**АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД**
**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**
**31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.**

Уважаеми акционери,

Добре дошли на редовното годишно общо събрание на акционерите на „Алианц Банк България" АД.

Изминалата 2018-та беше поредната успешна година за „Алианц Банк България" АД, през която тя продължи да функционира като лоялен и коректен партньор на своите клиенти и партньори на местния и международните пазари.

Въпреки сериозната конкуренция, банката постигна добри финансови резултати, обусловени от ефективното й управление и отличната работа на нейните служители.
През 2018 г. банката достигна сума на активите от 2,754,738 хил. лв. и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 29,512 хил. лв.

**Привлечени средства**

Към края на 2018 г. клиентските депозити в банката се увеличават с 8.4 % и достигат 2,462,600 /2017 г.: 2,272,523 хил. лв./
Източници на финансиране на банката са депозити на граждани – 1,369,529 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 1,093,071 хил. лв.
Към края на 2018 г. в Алианц Банк България се обслужват 28,045 броя сметки на корпоративни клиенти и 250,884 сметки на граждани.

**Капитал**

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2018 г. и към 31.12.2017 г. е 69,000 хил. лв., разпределен в 69,000 хил. броя поименни акции с право на глас с номинална стойност по 1 лев всяка.
Към 31.12.2018 г. собственият капитал на банката е 221,451 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 967,888 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ /Базел 3/ без годишна печалба за края на 2018 г. е 185,383 хил. лв.

Банката изготвя тримесечни надзорни и ежемесечни за вътрешни нужди отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките. Банката прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор от началото на 2007 година за операционен риск.

Съгласно чл. 92 от Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г., 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%.
Съгласно надзорните отчети на Банката, изготвени за целите на БНБ съгласно изискванията на Регламент 575 на Европейския парламент и на Съвета към 31 декември 2018 г., Банката е в съответствие с изискванията за капиталова адекватност.

Коефициентът на капиталова адекватност е 16.25% /при препоръчителен на БНБ минимум от 13,5%./ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 16.25% /при препоръчителен на БНБ минимум от 11,5%/. Към 31.12.2018 г. Банката не отчита капитал от втори ред под формата на подчинен срочен дълг в капиталовата си база.

### Активи

Активите на банката в края на 2018 г. възлизат на 2,754,738 хил. лв., като за една година се увеличават с 7.61% и съставляват 2.62% от активите на банковата система към 31.12.2018 г. Ръстът на активите за банковата система за 2018 г. е 7.92%.

В структурата на актива по-съществена промяна се наблюдава при инвестиционните ценни книжа с ръст от 24.12% и нетните кредити с ръст от 18.56% и представляват съответно 25% /2017 г. 23%/ и 47% /2017 г. 43%/. Увеличението е основно за сметка на намалението на паричните средства, които за една година намаляват с 14.72%, и делът им достига 25.16% (при 31.75% през 2017 г.).

***Предоставените от Банката кредити и аванси на клиенти към 31 декември може да бъдат представени по следния начин:***

| *В хиляди лева* | **2018 г.** | **2017 г.** |
|---|---|---|
| Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност | 1,155,601 | 1,147,183 |
| Вземания по факторинг | 27,366 | 23,364 |
| Вземания от участие в кеш пул | 175,911 | 9,779 |
| Вземания по финансов лизинг | 48,717 | 45,531 |
| Минус загуби от обезценка | (104,047) | (126,453) |
| **Общо кредити и аванси на клиенти** | **1,303,548** | **1,099,404** |

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) кредитите с просрочие над 90 дни възлизат на 117 815 хил. лв. и представляват 9,04% от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система е 11.16% и 10.87% за 2-ра група банки (към 31.12.2018 г.).

### Нетни финансови приходи

През изминалата 2018 г. Банката запазва пропорциите в структурата на нетните финансови приходи, като основен фактор за формиране на печалбата остават нетните лихвени приходи и нетните приходи от такси и комисиони.

