



**АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ АД**

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ 2023 ГОДИНА НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

**Във връзка с изискванията на чл. 70 на ЗКИ, относно приложението на част  
Осма от Регламент (ЕС) № 575 на Европейския парламент и на Съвета**

## СЪДЪРЖАНИЕ

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	4
I. Структура на акционерния капитал.....	6
II. Корпоративно управление.....	7
III. Обхват и методи на консолидация.....	9
IV. Общи принципи на оповестяването.....	9
V. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска .	9
VI. Собствен капитал / член 437 от РКИ /.....	17
VII. Капиталови изисквания.....	23
VIII. Кредитен риск от контрагента и сетълмент риск .....	26
IX. Капиталови буфери.....	27
X. Техники за редуциране на кредитния риск.....	30
XI. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване.....	30
XII. Свободни от тежести активи.....	35
XIII. Ливъридж .....	37
XIV. Пазарен риск.....	37
XV. Операционен риск.....	39
XVI. Риск, свързан с управлението на активите и пасивите.....	40
XVII. Политика и практика за възнагражденията – член 450 от Регламент 575/2013г ...	43

### Списък образци:

- Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели
- Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети
- Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция
- Образец EU KM1 — Основни показатели
- Образец EU-CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер
- Образец EU-CCyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер
- Образец EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск
- Образец EU CR5 — Стандартизиран подход
- Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи
- Образец EU AE2 — Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа
- Образец EU AE3 — Източници на тежести
- Образец EU KM1 — Основни показатели – ливъридж
- Образец EU MR1 — Пазарен риск, измерван по стандартизирания подход
- Образец EU OR1 — Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите
- Образец EU KM1 — Основни показатели - коефициент на ликвидно покритие / LCR /

Образец EU KM1 — Основни показатели - коефициент на стабилно финансиране /NSF/

Образци EU REMA — Политика за възнагражденията /член 450 от РКИ/

### Използвани съкращения:

Абревиатури	
АББ	Алианц Банк България
АБХ	Алианц България Холдинг
БЛ	Бизнес линия
БЦ	Бизнес център
ВААК	Вътрешен анализ на адекватността на капитала
ВААЛ	Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността
ДКИ	Директива 2013/36/ЕС
ЕБО	Европейски Банков Орган
ЕС	Европейски Съюз
ЕЦБ	Европейска Централна Банка
ЗКИ	Закон за кредитните институции
КУАП	Комитет по управление на активи и пасиви
НС	Надзорен Съвет
РКИ	Регламент (ЕС) № 575/2013
УС	Управителен Съвет
СД	Съвет на Директорите
АЕI	Allianz Executive Incentive
СЕЕ	Central and Eastern Europe
СРО	Главен Риск Директор
RSU	Restricted Stock Units

## ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

**АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ АД** е регистриран в Република България, с адрес на управление – гр. София, ул. “Сребърна” 16. Дружеството е образувано въз основа на Учредителен протокол от 1992г. Предметът на дейност на дружеството е придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружествата, в които холдинговото дружество участва, финансиране на дружествата, в които холдинговото дружество участва, както и извършване на всяка друга дейност, незабранена от закона.

Алианц България Холдинг АД изпълнява своята дейност в съответствие със законите и другите нормативни актове на Република България.

Алианц България Холдинг АД е консолидираща институция, която е задължена да спазва пруденциалните изисквания въз основа на консолидационното си състояние, в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от Регламент № 575/2013. На пруденциална консолидация подлежат Алианц България Холдинг АД, Алианц Банк България АД и Алианц Лизинг България АД.

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

Към 31.12.2023 г. общо активите на Дружеството са 124,131 хил. лв., собственият капитал възлиза на 123,348 хил. лв., а регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 1,539 хил. лв. Резервите включват печалбите от текущата и от минали години, общи резерви създадени в съответствие с търговското законодателство, хиперинфлационни резерви от минали години и допълнителни резерви по решение на ръководството. През финансовата 2023-та година „Алианц България Холдинг“ АД реализира печалба след данъчно облагане в размер на 36,635 хил. лв. Основен фактор за формиране печалбата са получените дивиденди от дъщерните дружества, които възлизат на 37,610 хил. лв. и представляват 100% от общия обем на приходите.

**АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД** е регистрирана в Република България, с адрес на управление – гр. София, ул. “Сребърна” 16. Банката има издаден пълен лиценз за извършване на банкова дейност в страната и чужбина със Заповед на БНБ № РД 100-000276 / 31.07.1998г. и Заповед № БНБ-65190/18.04.2017г. за актуализиране на лиценза, за извършване на банкова дейност съгласно изискванията на Закона за кредитните институции.

Пряк мажоритарен собственик на Банката е „Алианц България Холдинг“ АД. Банката има двустепенна система на управление – Надзорен съвет и Управителен съвет / НС и УС /.

Дългосрочният кредитен рейтинг на Алианц Банк България е „BBB+“, перспектива стабилна, потвърден от международната рейтингова агенция Fitch Ratings Ltd. Инвестиционният клас рейтинг отразява стабилното финансово състояние на банката, резултат на доброто управление на рисковете, адекватността на системите за контрол, които непрекъснато се усъвършенстват, размерът на класифицираните кредити, които са под средните нива за българската банкова система, консервативният подход по отношение на съотношението кредити / депозити и кредити / активи, високите коефициенти на ликвидност, стабилните капиталови буфери, умерената склонност към риск и капитализация, адекватни и съизмерими с профила на кредитния риск.

Активите на Банката към 31.12.2023 г. са 3,945,690 хил. лв., а реализираната печалба след данъчно облагане е в размер на 57,476 хил. лв.

Към края на 2023 г. клиентските депозити в Банката са 3,404,615 хил. лв., като източници на финансиране на Банката са депозити на граждани – 2,042,133 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 1,362,482 хил. лв.

**АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД** е дружество, регистрирано в Република България, с адрес на управление – гр. София, район Лозенец, ул. “Сребърна” № 16 с предмет на дейност: финансов лизинг, отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, всички допълнителни и обслужващи лизинга и кредитирането на дейности и всякаква друга дейност незабранена от закона.

Активите на дружеството включват машини, съоръжения и оборудване, нематериални активи, нетна инвестиция във финансов лизинг, вземания от клиенти и други търговски вземания, материални запаси, други активи и парични средства на обща стойност 48,791 хил. лева.

## I. Структура на акционерния капитал.

### 1. Алианц България Холдинг АД

Към 31.12.2023г. капиталът на дружеството е разпределен в 1 539 500 броя акции с право на глас с номинална стойност 1 (един) лев всяка, както следва:

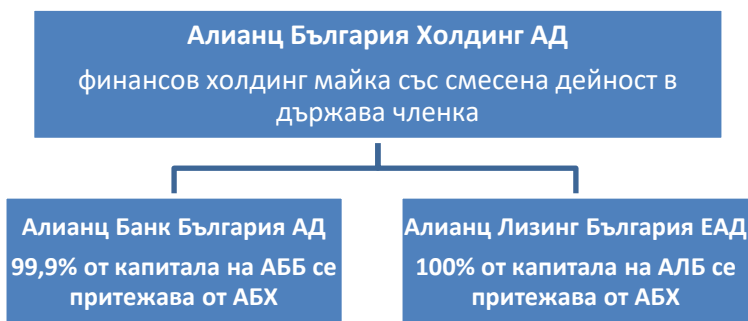
- а) 1 512 005 броя поименни акции с право на глас,
- б) 27 495 броя привилегироваани поименни акции с право на глас.

Акционери в Дружеството са Allianz Holding Eins GmbH, което притежава 66,157% от капитала и акциите с право на глас, Буллс АД, което притежава 32,057% от капитала и акциите с право на глас и Димитър Георгиев Желев, който притежава 1,786 % от капитала и акциите с право на глас. Allianz SE притежава 100% от капитала на Allianz Holding Eins GmbH.

Allianz Holding Eins GmbH е създадено и регистрирано съгласно законите на Република Австрия и е част от Allianz Group. Allianz SE, което притежава 100 % от дяловете на Allianz Holding Eins GmbH, е създадено и регистрирано съгласно законите на Федерална Република Германия. Allianz SE е публично дружество, листвано на борсите в Франкфурт на Майн и в Ню Йорк, и е Финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС. Allianz SE е компанията майка, която е начело на Allianz Group. Буллс АД е регистрирано през 1996 год. Буллс АД е регистрирано през 1996 год.

Дъщерните дружества на Алианц България Холдинг АД, които се включват в Групата на АБХ са: ЗАД „Алианц България“, ЗАД „Алианц България Живот“, ЗАД „Енергия“, „Алианц Банк България“ АД, Пенсионно осигурително дружество Алианц България“ АД и „Алианц Лизинг България“ ЕАД. Акционерите на АБХ, които притежават в него квалифицирано дялово участие, трябва да отговарят на изискванията на чл. 13, ал. 2, т. 7, изречение първо и т. 8, чл. 14, ал. 3, т. 6 и т. 10 – 12 от ЗКИ и чл. 19а и 19б от Наредба № 2 на БНБ, както и на останалите относими актове в действащото законодателство, като КЗ, КСО, ТЗ.

За целите на Пруденциална консолидация се прилагат пруденциалните правила, определени в Директива 2013/36/ЕС и Регламент № 575/2013 на консолидирана или подконсолидирана основа, в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от Регламент № 575/2013 за следните дружества: Алианц България Холдинг АД ; Алианц Банк България АД и Алианц Лизинг България ЕАД.



## 2. Алианц Банк България АД.

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2023 г. е 76,825 хил. лв., разпределен в 76,825 хил. броя поименни акции с право на глас с номинална стойност по 1 лев всяка.

Структурата на акционерния капитал към 12/2023 г. е както следва:

Акционери	% собственост
Алианц България Холдинг	99.90%
Други	0.10%
Общо	100.0%

## 3. Алианц Лизинг България ЕАД.

Към 31.12.2023г., регистрирания капитал на АЛБ е в размер на 6 204 082 лева, разпределен в 6 204 082 броя обикновени поименни акции с право на глас и всяка с номинална стойност от 1 лев.

Едноличен собственик на капитала на дружеството е Алианц България Холдинг АД.

## II. Корпоративно управление.

### 1. Алианц България Холдинг АД.

Групата на АБХ е подгрупа, която е част от Allianz Group и се ръководи от АБХ, който е Финансов холдинг майка със смесена дейност, вкл. Финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка. Органи за управление на АБХ, като юридическо лице, регистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, са Общото събрание на акционерите и Съвет на директорите, които имат правомощия съобразно неговия устав и действащото българско законодателство. Отговорността за управлението на Групата на АБХ е възложена на Съвета на директорите на АБХ. Това включва най-вече определянето на бизнес стратегията на Групата на АБХ, включително стратегията за риска и инвестициите в Групата на АБХ, както и организационната

структура на Групата на АБХ, така че те да бъдат в пълно съответствие и съгласувани с изискванията на Allianz Group и при спазване на Политиката за управление и контрол на Allianz Group.

