, т.е. поддържане на оптимално капиталово покритие на банковите рискове за изпълнение на стратегическите ѝ цели, при спазване на отделните банкови регулации. Алианц Банк България разполага с надеждни и ефективни стратегии и процеси за постоянно оценяване и поддържане на размера и разпределението на вътрешния капитал, който счита за адекватен за

покриване на отделните рискове, на които са или могат да бъдат изложени. Тази стратегия и процеси са обект на редовен вътрешен преглед, за да се гарантира ефективността и стабилността на банката.

Към 31 декември 2015 г. Банката изпълнява надзорните изисквания, както следва:

Капиталови изисквания и коефициенти	2015
Рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки	
Централни правителства и централни банки	26,811
Регионални и местни органи на властта	0
Институции	86,763
Предприятия	323,618
Експозиции на дребно	239,083
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	151,803
Експозиции в неизпълнение	67,218
Капиталови експозиции в банков портфейл	1,267
Други позиции	21,527
Общи рискови експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки	918,087
Рискови експозиции за позиционен, валутен и стоков риск	5,075
Рискови експозиции за операционен риск	138,600
Общо рискови експозиции	1,061,762
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	16,86%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	16,86%
Превишение (+) / недостиг (-) на общия капитал	94,021
Предпазен капиталов буфер / 2,5% от общо рискови активи /	26,544
Буфер за системен риск / 3% от общо рискови активи /	31,853
Свободен капитал	35,624

VI. Кредитен риск от контрагента и сетълмент риск .

Кредитен риск от контрагента и сетълмент риск възниква при сделки с дериватни инструменти, репо -сделки, сделки по предоставяне / получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент. С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити към местни и чуждестранни банки/ финансови институции/ корпоративни клиенти – определени според дефинициите и логиките залегнали в методиката за тяхното изчисление на системата CRiSP. Процесът по определяне и последващ мониторинг на лимитите е представен в следните основни етапи:

- калкулация на лимита на ниво Allianz SE (групово ниво): Определен посредством дефинирано ниво от Allianz SE лимитен под (Anchor Limit) мултиплициран по серия от три фактора (относно контрагентна група и/или контрагент) определени в системата CRiSP, както следва: рейтинг фактор; регионален и сегментен фактор, размерен фактор.
- алокация на лимита към съответната компания от Allianz SE, на базата на фактор получен от комбинацията от региона, в 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 й матуритет.

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

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

- За обезпечения по репо-сделки се приемат първокласни ДЦК на Българското правителство, оценени по справедлива /пазарна/ стойност, която е по-голяма от сумата на предоставените средства.
- Приемливо обезпечение:
 - Първостепенно : ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг AAA, депозит с едnodневен матуритет;
 - Второстепенно: ДЦК на страни с минимален кредитен рейтинг AA, A и BBB, корпоративни (senior) ценни книжа с рейтинг минимум A, депозитни сертификати от банки с минимален рейтинг A, депозит с до тримесечен матуритет, държавно-гарантирани ценни книжа;
 - Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за фрий – флоут, листвани на признати борси в страните от 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), привилегировани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в "Watch" и "Restricted" списъци в системата CRisP.
- Намаления (hair-cuts) на пазарната/ справедлива стойност на обезпеченията в зависимост от степента им на приемливост (т.е. първостепенно, второстепенно и третостепенно).

- Допълнителни ограничения: репо сделките могат да бъдат обичайно с матуритет 1 – 2 седмици, но с максимален матуритет до 3 месеца; не се допуска разминаване във валутите на приемливото обезпечение и предоставените средства.

Към 31.12.2015г. 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%	99.998%	10.80%	-	100 %
Спекулативен клас	-	-	88.96%	100%	-
Без рейтинг	-	0.002%	0.24%	-	-
Общо	100%	100%	100%	100%	100%

*Без участия в дружества 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 2015 година размера на предпазния капиталов буфер за Банката е в размер на 26 544 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 31 853 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 Алианц Банк България АД, за формиране на провизии за обезценка и несъбираемост (неизпълнение) по приложимите счетоводни стандарти и за установяване на специфични провизии за кредитен риск.