С най-висок относителен дял от лихвените приходи са приходите от лихви по кредити и аванси на клиенти – 46,268 хил. лв., които представляват 75.27% от общо приходите от лихви, при 76.56% през предходната година. Лихвените приходи от инвестиции са 13,886 хил. лв. и имат относителен дял от 22.59% (при 20.57% към края на 2017 г.).
Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 15,425 хил. лв., отчитайки спад от 24.81% спрямо края на 2017 г. Брутните приходи от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери за същия период спадат с 3.24%. Приходът, реализиран от такси и комисиони по кредити, гаранции и акредитиви и кредитни карти спада съответно с 3.72%,
Нетният доход от валутна търговия възлиза на 3,397 хил. лв., отбелязвайки ръст от 7.5% спрямо края на предходната година.

### Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2018 г. възлизат на 42,542 /2017 г. 46,978 хил. лв./, като отбелязват спад от 9.44% спрямо 2017 г.

**Административни разходи (продължение)**

В резултат на преструктурирането в клоновата мрежа на Банката разходите за наеми и амортизация намаляха съответно с 4.0%, и 7.0% спрямо 2017 г. Разходът за заплати и социални осигуровки на персонала е с ръст от 2.3% спрямо края на 2017 г.

Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица бе увеличена с 4.3% и възлезе на 3,562 хил. лв. /2017 г. 3,415 хил. лв./ Вноската във Фонда за преструктуриране на банките, платена през 2018 г. е в размер на 4,588 /2017 г. 3,752 хил. лв./, отбелязвайки значителен ръст на годишна база от 22.3%.

Оперативните разходи за външни услуги (вкл. одит) и материали възлизат на 7,388 хил. лв. и бележат намаление с 33.2% спрямо 2017 г.

Управленските, маркетингови и други разходи се свиват с 43.2% до равнище от 2,503 хил. лв.

| В хиляди лева | **2018 г.** | **2017 г** | **Прираст** |
|---|---|---|---|
| Разходи за материали | 540 | 764 | -29% |
| Разходи за външни услуги, вкл. Одит | 6,848 | 10,294 | -33% |
| Управленски, маркетингови и други разходи | 2,503 | 4,404 | -43% |
| Разходи за наеми | 3,736 | 3,893 | -4% |
| Разходи за амортизация | 2,154 | 2,315 | -7% |
| Разходи за персонал | 18,554 | 18,141 | 2% |
| Разходи за преструктуриране на банките | 4,588 | 3,752 | 22% |
| Разходи за гарантиране на влоговете | 3,562 | 3,415 | 4% |
| Други разходи | 57 | - | |
| **Общо административни разходи** | **42,542** | **46,978** | **-9%** |

В края на 2018 г. нетния доход от банкови операции възлиза на 69,725 хил. лв.
Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2018 г. възлиза на 47.0 % при 51.6% за 2017 г. Планът за 2019 г. е CIR 44%

**Информация за услуги, предоставени от независимите одитори**

Начислените през 2018 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за КПМГ Одит ООД – 5 хил.лв. без ДДС, за ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД – 71 хил. лв. без ДДС и за Ейч Ел Би България ООД - 16 хил.лв без ДДС. В посочените суми са включени 5 хил.лв. без ДДС, отнасящи се за одита на финансовия отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., извършен от КПМГ Одит ООД (с предходно наименование „КПМГ България“ ООД).

През 2018 г. Банката е начислила суми за други, несвързани със законов одит услуги, предоставени от регистрираните одитори или от членове на съответната мрежа, на обща стойност 77 хил. лв. без ДДС (2017 г - 79 хил.лв без ДДС ) , в т.ч. : за КПМГ България ООД - 39 хил. лв. без ДДС, за Делойт България ООД - 19 хил. лв. без ДДС, за КПМГ Одит ООД - 18 хил.лв без ДДС и за КПМГ България ЕООД – 1 хил.лв без ДДС.

За одитирания период и към датата на този доклад ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД предостави, е в процес на предоставяне или договаряне с Банката, на следните услуги:

**Информация за услуги, предоставени от независимите одитори (продължение)**

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2018 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

- Издаване на доклад до регулатора за преглед на организацията на системите за вътрешен контрол на Банката към 31 декември 2018 г., според изискванията на чл. 76, ал. 7, т.1 от Закона за кредитните институции и Наредба 14 на БНБ от 4 февруари 2010 г., за съдържанието на одит доклада за надзорни цели.