За целите на управлението и контрола на Групата на АБХ Съветът на директорите на АБХ е делегирал на Изпълнителния комитет (ИК) на Групата на АБХ изцяло своите изпълнителни функции и част от контролни функции. ИК на Групата на АБХ има статут на групов и мениджърски комитет към СД на АБХ. ИК на Групата на АБХ е постоянно действащ оперативен орган на Групата на АБХ и най-висшестоящия административен орган на Групата на АБХ. ИК на Групата на АБХ се състои от 4 члена – Председател, отговарящ за Централни функции и Продажби, Главен оперативен директор на Групата на АБХ, Главен финансов директор на Групата на АБХ и Главен директор Продукти на Групата на АБХ.

## **2. Алианц Банк България АД.**

Банката има двустепенна система на управление – Надзорен съвет и Управителен съвет. Банката е част от Allianz Group и спазва изискванията на групата.

Членове на Управителен съвет към 31.12.2023 г.: Йоанис Коцианос; Георги Костадинов Заманов; Христина Маринова Марценкова; Йордан Маринов Суванджиев и Люба Георгиева Павлова.

Към 31 декември 2023 г. Надзорният съвет на Банката се състои от следните членове: Димитър Георгиев Желев, Кристоф Плейн, Реймънд Сиймър, Райнер Франц, Петр Сосик и Георги Емилов Енчев.

Към 31 декември 2023 г. Банката има разкрити 54 структурни звена, в т.ч. централно управление, 52 бизнес центрове и 1 бр. малки бизнес центрове, разположени в 34 населени места в страната.

## **3. Алианц Лизинг България ЕАД.**

Органите за управление на дружеството са едноличният собственик на капитала Алианц България Холдинг АД и Съвета на директорите. Едноличният собственик на капитала решава въпросите от компетентността на общото събрание на акционерите по Търговския закон. Съветът на директорите е с мандат до 07.12.2026 год. и негови членове са: Йоанис Коцианос; Цветелина Димитрова Йорданова; Ива Николова Драганова; Люба Георгиева Павлова; Яна Милчева Игнатова и Йордан Маринов Суванджиев.

Към 31 декември 2023г. АЛБ осъществява дейността си чрез 19 точки на продажба.



### **III. Обхват и методи на консолидация.**

Алианц България Холдинг АД е одобрен за финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка с Решение № 448 от 18 октомври 2023 г. на Управителния съвет на Българската народна банка (БНБ). Посоченото решение е прието на основание чл.35а, ал.5 от Закона за кредитните институции, във връзка с функцията на БНБ като консолидиращ надзорен орган за Алианц България Холдинг АД и дъщерните му дружества в обхвата на пруденциалната (надзорна) консолидация, в това число „Алианц Банк България“ АД

БНБ извършва пруденциален надзор, както следва:

(а) На индивидуална основа спрямо „Алианц Банк България“ АД, съгласно чл. 6 от РКИ;

(б) На консолидирана основа спрямо „Алианц България Холдинг“ АД, съгласно чл.35а (7), 79 (7) и § 1а от Закона за кредитните институции (ЗКИ).

### **IV. Общи принципи на оповестяването.**

Изискванията за публично оповестяване са дефинирани в Директива 2013/36/ЕС и Регламент 575/2013/ЕС, с изменение в Регламент 876/2019/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 ; Регламент №876 на ЕС / членове 431-455 / и Регламент №637 на Комисията относно техническите стандарти за публично оповестяване.

### **V. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска .**

Следните принципи служат за основа на Управлението на риска на ниво Групата на АБХ и на ниво Дружество:

1. Управителният орган на всяко Дружество, респективно ръководния орган на Групата на АБХ, е отговорен за Рисковата стратегия и Рисковия апетит

Управителният орган на всяко от Дружествата създава и спазва Рискова стратегия и свързан с нея Рисков апетит на ниво Дружество за съответната дейност, като тази стратегия трябва да произтича от и да бъде редовно проверявана за съответствие с бизнес

стратегията на Дружеството. Рисковата стратегия е отражение на общия подход спрямо управлението на всички съществени рискове, възникващи в резултат на извършването на дейността и преследването на бизнес целите. Рисковият апетит доразвива рисковата стратегия чрез създаването на конкретно ниво на допустимост на Риска по отношение на всички количествено измерими и неизмерими рискове и по този начин – желаното ниво на сигурност във връзка с ясно определени критерии за Риска и резултатите, отчитайки очакванията на акционерите и изискванията, наложени от регулаторни органи и агенции за кредитен рейтинг. Рисковата стратегия и апетит се преразглеждат най-малко веднъж годишно и – ако се счита за необходимо – се коригират и свеждат до вниманието на всички засегнати страни.

Рисковите стратегии на Дружества трябва да бъдат в съответствие с рисковата стратегия, съответно рисковия апетит, на Allianz Group.

## **2. Ясно определяне на организационната структура и рисковия процес**

Във всяко Дружество трябва да бъде създадена ясно определена организационна структура, която да обхваща всички Рискови категории и да включва ролите и отговорностите на всички лица, ангажирани в процеса на Управление на риска.

## **3. Измерване и оценка на Рискове**

Всички съществени Рискове, включително както самостоятелни Рискове, така и Концентрациите на Рискове от една или повече Рискови категории, се измерват чрез последователни количествени и качествени методи. Резултатите се анализират и оценяват чрез прилаганите в момента статистически методи и качествени техники.

Единичните Рискове, които не могат да бъдат количествено измерени въз основа на методологията за Рисков капитал, както и комплексните Рискови структури, образувани в резултат на комбинирането на множество Рискове от една или повече Рискови категории, се оценяват с помощта на качествени критерии и по-малко подробни количествени подходи като сценарийни анализи. Рисковете, които са стриктно неколичествено измерими, се анализират чрез качествени критерии.

## **4. Разработване на системи от лимити**

В Дружествата трябва да е налице последователна система от лимити, която включва мерки, свързани с Риска, когато такива са уместни, и се допълва от лимити. Системата от лимити трябва да се преразглежда редовно от управителния орган на Дружеството във връзка с придържането към определената рискова стратегия.

## **5. Намаляване на Рискове, надвишаващи рисковия апетит**

В Дружества трябва да се използват подходящи техники за намаляване на Риска в случаите, в които идентифицирани Рискове надвишават или нарушават по друг начин установения рисков апетит. При възникването на такива случаи се инициират ясни начини на действие за отстраняване на нарушението, като коригиране на рисковия апетит след съответния бизнес преглед, засилването на контролната среда, намаляване на или хеджиране срещу основния актив или пасив, от който произтича рискът.

## **6. Последователен и ефикасен мониторинг**

Наличието на ясно определен и стриктен процес на докладване и ескалиране на нарушаването на лимити е гаранция за това, че лимитите за допустимост на Риск и целевите рейтинги по отношение на Топ рисковете (включително за Количествено неизмерими рискове) се спазват и – ако е уместно – че незабавно се предприемат необходимите мерки, ако лимитите биват надвишени. Рисковете, идентифицирани чрез системи за ранно предупреждение, подлежат на непрекъснат мониторинг, редовни проверки и, когато е уместно, прилагането на превантивни техники за намаляване на Риска.

## **7. Последователно докладване и комуникация във връзка с Риска**

Функция Управление на риска на Дружествата изготвя вътрешни и външни доклади за Риска на всяко дружество както на редовни интервали от време, така и ad hoc, които съдържат относимата, свързана с Риска информация, изразена по ясен и кратък начин. Вътрешното докладване в Групата на АБХ и Allianz Group, свързано с Риска, се допълва от задълженията за оповестяване, засягащо съществено влошаване на финансовото състояние или развитие, което е от значение за външни заинтересовани страни или други лица (напр. регулаторни органи, агенции за кредитен рейтинг, акционери, обществеността).

## **8. Интегриране на Управлението на риска в бизнес процеси и отчетност и отговорност на ръководството**

Процесите по Управлението на риска включват и участието на функция Управление на риска в органи, като функционални комитети, където се вземат решения, свързани с Риска.

## **9. Изчерпателно и своевременно документиране на решенията, свързани с Риска**

Всички бизнес решения с потенциал да окажат съществено въздействие върху рисковия профил на съответното Дружество, включително редовно повтарящи се и ad hoc решения, както и всички решения на неговия управителен орган, се документират

своевременно и по начин, който ясно отразява вземането под внимание на всички съществени последиствия във връзка с Риска

Създадената организация на дейността на АБХ, изградените взаимовръзки, нива на докладване и контроли целят изграждането на подходяща и прозрачна корпоративна структура, която насърчава ефективното управление. Организационната структура е ясно дефинирана и покрива всички категории рискове, към които е експонирана Банката и АБХ.

#### **10. Роли и отговорности като част от организацията на управлението и контрола на рисковете.**

##### **Съвет на директорите на АБХ**

Съветът на директорите на АБХ отговаря за наличието на стабилни организационни и оперативни структури и процедури на ниво Група на АБХ, за да се гарантира съответствието с тази Политика, както и с Политиката за риска на Allianz Group (Allianz Group Risk Policy). По отношение управлението на риска Съветът на директорите по отношение Групата на АБХ е в контролната си функция на ръководен орган на Групата на АБХ.

##### **Изпълнителен комитет на Групата на АБХ**

ИК на Групата на АБХ е отговорен за установяване на организационна структура на групата и на Дружествата, която да позволява устойчиво и надеждно управление на всички рискове, относими и наблюдавани на ниво Група на АБХ и на ниво Дружество.

ИК на Групата на АБХ е отговорен за:

- Имплементация на принципите за управление на риска в системите на управление на Дружествата и в частност, във всички Вътрешни актове и процедури, съобразно спецификата на дейностите и рисковете на всяко дружество;
- Изготвяне и имплементация на рискови стратегии, апетити и лимити на ниво Дружество, в съответствие с бизнес стратегиите и Рисковата стратегия на Allianz Group;
- Създаване на Комитет за управление на риска на ниво Група на АБХ и комитети за управление на риска на ниво Дружества;
- Създаване на функции Управление на риска, която е от Втора линия на защита и която да осъществява независим контрол върху дейността на бизнес звената от Първа линия на защита;
- Имплементация на цялостна Рамка за управление на рисковете и съответните процеси на ниво Група на АБХ и на ниво Дружество.

### **Комитет за управление на риска на Групата на АБХ**

Комитетът за управление на риска на Групата на АБХ е постоянно действащ стиринг комитет към ИК на Групата на АБХ, който има координираща роля по отношение на управлението на риска на ниво Група на АБХ във връзка с осъществяването на надзор на консолидирана база от страна на БНБ по отношение на АББ, АЛБ и АБХ във връзка с изискванията на ЗКИ, Директива 2013/36 и Регламент № 575/2013.

### **Други комитети на ниво Група на АБХ**

Други комитети на ниво Групата на АБХ също изпълняват конкретни задачи във връзка с Управлението на риска, като Комитет за управление при кризи на Групата на АБХ, Комитет за управление и контрол на Групата на АБХ, Комитет за вътрешен одит на Групата на АБХ. Отговорностите на тези комитети се съдържат в техните Правила за работа.

Рамката за рисковия апетит е насочена към бъдещето и е в съответствие с времевия хоризонт от три години, който се прилага за целите на стратегическото планиране и се базира на ориентирана към бъдещето преценка за развитието на рисковете и капитала както по отношение на вътрешния капитал, така и по отношение на регулаторния собствен капитал.