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.

При всяко поемане на риск, Банката приема обезпечения при спазване изискването за добра обезпеченост. При предоставяне на кредити, за редуциране на поетия кредитен риск, Банката приема подходящи по вид, стойност и ликвидност обезпечения: договорни или законни ипотeki върху недвижими имоти; морска ипотека; залог върху движими вещи или залог на търговско предприятие; залог върху вземане по сметка в Банката в национална или чуждестранна валута; залог върху ценни книжа и гаранции; залог на други финансови активи; залог на вземания от трети лица; застрахователни полици по Закона за експортно застраховане; поръчителство; други, приемливи за банката обезпечения. Основни принципи при договаряне на обезпеченията са документална достоверност; достатъчност за покриване размера на вземането; възможност за бърза реализация на обезпечението (ликвидност). Банката изисква предложените и приети обезпечения да бъдат застраховани в нейна полза, при посочени застрахователна сума и покрити рискове. Банката приема обезпеченията по

„нетна реализируема стойност” за недвижимите имоти, като оценката се изготвя от независим оценител. Основните обезпечения използвани за редуциране на кредитния риск и определяне на рисково претеглената стойност на експозициите са съобразени с изискванията на Регламент 575/2013 г. – Глава 4.

Общата сума на експозициите преди отчитане на ефектите от редуциране 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	492 997	0	492 997	0	0	19.9%
Регионални и местни органи на властта	2 961	0	2 961	0	0	0.1%
Институции	220 431	4 469	224 900	0	0	9.1%
Предприятия	328 693	71 942	400 635	320 082	17 387	16.2%
Експозиции на дребно	350 625	92 251	442 876	215 742	215 742	17.9%
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	343 633	14 993	358 626	94 441	68 459	14.5%
Експозиции в неизпълнение	66 967	487	67 454	0	0	2.7%
Капиталови експозиции в банков портфейл	1 264	0	1 264	0	0	0.1%
Други позиции	482 535	0	482 535	0	0	19.5%
Общо експозиции	2 290 106	184 142	2 474 248	630 265	301 588	100,0

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

Географско разпределение на експозициите

Алианц Банк България АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на 2015 година активите на Банката са формирани от предоставени средства на местни лица – резиденти с дейност в Р България – 90,93%, страни от Евроразоната – 6,27% / Германия, Словакия, Испания и др./, страни извън Евроразоната – 1,13% / Румъния, Великобритания и др./ и други страни и международни организации – 1,67%.

Разпределение на експозициите по отрасли

Балансовите и задбалансови позиции към края на 2015г. 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	39 197	2 961	56 714	316 894	350 625	343 633	66 967	1 264	0	1 178 255	100.0%
Селски, горско и рибно стопанство				15 197	58 780	3 969	1 524			79 470	6.74%
Промисленост				111 354	29 836	7 084	5 481			153 755	13.05%
Строителство				18 762	8 903	9 120	2 536			39 321	3.34%
Търговия				74 528	47 095	49 548	3 801			174 972	14.85%
Операции с недвижими имоти				61 605	9 291	5 392	4 747			81 035	6.88%
Финансови услуги			56 714	0	234	18		1 264		58 230	4.94%
Други	39 197	2 961		32 906	11 174	6 684	2 002			94 924	8.06%
Физически лица				2 542	185 312	261 818	46 876			496 548	42.14%
Вземания от банки			163 717							163 717	x
Дългови инструменти	453 800	0	0	11 799	0	0	0	0	0	465 599	100.00%
Финансови услуги				11 799						11 799	2.53%
Държавно управление	453 800									453 800	97.47%
Други активи								482 535		482 535	x
Общо	492 997	2 961	220 431	328 693	350 625	343 633	66 967	1 264	482 535	2 290 106	x