- Извършване на одиторска проверка в съответствие с Международните Одиторски Стандарти (МОС) и в съответствие с груповите инструкции за одит, получени от "ПрайсуотърхаусКупърс" Германия, на специалната финансова информация със специално предназначение за годината, приключваща към 31 декември 2018 г., съставени от ръководството на Банката в съответствие с груповите инструкции на „Алианц" СЕ.

За 2017 г. КПМГ Одит ООД предостави следните услуги:

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;
- Ангажимент за извършване на договорени процедури към 31 декември 2017 г. във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ") от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България" АД. Ангажиментът е изпълнен в съответствие с Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МССУ) 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури;

За одитирания период и към датата на този доклад "Ейч Ел Би България" ООД предостави или е в процес на предоставяне на следните услуги

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2018 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

- Издаване на доклад до регулатора за преглед на организацията на системите за вътрешен контрол на Банката към 31 декември 2018 г., според изискванията на чл. 76, ал. 7, т.1 от Закона за кредитните институции и Наредба 14 на БНБ от 4 февруари 2010 г., за съдържанието на одит доклада за надзорни цели.

За 2017 г. АФА ООД предостави следните услуги:

- Съвместен задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2017 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

- Ангажимент за извършване на договорени процедури към 31 декември 2017 г. от съвместните одитори във връзка с изпълнение на изискванията на чл. 76, ал. 7, т. 1 от Закона за кредитните институции и чл. 5 от Наредба 14 на Българска Народна Банка („БНБ") от 4 февруари 2010 г. по отношение на системите за вътрешен контрол на „Алианц Банк България" АД. Ангажиментът е изпълнен в съответствие с Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МССУ) 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури.

**Финансови цели за 2019 година**

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2019 г., са базирани на очакваната пазарна конюнктура и одобрения план на Банката от Надзорния Съвет и на Плановия диалог с Allianz CEE.
Банката си е поставила високи цели за изпълнение на показателя брутен обем на кредитен портфейл. Динамиката в обема на бизнеса, измерена чрез планирания ръст на кредитния портфейл, възлиза на 17.0%.

Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 33 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 14.3%.

**Нови продукти и услуги**

През 2018 г. банката продължи да поддържа и оптимизира продуктовата си гама в „Банкиране на дребно" с цел затвърждаване на достигнатите позиции.

През 2018 г. цената на привлечения ресурс в банковата система остана все така ниска заедно с това цената на кредита за същия сегмент запази низходящата си тенденция, но вече с по-бавен темп.

През изминалата година конкуренцията в кредитирането се задълбочи и бяха преразгледани на няколко пъти условията за кредитиране, както при ипотечните, така и при кредитните продукти за текущо потребление, за да се осигури тяхната конкурентноспособност.

В бизнес линия „Корпоративно банкиране" фокусът бе за активни продажби и запазване чистотата на корпоративния кредитен портфейл. Работихме за увеличаване на приходите от такси и комисиони и за създаване на нови възможности за кредитиране.

Свръхликвидността на Банката, тенденцията за ръст на привлечените средства от корпоративни клиенти, натискът за нисколихвени кредити присъстваха осезаемо и през 2018 г., което наложи Банката да продължи рестриктивната си лихвената политика спрямо ресурса по разплащателни сметки.

През 2018 г. Алианц Банк постигна ръст в клиентските операции, като транзакциите, осъществявани отдалечено, представляват 83%.

Банката затвърди високия ръст в осъществените транзакции с карти – повишението спрямо 2017 г. е от 13.36%, като при транзакциите, осъществени на ПОС терминали, се запазва тенденцията за по-висок ръст – 21.80%. През календарната година трайно се затвърждава тенденцията в предпочитанията на картодържателите на Алианц Банк към плащанията за сметка на тегленията в брой, което е в противовес на резултатите на банковия пазар в страната, където кешовите тегления все още преобладават при картовите транзакции.

С оглед повишаване защитата на картодържателите в интернет среда през годината бе обновена услугата 3D Защита с въвеждането на автентикация чрез еднократни пароли, както и въведен допълнителен модул за мониторинг на картовите транзакции.