### **Управление на кредитния риск**

Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на кредитния риск и ограничаване на негативното му проявление са регламентирани в приетите вътрешни нормативни документи, както за АБХ, така и за Банката и Лизинговото дружество.

Цялостната стратегия и политика за поемане, управление, наблюдение и редуциране на кредитния риск, на който е изложен или може да бъде изложен Холдинга и Банката се одобрява от Рисковия комитет, УС, Изпълнителен комитет АБХ, Рисковия комитет към НС и Надзорния съвет на Банката.

Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на кредитния риск и ограничаване на негативното му проявление са регламентирани в приетите вътрешни нормативни, свързани с управлението на рисковете в Банката и Холдинга. Правилата са задължителни за спазване от структурните звена на Холдинга и Банката, пряко ангажирани с кредитната и лизингова дейност. В тях подробно са разгледани сделките - носители на кредитен риск, правомощията на ангажираните с кредитна дейност структурни единици и служители, правомощията за разрешаване, процедурите и дейностите за предварителен, текущ и последващ контрол, вида и количеството на приеманите обезпечения, необходимите застраховки и други техники за редуциране на риска. Паралелно с това в бизнес направленията функционират утвърдени правила и

процедури, продуктови програми със специфични изисквания, както и действащи модели за кредитен рейтинг.

Ежегодно се актуализират и предлагат на УС, Изпълнителен комитет АБХ и НС рисковата стратегия, рисков апетит със съответните лимити. Решенията по кредитни и лизингови сделки се вземат, съгласно одобрени нива на компетенции, като за експозиции над определен размер се изготвят подробни становища за оценка на кредитния риск.

Наблюдението на кредитния риск се извършва на ниво отделна сделка, както и на портфейлна основа. Контролът върху одобрените кредити на индивидуално ниво се извършва и чрез ревюта и мониторингови доклади, в които се прави подробен актуален анализ на финансовото състояние на дружеството, анализ на обезпечеността, на обслужването на кредита, на извършените проверки на място и др. както и се посочват проблемите (ако има такива) при управлението на сделките. Новите кредитни сделки/годишните прегледи на експозиция над 5% от Капиталовата база на Холдинга и Банката се одобряват от Рисковият Комитет към НС и от НС на банката.

Лимитите, свързани с кредитната дейност на Холдинга и Банката са съобразени с изискванията на Закона за кредитните институции, директиви, регламенти, наредбите на БНБ и добрите банкови практики. Звено от групата на Allianz SE, част от Алианц Груп Риск носи отговорност за одобрение на лимитите на групата.

### **Управление на ликвидния риск**

Рамката на управление на ликвидния риск включва широк набор от мерки, включително използването на съотношения на финансиране, ограничения на падежните несъответствия и ликвидни буфери, базирани на резултати от стрес тестове в съответствие с указанията на БНБ за ликвидните буфери и периодите на оцеляване, насоките на ЕБО и правилата на Груп Риск. Алианц Банк България АД има изградена система за управление на ликвидния риск, която използва и при анализ на риска на групово ниво, включва политики, правила и процедури за управление на ликвидността на банката в нормална банкова среда и в условия на ликвидна криза, система от лимити, ключови рискови индикатори за наблюдение и индикатори за ранно предупреждение. Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП), като орган за наблюдение и управление на ликвидността отговаря за разработването и използването на система за управление на ликвидността, разработване на планове за действия при очаквани и неблагоприятни обстоятелства, извършването на стрес тестове и сценарийни анализи на ликвидността, разработването и използването на модели. Процесът на вътрешен анализ на адекватността на ликвидността съответства на мащаба и дейността на банката и е интегриран в рамката за вземане на управленски решения.

Алианц България Холдинг АД притежава портфейл от ликвидни активи, свободни от тежести към края на 2023 година, съгласно изискванията на ЕБО и БНБ за ликвидността в банките / в размер на 1 219 216 хил. лв./, който му позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. АБХ поддържа отношение на ликвидно покритие (%) в размер на 575.39% (2022 г.: 257.83%) и отношение на нетно стабилно финансиране (%) в размер на 189.44% към края на 2023г. (2022 г.: 189.49%) г.

### **Управление на пазарния риск**

Пазарният риск, който се поема от Алианц Банк България АД е нисък. Системите за управление на риска и контролните механизми са адекватни и надеждни и съответстват на извършваните операции. Във връзка с управление на пазарния риск, банката има изградена рамка и структура за управление, линии за контрол и отчетност към Комитета по управление на активи и пасиви, УС, Рисковия комитет към Надзорния съвет и Надзорния съвет на банката с необходимата честота и интензивност. Банките има приети и прилага вътрешни правила и процедури за установяване, измерване и управление на всички съществени източници на пазарни рискове и тяхното влияние върху дейността ѝ. Правилата и процедурите се преглеждат минимум веднъж годишно.

Изградена е система от лимити, с цел контрол и наблюдение на текущите или потенциалните рискове за доходите и капитала, риск от концентрации в търговски портфейл, валутен риск, стоков риск и сетълмент риск.

### **Управление на операционния риск**

Стратегията на ръководството на Банката е да поема среден до нисък операционен риск. Съгласно рисковия апетит на Алианц Банк България АД и методологията за „Топ риск оценка“ (TRA) целевият рейтинг на остатъчен риск се дефинира като нисък до среден – ниво на рейтинг „Зелено“(от 3% до 7% от 3 годишната средна Планирана Оперативна Печалба). Банката управлява операционния риск като дефинира процедури за управление, осъществява мониторинг на риска, дефинира функциите и отговорностите и създава фирмена култура за операционен риск. Алианц Банк България АД има вътрешни Правила за идентифициране, измерване и управление на Операционния риск, които се преглеждат ежегодно и подлежат на одобрение от страна на УС на банката. Рисковата стратегия определя поемането на контролирани рискове, свързани с операционен риск, въвеждане на подходящ контрол и мерки, управление на бизнес процесите, както и редовен мониторинг на слабостите и план за тяхното управление. В Банката има изградена структура и процеси за наблюдение, измерване и управление на операционния риск. Отдел

„Пазарен, ликвиден и оперативен риск“ осъществява всички дейности за идентифициране, измерване, мониторинг и отчетност на операционния риск. Комитета за операционен риск е отговорен за надзора и управлението на операционния риск в Алианц Банк България АД съгласно вътрешните правила. Главният Мениджър по Сигурността изготвя периодични доклади до ръководството и Рисковия комитет. Специализираната служба за вътрешен одит извършва регулярни проверки, обхващащи всички рискове, включително операционния риск.

### **Кредитен риск във връзка войната в Украйна**

В резултат на постоянните рискове, които бяха засилени от руската инвазия и влошаващите се макроикономически перспективи, съчетани с натрупване на средносрочни рискове с висока несигурност, Алианц България Холдинг АД и в частност Банката активизираха наблюдението на качеството на активите, включително промени своите кредитни стандарти и ценова политика при кредитиране на физически лица и предприятия. Процесът на активно наблюдение включва експозиции, по които кредитополучателите са се възползвали от предишни мерки за подкрепа, мораториум на плащане или държавно гарантирани заеми, свързани с пандемията, и по отношение на експозиции, които са особено уязвими на нарастваща инфлация и на високи цени на енергията и суровините.

Въздействието на по-нататъшните увеличения на лихвените проценти и потенциалът за внезапни увеличения на рисковите премии е предмет на засилен мониторинг.

За да обхване експозициите, които се оценяват дори с по-голяма степен на несигурност предвид инвазията на Русия в Украйна, Холдинга и Банката са взели под внимание икономическото и финансовото въздействие на кризата предизвикана от войната.

### **Основни принципи за управление на рисковете свързани с климата и околната среда**

Алианц България Холдинг АД разбира и оценява въздействието на рисковете, свързани с климата и околната среда, върху бизнес средата, в която работи, в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, за да може да взема информирани стратегически и бизнес решения.

„Алианц Банк България“ АД интегрира в своята бизнес стратегия рисковете, свързани с климата и околната среда, които оказват влияние върху бизнес средата, в която оперира в краткосрочен, средносрочен или дългосрочен план.

За целите на вътрешните отчети, Направление Риск на Алианц Банк България АД докладва обобщени данни за риска, които отразяват експозициите на рискове, свързани с



климата и околната среда, с оглед да се даде възможност на УС, НС и съответните комитети към органите за управление на Банката да вземат информирани решения.

При управлението на кредитния риск Банката взема предвид свързаните с климата и околната среда рискове на всички съответни етапи от процеса на отпускане на кредити и наблюдава рисковете в своите портфейли. Банката редовно оценява репутационното въздействие на рисковете свързани със събития, които биха могли да имат неблагоприятно въздействие върху непрекъснатостта на бизнеса и степента, до която естеството на техните дейности може да увеличи рисковете за репутацията и/или отговорността. Банката наблюдава непрекъснато ефекта от свързаните с климата и околната среда фактори върху пазарните рискови позиции и бъдещи инвестиции и разработва стрес тестове, които включват свързаните с климата и околната среда рискове

Във връзка с управление на рисковете, свързани с климата и околната среда е създаден Комитет за идентифициране и управление на ESG рискове, който да съветва и подпомага Ръководството при определяне на ESG стратегията (включително рискове, свързани с климата и околната среда

## **VI. Собствен капитал / член 437 от РКИ /.**

### **1. Обща информация.**

Алианц България Холдинг АД изготвя надзорни отчети към 2023 година, в съответствие с изискванията на Базел 3 – „Капиталова рамка за отчитане на собствените средства и изискванията по отношение на собствените средства“ / OFR - COREP/ и в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от Регламент № 575/2013 за следните дружества: Алианц България Холдинг АД ; Алианц Банк България АД и Алианц Лизинг България ЕАД.

Холдингът 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, АБХ изготвя тримесечни отчети, които представя в БНБ спазвайки сроковете, посочени в Регламент за изпълнение на ЕС 2021/ 451. 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 2023 година Алианц България Холдинг АД е спазил препоръките на БНБ за капиталова стабилност – общата капиталова адекватност да не бъде по –малко от 16,25% , формирана на база изискване за обща капиталова адекватност в съответствие с член 92, параграф 1 от Регламент 575/2013г; капиталови буфери произтичащи от Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките и препоръките от решение на УС на БНБ № 290 от 15.06.2023 г. за капиталова стабилност.

Капиталовата база на Холдинга, съгласно капиталовата рамка на ЕЦБ /Базел 3/ в края на 2023 г. е 319,439 хил. лв. С решение на УС на БНБ №414 от 26.09.2023 г., в капиталовата база / собствения капитал / на АБХ е включена и нетната одитирана междинна печалба на Банката към 30.06.2023 г. в размер на 30,310 хил. лв.

Към края на 2023 г. АБХ отчита коефициент на капиталова адекватност и коефициент за адекватност на капитала от първи ред от 18,51%. Алианц България Холдинг АД отчита капитал от втори ред в капиталовата си база в размер на 28 000 лева.