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

Банката гаранции

Отрасли	Клас експозиции в хил.лв.						ОБЩО	
	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Сума	Отн. дял (%)
Селски, горско и рибно стопанство				595	5 597	145	6 337	3.4%
Промисленост				35 976	6 890	246	43 116	23.4%
Строителство				11 574	6 967	5 525	24 399	13.3%
Търговия				18 929	24 424	6 826	50 194	27.3%
Операции с недвижими имоти				1 090	1 939	443	3 472	1.9%
Финансови услуги		4 469		41	162	2	4 674	2.5%
Други				3 152	4 248	241	7 642	4.2%
Физически лица				585	42 024	1 565	44 308	24.1%
ОБЩО	0	4 469	71 942	92 251	14 993	487	184 142	100.0%

Разпределение на балансовите и задбалансовите позиции по остатъчен матуритет

Класове експозиции / остатъчен матуритет					В хил. лв.
	до 1 г.	от 1 до 5 г.	над 5 г.	без матуритет	Общо
Централни правителства и централни банки	22 889	215 970	254 138		492 997
Регионални и местни органи на властта	401	2 560			2 961
Институции	204 182	17 806	2 912		224 900
Предприятия	143 372	110 971	146 292		400 635
На дребно	151 621	133 448	157 807		442 876
Обезпечени с недвижимо имущество	42 481	49 044	267 101		358 626
Експозиции в неизпълнение	19 505	11 668	36 281		67 454
Капиталови инструменти	1 264				1 264
Други позиции				482 535	482 535
Общо експозиции	585 715	541 467	864 531	482 535	2 474 248

Банката прилага техники за редуциране на кредитния риск към 31.12.2015г. 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).

Остойностяване 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 31.12.2015г. 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	178 872	179 047	178 962	
Балансови и задбалансови експозиции	2 330 720	2 338 892	2 350 769	
Коефициент на ливъридж – при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред	7.67%	7.66%	7.61%	7.65%

Х. 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 търгуемите активи при предварително дефиниран доверителен интервал и предварително дефиниран времеви хоризонт.

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

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

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

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

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

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.

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

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

Ключови Рискови Индикатори са:

- Общата оценка за ефективността и адекватността на системата за вътрешен контрол на одитирания обект, изготвена от Специализирана Служба Вътрешен Одит на Банката
- Текучество на персонала
- Напускане/ отпуск на ‘ключов служител’

- Промяна в обем и брой транзакции
- Тенденции за измами и злоупотреби
- Необичайно поведение на персонала, напр. отказ да се ползва отпуска, да се подели работна информация и др.
- Нарушаване или липса на лимити и правомощия
- Пропуски в регулярните отчети
- Неоторизиран достъп до системи и комуникации
- Регистър за жалби в системата “Help desk“
- Дневник за извършените лични сделки от членовете на управителните и контролните органи и лицата, които работят по договор за банката, в качеството и на инвестиционен посредник, съгласно Наредба N 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници
- Регистър на загубите от операционен риск
- Регистър на оспорените преводи
- Регистър на събитията в ИТ
- Регистър за класификация на документите и системите
- Регистър на външните услуги
- Други.

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

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

Управлението на лихвения риск се извършва чрез адаптиране на лихвочувствителната експозиция, според очакваните промени в пазарните лихвените нива. Целта е намаляване на негативните колебания на нетния лихвен доход, причинени от промени в лихвените 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 взаимствани от политиката и въведените практики на Allianz SE и от Наредба N4 на БНБ.

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

Външен консултант не е използван от Банката към настоящия момент.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.Количествени

План за печалба за съответната година.

План за обема на активите към края на съответната година.

Планова цел за качество на кредитния портфейл.

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

План за обем Банкашуранс.

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

и други.

4.2.Качествени

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

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

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

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

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

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

- Общите разходи за възнаграждения, които включват – заплати, бонуси и социални осигуровки за 2015г. е 17 450 хил. лв.
- Разбивката по видове дейности е както следва:
- Инвестиционно банкиране – 234 хил. лв.
- Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране – 10 477 хил. лв.
- Общо управленски и административни функции – 3 693 хил. лв., като разликата до общата сума са социалните осигуровки.

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