Банката продължи активното партньорство с международните картови оператори. В рамките на годината, със съдействието на Мастъркард бяха организирани съвместни кампании за предлагане на дебитни и кредитни карти на нови за банката клиенти.

**Нови продукти и услуги (продължение)**

През втората половина на 2018 г. беше организирана и проведена съвместна кампания със специализираната мрежа за продажби на ПОД Алианц България за предлагане на пакети Алианц Старт и Алианц Старт + на техни лоялни клиенти.

Бяха осъществени актуализации и доработки на функционалности в системата за интернет и мобилно банкиране, като се запазва тенденцията за ръст в транзакциите осъществени през двата канала.

**Мрежа за продажби**

През 2018 г. продължи стартиралият през предходната година процес на оптимизация на клоновата мрежа на „Алианц Банк България“ АД.

Извършава се постоянно наблюдение и анализ на ефективността, натовареността и не на последно място на потенциала за развитие на точките за продажби на Банката. Въз основа на резултатите от този процес бяха закрити ФЦ Цар Борис I, ФЦ Опълченска, ФЦ Петрич, ФЦ Димитровград, ФЦ Поморие, ФЦ Созопол.

Към 31 декември 2018 г. Банката има разкрити 78 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове. 37 бр. финансови центрове, 8 бр. малки финансови центрове, разположени в 43 населени места в страната.

**Информационни технологии**

През изминалата година Банката успешно имплементира нова версия на основната банкова система FlexCube 12.3 както и обнови връзките на FlexCube 12.3 с всички сателитни приложения и рипортинг модули.

Внедрени бяха множество доработки, свързани с промени в тарифата на Банката и някои продукти. В рипортинг системата на Банката бяха разработени новите актуални отчетни форми на БНБ, свързани с промени в изискванията на БНБ и ЕЦБ.

Промени в информационните системи и процеси бяха извършени и във връзка с въведения нов международен стандарт за финансово отчитане 9, касаещ отчитането на финансовите активи и пасиви.

Внедряването на AML софтуер е приоритет за банката, по който се работеше през 2018 г. Софтуерът ще осигури по-добър мониторинг върху паричните потоци и отговарящ на всички стандарти в борбата срещу изпирането на пари. Срокът за имплементация края на 2019 г.

През следващата година ще продължим да развиваме информационните технологии, внедрени в Банката, за да отговаряме своевременно на всички промени в нормативната и законова уредба в страната, предизвикателствата на Бизнеса и клиентската удовлетвореност, чрез сигурна, надеждна и високопроизводителна информационна система, отговаряща на световните стандарти в областта. Фокусът ни ще бъде насочен приоритетно към изграждане на нова система за управление на бизнес процеси, както и на нова система за управление на документи.

**Информационни технологии (продължение)**

Освен това ще продължим да работим в посока за осигуряване на непрекъсваемостта на бизнес процесите, и отговаряне на високите изисквания на бизнес средата. Ще продължим да се развиваме и в областта на дигитализацията, което ще улесни клиентите по отношение както на транзакциите, така и в отношенията клиент-банка като цяло.

**Персонал**

Към края на 2018 г. в „Алианц Банк България" АД работят 675 служители на трудов договор (2017 г.: 737 служители).

Ключов момент през изтеклата година беше преструктуриране на клонова мрежа и оптимизиране на броя на наетия персонал в банката. През годината бяха проведени вътрешни обучения от мениджъри в ЦУ на Алианц Банк България, както и обучения от страна на външни консултанти и обучителни фирми.

Служителите на Алианц Банк България АД играят ключова роля в развитието на Банката. Те са основа за качественото обслужване на клентите и тяхната удовлетвореност. Банката води политика в подкрепа на баланса между работа и личен живот, като се цели създаване на продуктивна и ефективна работна среда. Цени се и се подкрепя желанието на служителите за развитие и подобряване на квалификация и умения .