При анализа на адекватността на капитала и капиталовия план, Банката е взела под внимание препоръките на БНБ и анализирала ефектите относно процеса за надзорен диалог във връзка с капиталовите планове.

Алианц България Холдинг АД е разработил и одобрил дългосрочен капиталов план за период 2024-2026 год., относно поддържане на необходимите съотношения и нива на капитала, както и е извършила необходимите анализи от гледна точка на изискванията на Европейския банков орган (ЕБО) и Българска народна банка (БНБ).

Основните цели на Холдинга и отделните дружества при управление на капитала, съгласно изискванията на Регламент на (ЕС 575/2013) са:

- Да изпълняват изискванията на регулаторните органи, като поддържат добра капиталова позиция.
- Чрез дейността си и занапред да гарантират, че ще осигуряват възвращаемост на акционерите.

## **2. Елементи на собствения капитал / капиталова база /.**

Алианц България Холдинг извършва редовно вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал за покриване на всички видове рискове, съпътстващи дейността ѝ. Ръководството управлява процесите по контрол на рисковете.

## Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви</b>			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	9 590	(з)
	в т.ч.: Инструмент тип 1	9 590	
	в т.ч.: Инструмент тип 2		
	в т.ч.: Инструмент тип 3		
2	Неразпределена печалба	267 513	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	19 117	
EU-3а	Фонд за покриване на общи банкови рискове	-	
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	-	
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	342	
EU-5а	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	30 310	
6	<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>326 872</b>	
<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	-118	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-7 251	(а) минус (г)
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	0	
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	0	
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	0	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	0	
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг	0	
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	0	
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	0	
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	0	
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	

19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
20	Не се прилага		
EU-20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	0	
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	0	
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	0	
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	0	
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	0	
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	0	
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	0	
24	Не се прилага		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики	0	
EU-25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	0	
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)	0	
26	Не се прилага		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	0	
27а	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	-92	
28	<b>Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>-7 461</b>	
29	<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)</b>	<b>319 411</b>	
<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти</b>			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	0	(и)
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1	0	
EU-33а	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0	
EU-33б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0	
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица	0	
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0	
36	<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>0</b>	

<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	0	
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	0	
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
41	Не се прилага		
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	0	
42а	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	0	
43	<b>Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания</b>	0	
44	<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)</b>	0	
45	<b>Капитал от първи ред (K1 = БСК1 + ДК1)</b>	319 411	
<b>Капитал от втори ред (K2): инструменти</b>			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	28	
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	0	
EU-47а	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	0	
EU-47б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	0	
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица	0	
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0	
50	Корекции за кредитен риск	0	
51	<b>Капитал от втори ред (K2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания</b>	28	
<b>Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	0	
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	0	
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
54а	Не се прилага		
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	

56	Не се прилага		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)	0	
EU-56b	Други корекции на K2 с оглед на нормативните изисквания	0	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	0	
58	Капитал от втори ред (K2)	28	
59	Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)	319 439	
60	Обща рискова експозиция	1 726 158	
<b>Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери</b>			
61	Базов собствен капитал от първи ред	18.50%	
62	Капитал от първи ред	18.50%	
63	Общ капитал	18.51%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	12.28%	
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	1.98%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	2.88%	
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.00%	
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	0.42%	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	9.76%	

\* Допълнителните корекции в стойността на капитала, както и другите преходни корекции са на база отразени корекции за специфичен кредитен риск в регулаторния капитал / Регламенти 183/2014 г. и 241/2014 г./, въведената от края на 2018 година пруденциална оценка за активите и пасивите, оценявани по справедлива стойност / Регламент 2021/451 г. на ЕС, чрез Делегиран регламент на ЕС 2016/101 /

**Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети**

		а	б
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели
		Към края на периода	Към края на периода
<b>Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети</b>			
0010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	584 516	584 516
0050	Финансови активи, държани за търгуване	3	3
0100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	364	364
0141	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	117 608	117 608
0181	Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	3 179 945	3 179 945
0260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	35 458	35 458
0270	Материални активи	59 460	59 460
0300	Нематериални активи	7 251	7 251
0330	Данъчни активи	352	352
0360	Други активи	19 042	19 042
0370	Нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	-	-
0380	<b>Общо активи</b>	<b>4 003 999</b>	<b>4 003 999</b>
<b>Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети</b>			
0110	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	3 551 537	3 551 537
0170	Провизии	3 193	3 193
0240	Данъчни пасиви	824	824
0280	Други пасиви	55 830	55 830
0300	<b>Общо пасиви</b>	<b>3 611 384</b>	<b>3 611 384</b>
<b>Акционерен капитал</b>			
0010	Капитал	1 538	1 538
0040	Премийни резерви	7 942	7 942
0080	Друг собствен капитал	138	138
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	2 722	2 722
0190	Неразпределена печалба	267 513	267 513
0210	Други резерви	16 395	16 395
0250	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	96 025	96 025
0270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	342	342
0300	<b>Общо собствен капитал</b>	<b>392 615</b>	<b>392 615</b>

## VII. Капиталови изисквания.

Основната цел на вътрешния анализ на капитала на АБХ и 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 и Холдинга разполагат 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.

**Информация за процеса на оценка на капиталовата адекватност на институцията / таблица EU OVC , член 438, букви а) и в) от РКИ /**

Банката разполага с процеси за постоянно оценяване и поддържане на размера и разпределението на вътрешния капитал. Вътрешният капитал е адекватен за покриване на рисковете, на които Банката е или може да бъде изложена. За регулаторни цели Банката изчислява капиталовата адекватност, съгласно изискванията на Регламент /ЕС/ № 2021/451 - веднъж на три месеца на индивидуална база и консолидирана основа за АБХ АД.

Банката оповестява резултатите на индивидуална и консолидирана основа от оценката на капиталовата адекватност пред компетентния орган / БНБ/, съгласно Регламент на / ЕС / 575/2013 и Регламент на / ЕС / 2021/451. Към края на 2023 година тези резултати са изложени в образец EU KM1 от Регламент на /ЕС / 2021/637. В рамките на процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала, всички съществени рискове се идентифицират.



## Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		T	T-1	T
1	Кредитен риск (без КПК)	1 555 833	1 340 581	124 467
2	В т.ч.: стандартизиран подход	1 555 833	1 340 581	124 467
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КПК)			
7	В т.ч.: стандартизиран подход			
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8b	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)			
9	В т.ч.: друг КПК	0	0	0
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)			
21	В т.ч.: стандартизиран подход			
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	170 325	164 750	13 626
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	170 325	164 750	13 626
EU 23b	В т.ч.: стандартизиран подход			
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване			
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)			
25	Не е приложимо			
26	Не е приложимо			
27	Не е приложимо			
28	Не е приложимо			
29	Общо	1 726 158	1 505 331	138 093

## Образец EU KM1 — Основни показатели

		а	б	в	г	д
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Налични собствени средства (стойност)</b>						
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	319 411				263 691
2	Капитал от първи ред	319 411				263 691
3	Общ капитал	319 439				263 719
<b>Рисково претеглена стойност на експозициите</b>						
4	Обща рискова експозиция	1 726 158				1 505 331
<b>Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>						
5	Отношение на БСК1 (%)	18.50%				17.52%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	18.50%				17.52%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	18.51%				17.52%
<b>Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като)</b>						
EU 7а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	0.75%				1.24%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.42%				0.70%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	0.56%				0.93%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	8.75%				9.24%
<b>Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената)</b>						
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%				2.50%
EU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%				0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	1.98%				0.99%
EU 9а	Буфер за системен риск (%)	2.88%				2.85%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0.00%				0.00%
EU 10а	Буфер за други системно значими институции (%)	0.00%				0.00%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.36%				6.34%
EU 11а	Съвкупно капиталово изискване (%)	16.11%				15.58%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	9.76%				5.44%
<b>Отношение на ливъридж</b>						
13	Мярка за общата експозиция	4 204 476				4 275 596
14	Отношение на ливъридж (%)	7.60%				6.06%
<b>Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково)</b>						
EU 14а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%				0.00%
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.00%				0.00%
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%				3.00%
<b>Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като)</b>						
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%				0.00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%				3.00%
<b>Коефициент на ликвидно покритие</b>						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	1 219 216				1 489 711
EU 16а	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	523 983				930 990
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	312 089				353 201
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	211 894				577 789
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	575.39%				257.83%
<b>Коефициент на стабилност на нетното финансиране</b>						
18	Общо налично стабилно финансиране	3 215 197				2 893 066
19	Общо изисквано стабилно финансиране	1 697 190				1 526 734
20	ОНСФ (%)	189.44%				189.49%

## VIII. 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, заложен в системата CRisP. Процесът по определяне и последващ мониторинг на лимитите е представен в следните основни етапи:

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

## **IX. Капиталови буфери.**

Алианц България Холдинг АД и Банката оповестяват изискванията за отделните буфери на база чл. 440 от Регламент 575 /2013г. и дял VII, глава 4 от Директива 2013/36. Тези буфери гарантират, че дружествата натрупват по време на период на икономически растеж достатъчна капиталова база, с която да се покрият евентуални загуби при неблагоприятни периоди. БНБ е определила за банките в страната, капиталови буфери на база Наредба №8 за капиталовите буфери.

- Определеното към 31.12.2023 год. за Банката на индивидуално ниво и за АБХ на консолидирано ниво допълнително капиталово изискване от БНБ по смисъла на чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ е в размер на 0.75% от общия размер на рисковата експозиция на банката и АБХ, въз основа, на които следва да се поддържа собствен капитал, който покрива общо капиталово изискване в размер на 8.75%, включващо минималния размер на изискването за обща капиталова адекватност от 8% и допълнителното изискване по Втори стълб в размер на 0.75% към рисковото претеглените активи.

Размерът на капиталовото изискване във връзка с корекцията на капитала по Втори стълб за Банката на индивидуална основа към 31 декември 2023 година е в размер на 12 708 хил. лв. и 12 946 хил. лв. за АБХ на консолидирана основа.

- 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 2023 година размера на предпазния капиталов буфер за Банката на индивидуална основа е в размер на 42 362 хил. лв. и 43 154 хил. лв. за АБХ на консолидирана основа.

- 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 2023 година за Банката на индивидуална основа е 48 776 хил. лв. и 49 727 хил. лв. за АБХ на консолидирана основа.

- Антицикличният буфер се определя в съответствие с чл. 5, ал. 7 от Наредба № 8 на БНБ. Българска народна банка оповестява на своята уеб-страница информация за определеното ниво на антицикличния буфер за всяко тримесечие. Считано от 1 октомври 2023 г. Банката следва да поддържа ниво на антицикличен капиталов буфер в размер на 2.0% от кредитните рискови експозиции в Република България. Специфичният за Банката антицикличен капиталов буфер е равен на общата сума на рисковата експозиция, умножена по среднопретеглената стойност на нивата на антицикличния буфер, изчислена по начина, предвиден в чл. 6, ал. 3. от Наредба №8 на БНБ, в размер на 1.98% към 31 декември 2023 г.

Размерът на специфичния антицикличния буфер за Банката е 33 550 хил. лв. и 34 178 хил. лв. за АБХ на консолидирана основа.

Към края на 2023 година, Алианц Банк България не е определена за друга системно значима институция.

**Образец EU-CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер**

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
		Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — пазарен риск		Секюритизирани експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл	Обща стойност на експозициите	Капиталови изисквания			Общо	Рисково претеглена стойност на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)
		Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели			Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — пазарен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизирани позиции в банковия портфейл				
010	Разбивка по държави													
	Белгия	228	0	0	0	0	228	18	0	0	18	2	0.02%	0.00%
	България	2 421 820	0	0	0	0	2 421 820	115 089	0	0	115 089	14 386	99.08%	2.00%
	Германия	9 774	0	0	0	0	9 774	157	0	0	157	20	0.14%	0.75%
	Обединеното кралство	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
	Гърция	7	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
	Хърватско	27	0	0	0	0	27	2	0	0	2	0	0.00%	0.50%
	Индонезия	26	0	0	0	0	26	2	0	0	2	0	0.00%	0.00%
	Ирландия	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0.00%	1.00%
	Италия	691	0	0	0	0	691	19	0	0	19	2	0.02%	0.00%
	Румъния	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0.00%	1.00%
	Сейшелски острови	10	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
	САЩ	10 897	0	0	0	0	10 897	859	0	0	859	107	0.74%	0.00%
	Британски Вирджински острови	15	0	0	0	0	15	1	0	0	1	0	0.00%	0.00%
020	Общо	2 443 499	0	0	0	0	2 443 499	116 147	0	0	116 147	14 518	100%	

**Образец EU-CCyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер**

		а
1	Обща рискова експозиция	1 726 158
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	1.98
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	34 178

**X. Техники за редуциране на кредитния риск.**

За редуциране на кредитния риск на Банката се прилага опростен подход чрез техника на заместване на експозициите – обезпечена защита чрез бързоликвидни активи или гаранции, както на индивидуална, така и на консолидирана основа. Банката прилага техники за редуциране на кредитния риск към 31.12.2023г. 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.

Общата сума на нетната експозиция след ефект на заместване поради редуциране на кредитния риск преди прилагане на конверсионни коефициенти е в размер на 4 103 132 хил. лв.

**XI. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване.**

Двете дружества от групата на АБХ, Банката и Алианц Лизинг отпускат кредити въз основа на разумни и ясно определени критерии, като процесът на одобрение, изменение, подновяване и рефинансиране на кредити е ясно определен във вътрешните и правила и процедури . Банката управлява кредитния риск посредством правила и процедури, свързани с характеристиките на кредитните сделки, сключвани от нея, реда, сроковете и начина на тяхното проучване, анализ, оценка, разрешаване, съгласуване, управление и провизиране, одобрени от Управителния съвет на банката. Изградени са вътрешни модели и методологии за оценка, които дават възможност да се оцени кредитния риск от експозициите към индивидуални длъжници, по ценни книжа, както и кредитния риск за целия портфейл. По-специално, вътрешните модели и подходи за оценка не се основават единствено или механично само на вътрешни и външни кредитни рейтинги.

Към всяка дата на изготвяне на отчетите за финансовото състояние на индивидуална и консолидирана основа 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 се обезценяват, 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.

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

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

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

Към 31.12.2023 г. 89,95% от общия заделен капитал е за кредитен риск на индивидуална основа и 90,13% на консолидирана, съгласно нормативна рамка Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници.

Детайлна информация относно определяне обезценките на активите, категоризиране на кредитите и размера на обезценките, съгласувани с приложимите счетоводни стандарти са представени в годишните финансови отчети на отделните дружества в групата на АБХ АД.

#### **Образец EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск**

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск		Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск		РПЕ и плътност на РПЕ	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства или централни банки	1 337 092	0	1 338 621	1 190	39 866	3%
2	Регионални правителства или местни органи на властта	2 447	0	2 447	0	489	20%
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0%
4	Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0%
5	Международни организации	0	0	0	0	0	0%
6	Институции	316 584	60	316 793	762	63 629	20%
7	Предприятия	562 316	110 594	553 356	57 006	479 748	79%
8	Експозиции на дребно	815 604	117 082	795 133	32 993	573 382	69%
9	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	840 413	27 548	840 413	12 682	309 749	36%
10	Експозиции в неизпълнение	2 571	451	2 571	451	3 022	100%
11	Високорискови експозиции	0	0	0	0	0	0%
12	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0%
13	Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0%
14	Предприятия за колективно инвестиране	0	0	0	0	0	0%
15	Капиталови инструменти	10 250	0	10 250	0	10 250	100%
16	Други позиции	109 468	0	137 161	1 303	75 698	55%
17	<b>ОБЩО</b>	<b>3 996 745</b>	<b>255 735</b>	<b>3 996 745</b>	<b>106 387</b>	<b>1 555 833</b>	<b>38%</b>

## Образец EU CR5 — Стандартизиран подход

	Класове експозиции	Рисково тегло															Общо	В т.ч. без рейтинг	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Други			
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о			п
1	Централни правителства или централни банки	941 154	0	0	398 657	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 339 811	0
2	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	2 447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 447	2 447
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Институции	0	0	0	0	317 161	0	394	0	0	0	0	0	0	0	0	0	317 555	0
7	Предприятия	0	0	0	0	39 209	0	31 748	0	0	535 043	4 362	0	0	0	0	0	610 362	539 405
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	828 126	0	0	0	0	0	0	0	828 126	828 126
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	0	0	0	0	0	719 212	133 883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	853 095	853 095
10	Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 022	0	0	0	0	0	0	3 022	3 022
11	Високорискови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Покрити облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Експозиции към капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 250	0	0	0	0	0	0	10 250	10 250
16	Други позиции	62 766	0	0	0	0	0	0	0	0	75 698	0	0	0	0	0	0	138 464	138 464
17	<b>ОБЩО</b>	<b>1 003 920</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>398 657</b>	<b>358 817</b>	<b>719 212</b>	<b>166 025</b>	<b>0</b>	<b>828 126</b>	<b>624 013</b>	<b>4 362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 103 132</b>	<b>2 374 809</b>



### Географско разпределение на експозициите на консолидирана основа

Алианц България Холдинг АД, както и двете дружества, Банката и Алианц Лизинг нямат подразделения извън страната и дейността им основно е на българския пазар. В края на 2023 година активите на АБХ АД са формирани от предоставени средства на местни лица – резиденти с дейност в Р България – 92,05%; страни от Евроразоната – 5,09%; страни извън Евроразоната – 1,38% и други страни и международни организации – 1,48%.

Нерезидентен сектор	Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти	Размер на рисково претеглените експозиции след прилагане на коеф. за подкрепа на МСП
<b>Евразона</b>	<b>221 770</b>	<b>44 670</b>
Централно правителство или централни банки	0	0
Институции	211 027	42 206
Предприятия	9 756	1 951
Други класове експозиции	987	513
<b>Извън Евразоната</b>	<b>60 033</b>	<b>6 016</b>
Централно правителство или централни банки	59 848	5 978
Институции	184	37
Предприятия	0	0
Други класове експозиции	1	1
<b>Други страни и международни организации</b>	<b>64 403</b>	<b>17 921</b>
Централно правителство или централни банки	17 707	0
Многостранни банки за развитие	0	0
Институции	35 729	7 146
Предприятия	1 994	1 994
Други класове експозиции	8 973	8 781
<b>Резидентен сектор - България</b>	<b>4 010 296</b>	<b>1 487 226</b>
<b>Общо</b>	<b>4 356 502</b>	<b>1 555 833</b>

### Разпределение на експозициите по отрасли на консолидирана основа

Балансовите и задбалансови позиции към края на 2023г. са разпределени по класове експозиции след приспадане на обезценките и без отчитане на ефектите от редуциране на кредитен риск. Разпределението по отрасли в банковия портфейл на Банката е извършено на база Националния класификатор на икономическите дейности / КИД 2008 /.

Разпределение на клиентски експозиции съгласно КИД 2008	Клас експозиции - балансови позиции									ОБЩО	
	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на власта	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Капиталови инструменти	Други позиции	Сума	Отн. дял (%)
<b>1. Кредити и аванси</b>	<b>1 337 092</b>	<b>2 447</b>	<b>316 584</b>	<b>558 600</b>	<b>270 523</b>	<b>146 614</b>	<b>237</b>	<b>10 250</b>	<b>0</b>	<b>2 642 347</b>	<b>100.0%</b>
Селско, горско и рибно стопанство				30 718	40 499	1 818				73 035	2.76%
Добивна промишленост					3 264					3 264	0.12%
Преработваща промишленост				119 404	33 792	8 765				161 961	6.13%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива				56 137	8 122					64 259	2.43%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване				3 381	1 970	131				5 482	0.21%
Строителство				26 019	22 393	8 244				56 656	2.14%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети				117 039	86 607	38 766	197			242 609	9.18%
Транспорт, складиране и пощи				18 624	19 197	2 504				40 325	1.53%
Хотелиерство и ресторантьорство				5 307	8 560	51 394	40			65 301	2.47%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения					2 915	1 579				4 494	0.17%
Финансови и застрахователни услуги	441 977		316 584	53 111	815	1 183		10 250		823 920	31.18%
Операции с недвижими имоти				42 526	14 735	26 167				83 428	3.16%
Професионални дейности и научни изследвания				6 382	13 821	4 584				24 787	0.94%
Административни и спомагателни дейности				79 952	7 673	490				88 115	3.33%
Държавно управление	895 115	2 447								897 562	33.97%
Образование					235					235	0.01%
Хуманно здравеопазване и социална работа					2 953	881				3 834	0.15%
Култура, спорт и развлечения					1 455	108				1 563	0.06%
Други дейности					1 517					1 517	0.06%
<b>2. Физически лица</b>				3 716	545 081	693 799	2 334			1 244 930	x
<b>3. Други активи</b>								109 468		109 468	x
<b>ОБЩО</b>	<b>1 337 092</b>	<b>2 447</b>	<b>316 584</b>	<b>562 316</b>	<b>815 604</b>	<b>840 413</b>	<b>2 571</b>	<b>10 250</b>	<b>109 468</b>	<b>3 996 745</b>	<b>x</b>

Разпределение на клиентски експозиции съгласно КИД 2008	Клас експозиции - задбалансови позиции						ОБЩО	
	Централни правителства и централни банки	Институции	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Сума	Отн. дял (%)
Селско, горско и рибно стопанство				12 336	6 603	114	19 053	7.5%
Добивна промишленост					93		93	0.0%
Преработваща промишленост				33 350	10 950	2 738	47 038	18.4%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газообразни горива				3 779	215		3 994	1.6%
Доставяне на води; Канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване				1 040	1 833	16	2 889	1.1%
Строителство				16 087	8 906	3 782	29 226	11.4%
Търговия; Ремонт на автомобили и мотоциклети				8 625	18 930	9 895	37 450	14.6%
Транспорт, складиране и пощи				11 420	5 649	820	17 889	7.0%
Хотелиерство и ресторантьорство				2 995	925	668	4 588	1.8%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; Далекосъобщения					2 659	158	2 817	1.1%
Финансови и застрахователни услуги		60	4 914	59	500		5 533	2.2%
Операции с недвижими имоти			12 882	2 369	3 987		19 238	7.5%
Професионални дейности и научни изследвания			1 601	2 943	191		4 735	1.9%
Административни и спомагателни дейности			1 131	1 323	256		2 710	1.1%
Държавно управление							0	0.0%
Образование				27			27	0.0%
Хуманно здравеопазване и социална работа				267	392		659	0.3%
Култура, спорт и развлечения				257	154		411	0.2%
Други дейности					253		253	0.1%
Физически лица				434	52 821	3 877	57 132	22.3%
<b>ОБЩО</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	<b>110 594</b>	<b>117 082</b>	<b>27 548</b>	<b>451</b>	<b>255 735</b>	<b>100.0%</b>

**Разпределение на балансовите и задбалансовите позиции на консолидирана основа по остатъчен матуритет след приспадане на обезценките.**

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	539 787	519 993	277 312		1 337 092
Регионални и местни органи на властта	995	1 452			2 447
Институции	283 369			33 275	316 644
Предприятия	385 622	193 080	94 208		672 910
На дребно	203 154	266 632	462 900		932 686
Обезпечени с недвижимо имущество	43 360	47 995	776 606		867 961
Експозиции в неизпълнение	73	925	2 024		3 022
Капиталови инструменти			10 250		10 250
Други позиции				109 468	109 468
<b>Общо експозиции</b>	<b>1 456 360</b>	<b>1 030 077</b>	<b>1 623 300</b>	<b>142 743</b>	<b>4 252 480</b>

## XII. Свободни от тежести активи.

Следното оповестяване е в съответствие с Насоките на ЕБО, относно оповестяването на обременени и необременени с тежести активи, изготвени съгласно Препоръка ЕССР/2012/2 на Европейския съвет за системен риск.

### Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

	Балансова стойност на активите, обременени с тежести	Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести		
		в т.ч.: условно допустим и за ИВЛКК и ВЛКК	в т.ч.: условно допустим и за ИВЛКК и ВЛКК	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК			
	010	030	040	050	060	080	090	100
<b>010</b> <b>Активи на предоставящата информация институция</b>	102 659				3 901 340			
030 Капиталови инструменти					10 253		10 253	
040 Дългови ценни книжа	90 277		83 874		805 203		743 472	
050 в т.ч.: покрити облигации								
060 в т.ч.: секюритизации								
070 в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	90 277		83 874		804 839		743 472	
080 в т.ч.: емитирани от финансови предприятия					364			
090 в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия								
120 Други активи	12 382				3 085 884			

**Образец EU AE2 — Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа**

		Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа		Без тежести	
		010	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	040	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
			030		060
130	Получени обезпечения от предоставящата информация институция				
140	Заеми при поискване				
150	Капиталови инструменти				
160	Дългови ценни книжа				
170	в т.ч.: покрити облигации				
180	в т.ч.: секюритизации				
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“				
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия				
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия				
220	Заеми и аванси, които не са заеми при поискване				
230	Други получени обезпечения				
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации				
241	Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог				
250	<b>ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА</b>	102 659			

**Образец EU AE3 — Източници на тежести**

		Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести
		010	030
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	127 538	90 277

Към 31.12.2023 година общият размер на обременените с тежести активи балансови дългови ценни книжа е 90 277 хил. лв. на индивидуална и консолидирана основа – основно от дългови ценни книжа, блокирани и непризнати в ликвидните активи на Холдинга и Банката, съгласно отчетните образци на Банката за генериране на ликвидност. Като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет – 44 927 хил. лв. и 45 350 хил. лв. като обезпечение на заеми от Европейската инвестиционна банка по програма за целево рефинансиране на търговски банки и програма за предоставяне на целева кредитна линия за финансиране на селскостопански производители.

### XIII. Ливъридж

Банката и АБХ оповестяват информация за своето отношение на ливъридж, изчислено съгласно член 429 от Регламент 575, на база изискванията на Регламенти за изпълнение ЕС 2016/428 и 2021/451 за определяне на техническите стандарти за изпълнение по отношение на представяне на информация от институциите на надзорните органи във връзка с отношението на ливъридж.

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

#### Образец EU KM1 — Основни показатели – ливъридж

		а	б	в	г	д
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	<b>Отношение на ливъридж</b>					
1	Общ капитал	319 439				263 719
2	Мярка за общата експозиция	4 204 476				4 275 596
3	Отношение на ливъридж (%)	7.60%				6.06%

### XIV. Пазарен риск

Изисквания за оповестяването на качествена информация за пазарния риск / таблица EU MRA, член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ /.

Стратегията на ръководството на дружествата в групата на АБХ АД е да поемат нисък риск и да не инвестират в сложни финансови инструменти. Пазарните рискове, които Холдинга установява, измерва, наблюдава и контролира са текущите или потенциалните рискове за доходите и капитала, риск от концентрации в търговски портфейл, валутен риск, стоков риск и сетълмент риск. Чрез изградените системи в Банката се наблюдават и управляват и следните видове междурисковы концентрации: Кредитен - пазарен риск, който се проявява, когато контрагентите са тясно обвързани или когато се отчита несистематичен (диверсифицируем) или систематичен (недиверсифицируем) риск; Пазарен – ликвиден риск свързан с прекъсвания, повишена волатилност, резки промени в стойността или „пресъхването“ на пазарите за определени инструменти, които могат да повлияят негативно върху ликвидността; Междурискова концентрация между пазарен и кредитен риск, базирана на валутния курс.

Специализираната служба за вътрешен одит на Холдинга извършва регулярна проверка относно ефективността на изградените процеси и системи за управление на пазарния риск. Направените препоръки подлежат на последващ преглед относно тяхното изпълнение.

През 2023 год. няма рискова експозиция за пазарен риск на измерена на индивидуална и консолидирана основа при прилагане на стандартизиран подход за позиционен риск в капиталови инструменти. Размерът на позицията капиталови инструменти в търговския портфейл към 31.12.2023 год. е 3 хил. лв. Към 31.12.2023 год. отчетената къса позиция на консолидирана основа подлежаща на капиталови изисквания е в размер на 4 576 хил. лв. Общата нетна позиция на АБХ и Банката в чуждестранна валута, изчислена съгласно процедурата по член 352 от РКИ, не надхвърля 2 % от общия размер на собствения капитал, поради което въз основа на член 351 от РКИ не се изчислява капиталово изискване за валутен риск.

#### Образец EU MR1 — Пазарен риск, измерван по стандартизирания подход

		а
		Рисково претеглена стойност на експозициите
	<b>Продукти без възможност за избор</b>	
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	0
2	Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)	0
3	Валутен риск	0
4	Стоков риск	0
	<b>Опции</b>	
5	Опростен подход	0
6	Подход делта плюс	0
7	Сценариен подход	0
8	Пресекуритизация (специфичен риск)	0
9	<b>Общо</b>	0

Във връзка с процесите за хеджиране, редуциране и наблюдение на ефективността на хеджирането, банката има изградена система от лимити, която се преразглежда и актуализира минимум веднъж годишно. Последния преглед е направен през 12.2023 год. Системата от лимити е съобразена с цялостното управление, включително бизнес стратегията, стратегията по отношение на риска, ВААК и ВААЛ, включително планиране на капитала и ликвидността и цели да подsigури прилагането на консервативна политика по поемане на рискове. Лимитната рамка включва: Лимити за инвестиции в ЦК по портфейли; Лимити за инвестиции в ЦК по типове инструменти; Лимити за инвестиции в ЦК по държави; Лимити за инвестиции в ЦК по модифицирана дюрация на портфейл; Лимити за концентрация; Лимити за загуба: стоп-лос лимит; Лимит за ескалация и уведомяване на членовете на Комитета по управление на активи и пасиви при промени в справедливата стойност на дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен подход; Лимити за загуба: VAR лимит; Лимити за отворени позиции в деривати;

лимита за правомощия, свързани с поемането на пазарен риск. Използваният вътрешен модел за измерване на пазарния риск, в това число валутен риск е модела VaR / Value-at-Risk / или Стойност под Риск.

Стрес тестовете за пазарен риск се прилагат минимум на шестмесечие в срок до месец август на всяка календарна година въз основа на данни към 30/06 и до месец март въз основа на одитирани годишни данни. За целите на Вътрешният анализ на адекватността на капитала стрес-тестовете се провеждат в периода февруари-март на всяка календарна година с обхват: Анализ на чувствителността; Сценарийни тестове и Обратен стрес тест.

## XV. Операционен риск

Качествена информация за операционния риск / таблица EU ORA, член 435, параграф 1, букви а), б), в) и г) от РКИ /.

Към 31.12.2023 год. поетия операционен риск на индивидуална и консолидирана основа е среден към нисък. Заделеният капитал за операционен риск към края на 2023 година, изчислен по стандартизиран подход – подход на базисен индикатор, съгласно член 315 от Регламент №575/2013 на ЕС е 9,87% от общия заделен капитал.

Експозицията към операционен риск на индивидуална и консолидирана основа е в размер на 170 325 хил. лв. към 31.12.2023 год. Дружествата от групата на АБХ АД не заделят допълнителен капитал за операционен риск.

**Образец EU OR1 — Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите**

Банкови дейности	Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция	
	Година-3	Година-2	Последна година			
	1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	85 846			88 754
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)					
3	<i>Прилагане на СП:</i>					
4	<i>Прилагане на АСП:</i>					
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенствените подходи за измерване (УПИ)					

Йерархията за докладване на възникналите операционни събития е основана на подхода „от долу нагоре“. Отговорността за идентифициране и управление на риска се носи от директорите на бизнес центровете, функционалните ръководители на звена в Централно управление, както и от висшия мениджмънт. Събраните данни за загубите се

докладват на комитет Операционен риск на Банката, мениджмънта на Банката и на Груп Риск в системата Open Pages.

АБХ и Банката извършват редовна оценка на критични услуги и ИТ системи съгласно изискванията на ЕБО ЕВА/GL/2019/02. Съществуващите информационни и комуникационни технологии /ИКТ/ ресурси са достатъчни, за да се запази в условията на криза предлагането на продукти, управлението на съществуващата клиентска база и да се обслужи планирания растеж. Системите за интернет банкиране, АТМ устройства и др. осигуряват нужното качество на процесите свързани с подфункциите: Интернет и мобилно банкиране, Услуги, свързани с теглене на парични средства в брой.

## **XVI. Риск, свързан с управлението на активите и пасивите.**

В контекста на риска, свързан с управлението на активите и пасивите / ALM риск / едни от съществените рискове на които дружествата от АБХ АД могат да бъдат изложени са ликвиден риск и лихвен риск.