За да постигне успешно бизнес стратегията и целите си, Банката зависи от запазването на най-добрите си служители и поддържането им мотивирани и ангажирани. Подходът й се основава на управлението и оценяването на талантите, насърчаването на приобщаването и правата на служителите и подпомагането на благосъстоянието и ангажираността - подкрепени от стратегически HR рамки, принципи и инструменти, изградени на принципите на отличното обслужването на клиентите, съвместно лидерство, предприемачество и доверие. Банката цени ангажираността на служителите си с висок приоритет и работи за изграждането на работна сила, силно ориентирана към клиентите.

Банката използва специфичен инедкс (IMIX), за да измери развитието към фирмената култура, в която хората и работата имат значение, и индекса "Работи добре" (WWI), за да анализира основните причини за стрес, свързани с работата, да идентифицира ефективни решения и да направи промени в работна среда, за да могат служителите да достигнат пълния си потенциал. IMIX включва 10 показателя, обхващащи областите на лидерство, представяне и корпоративна култура.

Банката подкрепя социалното приобщаване чрез програми за многообразие и благополучие, като подкрепя групи като жени в управлението и хора с увреждания.

**Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск**

Банката управлява кредитния риск посредством правила и процедури, свързани с характеристиките на кредитните сделки, сключвани от нея, реда, сроковете и начина на тяхното проучване, анализ, оценка, разрешаване, съгласуване, управление и провизиране, одобрени от Управителния съвет на банката посредством, която управлява активно своя кредитен риск.

**Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)**

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

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

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

Съгласно МСФО 9 не се признават загуби от обезценка за капиталови ценни книжа.
МСФО 9 изисква признаване на коректив за загуби в размер на ECL за 12 месеца или ECL за целия срок на инструмента. ECL за целия срок на инструмента са ECL, които произтичат от всички възможни случаи на неизпълнение през очаквания срок на финансов инструмент, а ECL за 12 месеца са частта от ECL, които произтичат от случаи на неизпълнение, които е възможно да настъпят в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

Съгласно новия стандарт при признаване на сумата на ECL за финансов инструмент, Банката следва един от следните подходи:

- Общ подход

Общият подход за измерване на обезценките се прилага за всички финансови активи, кредитни ангажименти и финансови гаранции, вземания по лизинг в обхвата на обезценката на МСФО 9, освен ако не се прилага опростеният подход.

Съгласно общия подход, ECL се измерва като 12-месечни очаквани кредитни загуби или очаквани кредитни загуби през целия живот в зависимост от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. По-специално:
Съгласно Общия подход, Банката изчислява 12-месечна или очаквана кредитна загуба за целия финансов инструмент (ECL) в зависимост от сериозността на промяната в кредитния риск на финансовия инструмент след първоначалното признаване.

За тази цел Банката прилага три фази, както е описано по-долу:

- Фаза 1 обхваща всички нови финансови активи при първоначално признаване и инструменти, които не са се влошили значително в кредитното качество след първоначалното признаване;
- Фаза 2 обхваща финансови инструменти, които значително са се влошили в кредитното качество след първоначалното им признаване, но които нямат обективни доказателства за събитие за кредитна загуба;
- Фаза 3 обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. И накрая, прехвърляне на финансов инструмент в Етап 3 се изисква, ако се появи сигнал за обезценка и се потвърди.

Банката е дефинирала в своите правила и практика пълно съответствие между дефиницията за „неизпълнение", „обезценени" и „необслужвани", за да има хомогенен подход към практиките за категоризиране на кредитите за надзорни и отчетни цели. Като резултат:
- Фаза 1 и 2 включват само обслужвани финансови активи,
- Фаза 3 включва само необслужвани финансови активи.

**Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)**

За активи класифицирани във Фаза 1 се признава очаквана кредитна загуба за 12 месеца.
За финансови активи класифицирани във Фаза 2 се признават очаквани кредитни загуби през целия живот.

За финансови активи класифицирани във Фаза 2 се признават очаквани кредитни загуби през целия живот и приходите от лихви се изчисляват въз основа на нетната балансова стойност.
За финансови активи класифицирани във Фаза 3 Банката спира признаването на балансови лихви.

Опростен подход

Опростеният подход за измерване на обезценките се прилага за всички търговски вземания (включително портфейла за факторинг) и всички парични средства.