### **Ликвиден риск.**

#### **Управление на ликвидния риск / таблица EU LIQA, член 451а, параграф 4 от РКИ/.**

За целите на мониторинг и управление на ликвидния риск АБХ АД и Банката изчисляват и наблюдават на индивидуална и консолидирана основа дефинирани показатели за ликвидност като коефициент на вторична ликвидност, коефициент на ликвидно покритие /LCR/, коефициент на нетно стабилно финансиране /NSF/ и период на оцеляване, Стрест-тест за несъответствия в структурата на финансиране приложен кумулативно за всички падежни интервали, коефициент за концентрация във връзка с финансиране, което не е обхванато от схема за гарантиране на влоговете, концентрация на Топ 10 контрагенти в пасива. Определените ликвидни показатели са интегрирани с Рисковата стратегия и Рисковия апетит. За всеки от показателите са дефинирани нива за ранно предупреждение и задействане на процес/процедура за ескалация. Избраните показатели за ликвидност отразяват текущото състояние и способността на банката да намалява и предотвратява потенциалния отрицателен ефект от влошаващите се пазарни условия върху ликвидността, както и идентифициране на промени в наблюдавани макроикономически фактори, които създават предпоставки за промяна на бизнес модела или налагат предприемане на действия, които не са характерни за обичайното развитие. Най-общо това са отклонения от заложените прагове за управление на ликвидна позиция, индикации за необичайно поведение на депозанти и проблеми от системен характер.



Определените лимити за ранно предупреждение и активиране на процес/процедура за ескалация по отношение на отношението на ликвидно покритие /LCR/ са съответно под 150% и под 120%, като по отношение на нетно стабилно финансиране /NSF/ съответно под 130% и под 110%. За целите на изчисление на периода на оцеляване, Банката проектира нетните изходящи потоци и акумулиран капацитет за генериране на ликвидност в различни времеви интервали, като прилага стрес тест сценарии за процентни намаления на входящите потоци и капацитета за генериране на ликвидност. Предупредителната зона за периода на оцеляване е определена на 3 месеца въз основа на текущите и исторически наблюдавани резултати от стрес тестовете.

Във връзка с управление на ликвидния риск Банката и АБХ имат изградени три линии на защита имат съответните отговорности:

**Първа линия на защита** – от страна на бизнес звената: Управление "Ликвидност и пазари". Бизнеса, действащ като първа линия на защита е отговорен за управлението на ликвидния риск в рамките на дефинираните правила и условия.

**Втора линия на защита** – Направление Риск. Риск функцията е независима функция, която се оглавява от Главния Риск директор (CRO). Ролята на риска включва независим мониторинг на ликвидния риск, измерване на ликвидния риск, разработване и валидиране на модели за стрес тестове, наблюдение на ключови ликвидни индикатори, оспорване на бизнес решенията и осигуряване на подходящ процес за управление на ликвидния риск. Оперативните задачи на риск функцията са възложени на Отдел "Пазарен, ликвиден и оперативен риск".

**Трета линия на защита** – Вътрешен одит. Вътрешният одит е третата линия на защита, отговорна за одита на ефикасността и ефективността на процесите за управление на ликвидността и нейното съответствие с рамката за управление на риска.

Управителните съвети на всички дружества носят крайната отговорност за наблюдението на рамката за управление на ликвидния риск и рамката за рисковия апетит на индивидуална и консолидирана основа, с цел обхващане на рисковете по подходящ начин.

Управлението на ликвидността се извършва в рамките на Алианц Банк България АД. Банката, както на индивидуална, така и на консолидирана основа извършва ежедневно наблюдение, оценка и анализ на ликвидната позиция, ликвидните ресурси и ликвидните нужди на банката, както и регулярно изготвя стрес тестове и сценарийни анализи на ликвидността. Периодично, но не по-малко от веднъж месечно, се извършват стрес тестове, включващи идиосинкратичен, пазарен и комбиниран шок. Идиосинкратичният шок се базира на допускане за неподновяване на необезпеченото институционално финансиране на банката, както и някакво изтичане на депозити на дребно. Сценарият за шок на целия

пазар предполага намаляване на ликвидната стойност на някои активи, както и влошаване на условията на пазара за финансиране.

АБХ и Банката имат изградени системи и процеси за анализ и мониторинг на ликвидните рискове и рисковете за финансиране, които гарантират изграждането на стабилна депозитна база, както и на високи нива на ликвидни буфери от търгуеми и нетъргуеми финансови инструменти с високо ниво на ликвидност. При изграждането на ликвидния буфер Банката се стреми да поддържа портфейл от книжа с приемлив рисков профил (инвестиционен кредитен рейтинг, сходен или по-висок от този на Република България), диверсифицирани по отношение на географско разпределение, секторна принадлежност, матуритет и опционалности, така че да се гарантира способност за изпълняване на задълженията, когато те станат изискуеми.

Поетият от Алианц България Холдинг АД ликвиден риск на индивидуална и консолидирана основа е нисък. Исторически коефициентите на ликвидно покритие /LCR/ и на стабилно финансиране /NSF/ са над регулаторния минимум от 100% и към края на 2023г. са съответно 575.39% и 189.44%.

Рискът за стабилността на финансирането е нисък. Безупречната репутация и доверието на клиентите в Банката осигуряват постоянен приток на привлечени средства, който гарантира достатъчна степен на автономност на Институцията по отношение на активните ѝ операции.

#### Образец EU KM1 — Основни показатели - коефициент на ликвидно покритие / LCR /

		а	б	в	г	д
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Коефициент на ликвидно покритие</b>						
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	1 219 216				1 489 711
2	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	211 894				577 789
3	Отношение на ликвидно покритие (%)	575.39%				257.83%

#### Образец EU KM1 — Основни показатели - коефициент на стабилно финансиране /NSF/

		а	б	в	г	д
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Коефициент на стабилност на нетното финансиране</b>						
1	Общо налично стабилно финансиране	3 215 197				2 893 066
2	Общо изисквано стабилно финансиране	1 697 190				1 526 734
3	ОНСФ (%)	189.44%				189.49%

#### Лихвен риск.

Лихвен риск на банковия портфейл е риск от намаляване на нетния лихвен доход и икономическата стойност на активите, пасивите на дружествата от АБХ, 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 им спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, частта от активи, обвързана с базисния лихвен процент, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

За изчисляване на дисбаланса активите и пасивите на дружествата се групират в матуритетни зони в зависимост от следващата дата на промяна на лихвения процент при инструменти с плаващ лихвен процент и датата на договорния падеж при инструменти с фиксиран лихвен процент. При инструменти с плаващ лихвен процент датата на преоценка е по-близката дата от датата на следващата дата на промяна на лихвения процент и датата на договорния падеж. Активите, чувствителни към промяна на непазарни променливи като напр. базисен лихвен процент се считат за „квази“ чувствителни и се отделят от останалите активи, но участват в изчисленията подобно на инструментите с плаващ лихвен процент.

Управлението на лихвения риск се извършва чрез адаптиране на лихвочувствителната експозиция, според очакваните промени в пазарните лихвените нива. Целта е намаляване на негативните колебания на нетния лихвен доход, причинени от

## **XVII. Политика и практика за възнагражденията – член 450 от Регламент 575/2013г**

Всяко дружество в Групата има изградена своя собствена Политика на Възнаграждения на индивидуално ниво, която се одобрява от ръководния орган, както и утвърдена обща политика на ниво АБХ АД и на Allianz SE. Водещите принципни, положения за определянето им са заимствани от политиката и въведените практики на Allianz SE, Наредба №4 на БНБ и Регламент 575/2013 г.

Тази Политика и практиките по възнаграждението на отделните дружества са създадени, прилагат се и поддържат в съответствие със стратегията на Allianz Group за стопанска дейност и управление на риска, нейния рисков профил, целите, практиките за управление на риска, дългосрочните интереси и постигнатите резултати. Съгласно Политиката за Възнаграждения и Вътрешните правила за работна заплата, допълнителното материално стимулиране е в зависимост от финансовия резултат на дружеството и индивидуалните резултати на служителите. Размерът и начинът на разпределение на средствата за текущо материално стимулиране за служителите по структурни единици и начинът 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 Central and Eastern Europe Region и НС на Банката.

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

Допълнителните възнаграждения на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ се предоставят след заверен Годишен Финансов Отчет /ГФО/ от Одиторското предприятие на всяко дружество и след одобрение от Ръководния орган и Общо събрание на акционерите.

Тази Политика е приета с решение на Изпълнителния комитет на Групата на АБХ и е приета/одобрена с решение на управителните и контролни органи на отделните дружества. Отговорността за актуализация на тази Политика е възложена на функция Човешки ресурси на Групата на АБХ и се преразглежда от функция Човешки ресурси на Групата на АБХ веднъж годишно.

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

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

За всяка календарна година, таргет целите и задачите за всяко отделно дружество се различават и са променливи величини. Параметрите на променливото възнаграждение, съгласно Политиката за Възнаграждения са ограничени до не повече от 50% от годишното общо целево възнаграждение. Други материални стимули по принцип не се прилагат, освен тези, присъщи за обезпечаване изпълнението на дейността.

Допълнителни оценки по реда на ВААК свързани с възнагражденията не са прилагани. Капиталовата позиция на АБХ АД няма да бъде влошена в следствие на допълнителни и/или променливи възнаграждения, а размера на постоянните или тези по реда на разработените системи за стимулиране, са част от допусканията (финансов резултат) използвани в приложените стрес сценарии.

**Образци EU REMA — Политика за възнагражденията /член 450 от РКИ/**

- **Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията**

Политиката за Възнагражденията на Алианц България Холдинг АД (Политиката) се одобрява от Съвета на директорите на АБХ АД. Политика за възнагражденията на АБХ е приложима по отношение на всички служители и регламентира специфичните принципи на възнаграждение, приложими към:

- а. Висшето ръководство;
- б. Служителите, поемащи рискове;
- в. Служителите, изпълняващи контролни (ключови) функции;

г. Всички други служители на Холдинга, чиито възнаграждения са съизмерими с възнагражденията на лицата по т. а. – б. и чиито дейности оказват влияние върху рисковия профил на банката. Служителите или категориите служители, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията се утвърждават в съответствие с изискванията на Наредба № 4 и правилата на Allianz за идентифициране на „Служители, поемащи рискове“.

- **Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал**

Политика за възнагражденията на Алианц България Холдинг АД има за предмет уреждане на специфичните вътрешни способности и процедури за вземане на решения, приложими по отношение на:

1. определяне на принципите на системата за възнагражденията в Алианц Банк България АД;

2. определяне на процедурите, гарантиращи спазването на изискванията на тази Политика в Банката; 3. установяване и дефиниране на правомощията на структурите, органите и служителите, свързани с прилагането на тази Политика. Целта на Политиката е да определи рамката на системата за възнаграждения в Холдинга и по този начин да улесни изпълнението на изискванията на действащото законодателство, изискванията на отделните бизнес линии и в защита интересите на акционерите.

Отговорността за актуализация на тази Политика е възложена на функция Човешки ресурси на Алианц България Холдинг АД, съобразена е и с Политиката за възнагражденията на Allianz Group, както и с Политиката за възнагражденията на дружествата от Групата на Алианц България Холдинг АД.

Съгласно Раздел I, чл. 3,26, чл. 3,27 и чл. 3,28 от Политиката, функционират следните органи за взимане на решения по отношение на възнагражденията:

**Чл. 3.26. „Комитет по възнагражденията на Групата на АБХ“** е постоянно действащ орган към Съвета на директорите на АБХ, който взема решения относно възнагражденията на: лица от Висшето ръководство на АБХ, чиито възнаграждения не се определят от Компенсационния комитет на Allianz CEE; Служителите на АБХ, поемащи рискове; Ръководителите на контролни (ключови) функции на Групата на АБХ, Възнагражденията на част от членове на Висшето ръководство на АБХ (като членовете на Изпълнителния комитет на Групата на АБХ, главните изпълнителни директори на дружествата на АБХ) се определят от Компенсационния комитет на Allianz CEE.

**Чл. 3.27. „Комитет по възнагражденията на Алианц Банк“** е постоянно действащ орган на Алианц Банк, съставът на който се определя с решение на Надзорния съвет и който изготвя и предлага решения за политиките и практиките за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление в банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица. Ако такъв Комитет не е създаден, съгласно Чл.6, ал. 6 от Наредба №4, неговите функции се изпълняват от членовете на Надзорния съвет на Банката.

Съгласно Политиката за възнагражденията на АБХ АД, допълнителното материално стимулиране на служителите 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 Ръководния орган.

В структурата на Основното възнаграждение на служителите, изпълняващи контролни функции, вкл. управление на риска, преобладава постоянното основно възнаграждение спрямо променливото. Възнагражденията на ръководните лица в областта на управлението на риска и на спазването на правилата се наблюдават пряко от Комитета за възнагражденията на Алианц България Холдинг АД.

Съгласно Раздел III, т. 2.3.3. Ограничения върху променливите Основни възнаграждения, разумното управление на риска и принципът за заплащане според резултатите не допускат предоставяне на гарантирано променливо Основно възнаграждение и включването му в плановете за възнагражденията. Гарантирани променливи компоненти могат да се предоставят по изключение и единствено на новопостъпили лица по т. I.6.1. на тази Политика, но само за първата година след назначаването им и при условие, че АБХ АД има стабилна и адекватна на риска капиталова база.

**Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията.**

Текущите и бъдещите рискове се взимат в предвид още на етапа на дефиниране на целите на ниво компания, функция и служител. Принципите за определяне на целите са регламентирани в Раздел III, т. 2.6 на Политиката за Възнагражденията. Ключовите показатели за постигнатите резултати, подбрани от финансовите планове, формират основата на финансовите и оперативни цели, които трябва да отразяват стратегията на Групата на АБХ и на дружествата от Групата се формулират така, че да:

- се избягва прекомерното поемане на риск;
- се избягват конфликти на интереси;
- не се поощрява поемането на рискове, които преминават границите на допустимия риск;
- отразяват по подходящ начин съществените рискове и техния времеви аспект
- вземат под внимание цялостния успех на Банката като част от Групата на АБХ и на Allianz Group като цяло;
- са съобразени с принципите и добрите практики за защита интересите на потребителите на банкови услуги.

Примерни ключови индикатори за изпълнението (KPIs), които целят отчитане на риск, са: Credit Quality Bank, NPL %; По отношение на висшите си ръководители, Групата на Алианц прилага т.н. "Мултипликативна" и "Адитивна" системи за променливо възнаграждение, които целят да дефинират цели, оценят изпълнението и определят размера на променливото възнаграждение, които са обвързани едновременно с резултатите на компанията, функцията и индивидуалното представяне. При „Мултипликативната система“ оценката на изпълнението на индивидуалните приоритети се прилага като ограничител в диапазона 0,8 – 1,2 към резултатите от постигането на финансовата цел. Изплащането на променливи елементи е ограничено до 150% от целевото променливо възнаграждение, а в изключителни случаи до 200% при одобрение на Комитета по възнагражденията на Allianz Group (Group Compensation Committee – GCC).

При „Адитивната система“ постигането на финансовите цели се добавя към индивидуалната оценка за изпълнение с равна тежест (50:50). Целевото променливо възнаграждение е ограничено до 165%, а в изключителни случаи до 200% при одобрение на Комитета по възнагражденията на Allianz Group (Group Compensation Committee – GCC)

**Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от ДКИ.**

Съотношението между постоянните и променливите възнаграждения се регламентира в Раздел III, т.2.4 на Политиката за възнагражденията "2.4. Баланс между фиксирано и променливо Основно възнаграждение". Съотношенията между фиксираните и променливи компоненти на Основното възнаграждение се определят съгласно принципите на Политиката и приложимото законодателство. Размерът и относителната тежест на променливия компонент на Основното възнаграждение зависи от ранга и длъжността на Служителя, и е различно за различни категории персонал. При това, размерът на променливото основно възнаграждение не може да надхвърля размера на постоянното основно възнаграждение (50% фиксирана към 50% променлива част на общото възнаграждение). Изключения от този принцип се докладват на Надзорния съвет на Банката и утвърждават от Общото събрание на акционерите на Банката, като променливата част не може да бъде по-висока от двойния размер на фиксираното възнаграждение. Относителната тежест на променливото спрямо фиксираното Основно възнаграждение, както и делът за разсрочване, се преразглеждат редовно спрямо приложимите регулаторни изисквания и пазарни тенденции.

Едновременно с това, в Политиката са дефинирани и принципите за формиране на възнагражденията на различните категории персонал (Раздел III, т.3 "Специфични принципи при определяне на Основното възнаграждение за различни групи служители").

**Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати.**

Съгласно Политиката за възнагражденията на АБХ АД, плащане на променливо възнаграждение може да бъде направено веднага след периода на атестация или по късно. Периодът на разсрочване е периодът, следващ атестацията, през който променливото възнаграждение не може да бъде придобито. Периодът на разсрочване следва да бъде с минимална продължителност от три до пет години. Разсроченото възнаграждение отговаря на две основни условия: предстои да бъде получено/придобито и е обект на последващи корекции за риск, включително намаляване. Изплащането на Разсрочено възнаграждение може да бъде извършено еднократно в края на Периода на разсрочване или може да бъде разпределено на няколко плащания по време на Периода на разсрочване, съгласно пропорционална схема за придобиване.



Определят се следните параметри на разсрочено плащане:

- размер на разсрочената сума: минимум 40% от променливото основно възнаграждение, вкл. в парична сума и инструменти (50% / 50%);
- времеви хоризонт (придобиване): изплащането се разсрочва за период от минимум три години, с пропорционално придобиване (изплащане)
- честота на придобиване на разсроченото възнаграждение: веднъж годишно, като първата разсрочена сума се изплаща най-рано 12 месеца след атестацията.
- инструменти и политика за задържане: съгласно Програмата за стимулиране чрез ценни книжа на Allianz Group.

На Глобалните ръководители на Allianz (Allianz Global Executives), Висшите ръководители на Allianz (Allianz Senior Executives) или Ръководителите на Allianz (Allianz Executives), които са членове на съвети и докладват на Глобален ръководител на Allianz (Allianz Global Executive), или Висшите ръководители на Allianz (Allianz Senior Executives) и Ръководителите на Allianz (Allianz Executives), които са и Служители, поемащи рискове, могат да бъдат предоставени т. нар. Performance RSU (restricted stock units). Performance RSU подлежат на оценка, която взема предвид устойчивите резултати на компанията по време на съответния правопораждащ период за тази Performance RSU и определя дали поведението на съответния участник в тази система за възнаграждение е допринесло за значително неустойчиви резултати (например чрез нарушаване на професионалните задължения, прекомерно поемане на рискове, сериозна грешка, значително нарушаване на правни или регулаторни изисквания или която и да е политика, етичен кодекс или на друго вътрешно или външно правило или процедура). Въз основа на резултатите на тази оценка на устойчивостта, изплащането по Performance RSUs може да бъде намалено или отменено. За да се избегнат прекомерни плащания, цената на акциите при пораждането на правата трябва да бъде ограничена до максимална сума, равна на 300% от цената на акциите към датата на предоставяне. Предоставянето на Allianz Executive Incentive (AEI) подлежи на четиригодишен правопораждащ период (отлагателен период за получаване) от датата на предоставяне. Когато правото възникне, възнаграждението автоматично се урежда на предварително определена дата. Участникът се лишава от правото на такова възнаграждение по собствено искане или в случай на прекратяване на договора му по негова вина.

## Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година

		а	б	в	г	
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал	
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	6	14	7	
2		Общо постоянно възнаграждение	260 790	1 169 234	0	682 059
3		В т.ч.: парично	260 790	1 169 234		682 059
4		(не е приложимо в ЕС)				
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост				
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти				
EU-5x		В т.ч.: други инструменти				
6		(не е приложимо в ЕС)				
7		В т.ч.: други форми				
8	(не е приложимо в ЕС)					
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	6	14	7	
10		Общо променливо възнаграждение		664 756		155 247
11		В т.ч.: парично		588 608		155 247
12		В т.ч.: отложено				
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост		76 148		0
EU-14a		В т.ч.: отложено		76 148		
EU-13b		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти				
EU-14b		В т.ч.: отложено				
EU-14x		В т.ч.: други инструменти				
EU-14y		В т.ч.: отложено				
15	В т.ч.: други форми					
16	В т.ч.: отложено					
17	Общо възнаграждение (2 + 10)	260 790	1 833 990	0	837 306	

**Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение**

	а	б	в	г	д	е	EU-ж	EU-з
Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение е поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на задържане
1 Надзорна функция на ръководния орган								
2 Парично								
3 Акции или равностойни права на собственост								
4 Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти								
5 Други инструменти								
6 Други форми								
7 Управленска функция на ръководния орган								
8 Парично								
9 Акции или равностойни права на собственост	76 148	76 148						
10 Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти								
11 Други инструменти								
12 Други форми								
13 Друго висше ръководство								
14 Парично								
15 Акции или равностойни права на собственост								
16 Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти								
17 Други инструменти								
18 Други форми								
19 Друг идентифициран персонал								
20 Парично								
21 Акции или равностойни права на собственост								
22 Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти								
23 Други инструменти								
24 Други форми								
25 Обща сума								

- **Информация за политиката за подбор на членовете на ръководния орган и за техните действителни знания, умения и експертен опит.**

Политиката има за цел улесняване изпълнението на регулаторните изисквания и утвърждаването на висок стандарт за надеждност и пригодност в „Алианц България Холдинг“ АД по отношение на членовете на Съвет на директорите, Управителния съвет и Надзорния съвет на отделните дружества. За тези длъжности Политиката установява основни принципи и процеси, чрез които да се гарантира наличието на достатъчно знания, умения и опит, професионална квалификация, както и необходимата честност, почтеност и способност за вземане на правилни решения. Изискванията на тази Политика трябва да бъдат изпълнявани при спазване на принципа на пропорционалност, отчитайки естеството на дейността, размера, сложността и приложимата специфична регулация. Принципът на

пропорционалност се спазва само по отношение на това как, но не и по отношение на това дали тази Политика да се прилага.

„Лица с надеждност и пригодност“ в Алианц България Холдинг съгласно тази Политика са:

- Членовете на Висшето ръководство;
  - Лицата, заемащи ключови позиции, (лицата, имащи значително влияние върху ръководството на Алианц Банк България и Алианц Лизинг България, които не са членове на Висшето ръководство)
- **Информация за политиката за равностойно представителство в състава на ръководния орган.**

Комитетът по подбор на Алианц България Холдинг АД има задълженията да определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на СД, УС и НС и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво, като анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на СД, УС и НС и отправя препоръки за евентуални промени.

СД на АБХ АД

м.05.2024г.