Към 31.12.2018 г. необслужваните експозиции класифицирани във Фаза 3 са в размер на 117,814 хил. лв. или 9.78% от кредитния портфейл. Начислените обезценки по тях са в размер на 88,049 хил. лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2018 г. провизии за експозиции класифицирани като обслужвани във Фаза 1 и Фаза 2 общо в размер на 15,963 хил. лв. Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Политика за провизиране.
С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити към местни и чуждестранни банки/ финансови институции /корпоративни клиенти – определени според дефинициите и логиките залегнали в методиката за тяхното изчисление на системата CRisP. Лимитите се актуализират ежемесечно и са достъпни ежедневно чрез системата CRisP. Усвояването на лимитите се следи на ежедневна база.

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

Приемливи обезпечения:

- Първостепенно: ДЦК на страни и международни банки за развитие и организации с минимален кредитен рейтинг ААА, депозит с еднодневен матуритет;
- Второстепенно: ДЦК на страни с минимален кретен рейтинг АА, А и ВВВ, корпоративни (senior) ценни книжа с рейтинг минимум А, депозитни сертификати от банки с минимален рейтинг А, депозит с до тримесечен матуритет, държавно - гарантирани ценни книжа;
- Третостепенно: Обикновени акции (с определени изисквания за фрии – флоут, листвани на признати борси в страните от Г7 или ЕС), конвертируеми облигации с инвестиционен рейтинг.

Не се приемат за обезпечение: стоки, кредити, структурирани продукти като (CDOs; CLOs; ABSs); имоти както и акции на КИС инвестиращи в имоти; варианти; издадени собствени емисии ценни книжа; всякакъв род активи на възникващи пазари; борсово търгувани фондове (ETF), привилегировани акции, подчинен срочен дълг, обезпечение от емитенти класифицирани в "Watch" и "Restricted" списъци в системата CRisP.

**Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)**

Към 31.12.2018 г. преобладаващата част от вземанията с местни и чуждестранни банки са с краткосрочен характер /предимно овърнайт и депозити до 7 дни/. Разпределението на експозициите към банки (депозити, репа, валутни сделки, ценни книжа и гаранции), според кредитния рейтинг от АВКО е както следва:

| % | Депозити | Ностро сметки | Ценни книжа | Репо сделки | Спот Валутни сделки (брутна стойност) |
|---|---|---|---|---|---|
| Инвестиционен клас | 100% | 100% | 91.64% | - | 100% |
| Спекулативен клас | - | - | 8.15% | - | - |
| Без рейтинг | - | - | 0.22% | - | - |
| Общо | 100% | 100% | 100% | | 100% |

Към 31.12.2018 година 84.84% от общия заделен капитал е за кредитен риск, съгласно нормативна рамка Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници.

Банката управлява пазарния риск посредством подходяща организационна структура за идентификация, измерване, мониторинг и управление. Процесите са документирани и информационно обезпечени. Към 31.12.2018 г. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла FVTPL е 4,568 хил. лв. (дългови ценни книжа). Заделеният капитал за пазарен риск - общ и специфичен е 0.01% от общо заделения капитал.

Заделеният капитал за операционен риск към края на 2018 г., изчислен по стандартизиран подход – подход на базисен индикатор, съгласно член 315 от Регламент №575/2013 на ЕС е 15.15% от общия капитал. Функционира и административна организация за регистриране и измерване на потенциални загуби от операционен риск.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2018 г. / съгласно Наредба № 11 на БНБ за управление на ликвидността в банките / в размер на 1,074,126 хил. лв., който й позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си. При препоръчителен коефициент на вторична ликвидност на БНБ не по-малко от 20% (Ликвидни активи / Привлечени средства), Банката поддържа коефициент на вторична ликвидност от 42.52% към края на 2018 г. и 43.24% средно за 2018 г.

**Екологични въпроси**

В рамките на стратегията на Банката за корпоративна отговорност стълбът "нисковъглеродна икономика" разглежда проблемите, свързани с изменението на климата и околната среда, като един от трите най-съществени рискове и мегатрендове. Като част от група, която се занимава с риска, управлението на въздействието върху околната среда е важна част от подходът на Банката. Промяната на климата продължава да бъде най-голям риск за околната среда и в същото време възможност за цялата верига на стойността, която обхваща както вътрешните операции на Банката, така и всичките й инвестиционни и застрахователни продукти. „Алианц Банк България“ АД се ангажира да се справи с предизвикателствата, свързани с климата, и свързаните с тях рискове за здравето, като управлява емисиите от операциите си, тъй като се стреми да остане неутрална по отношение на въглерода компания.

**Кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск (продължение)**

„Алианц Банк България" АД се ангажира ефективно да управлява най-значимите си екологични въздействия, включително предотвратяването на замърсяването, и се стреми да подобрява непрекъснато екологичните резултати на своите операции Също така вземаме предвид различни фактори на околната среда в нашите процеси по снабдяване и доставка. По този начин се стремим да повишим осведомеността на нашите доставчиците относно нашите екологични ангажименти, като ги насърчаваме да предприемат съответни действия.

**Банката като инвестиционен посредник**

„Алианц Банк България" АД е първичен дилър на ДЦК, инвестиционен посредник с пълен лиценз, член е на „БФБ-София" АД и на „Централен депозитар" АД.

Дейността по инвестиционно посредничество включва сделки с финансови инструменти за собсвена сметка или за сметка на клиенти на банката. Основният набор от финансови инструменти, с които се сключват сделки са държавни и корпоративни облигации, акции и свързани с тях права, компенсаторни инструменти, както и дялове от колективни инвестиционни схеми. През 2017г. значителни усилия бяха насочени в посока изпълнение на изискванията на новите регулаторни рамки, налагани от ключови европейски и местни законодателни инициативи като MiFIDII, MIFIR и ЗПФИ.

В условията на свърхликвидност и отрицателни лихвени нива на паричните пазари в лева и евро през 2018 г. АББ се стремеше да оптимизира своите инвестиции в инструменти с фиксирана доходност по отношение на поет риск и съответна доходност. В допълнение към това, Банката обслужваше нарежданията на своите клиенти, както на местните така и на международните финнасови пазари.

От общият обем на сделки с финансови инструменти, реализирани през 2017г. над 80% от тях са от сделки с ДЦК.

**Друга информация**

През изминалата 2018 г. Банката не е развивала научноизследователска и развойната дейност.

**Събития, възникнали след датата на изготвяне на финансовия отчет и доклада за дейността**

Няма значителни събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансово състояние и доклада за дейността, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовия отчет.

**Управителен и надзорен и съвет**

Възнагражденията, получени общо през 2018 г. година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД са в размер на 1,744 хил. лева
През 2018 година няма придобити, притежавани и прехвърляни акции и облигации на банката от членовете на Надзорния и Управителния съвет. В Устава на банката не са предвидени ограничения или преференциален режим за членовете на Управителния и Надзорния съвет при придобиване на акции и облигации, издадени от банката.

**Управителен и надзорен и съвет (продължение)**

Акциите от капитала на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД не се търгуват на регулиран пазар, поради което разпоредбите на Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21.04.2004 г. относно предложенията за поглъщане не са приложими.
Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет в търговски дружества:

1. ДИМИТЪР ЖЕЛЕВ - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "БУЛЛС" АД, гр.София и "ДЗХ" АД, гр.Банкя; администратор е на "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ" АД, гр.София, "УНИКРЕДИТ БУЛБАНК" АД, гр. София; "ДЗХ" АД, гр. Банкя; "БУЛЛС" АД, гр. София и „СТАДИС" ЕАД, гр. София;.
2. КРИСТОФ ПЛЕЙН - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.
3. РЕЙМЪНД СИЙМЪР - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.
4. РАЙНЕР ФРАНЦ - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на Communication sro, Bratislava; администратор е на Communication sro, Bratislava.
5. КАЙ МЮЛЕР - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.
6. ВАЛТЕР ЛИПОЛИС - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

**Членове на Управителен съвет към 31.12.2018 г.**:

1. Александър Проценко - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

2. Росен Станимиров - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

3. Мариета Петрова - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

4. Камелия Гюлева - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

5. Георги Заманов - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

6. Христина Марценкова - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на "АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ " АД, гр.София (до 11.01.2017 г.). Регистрирала е търговец – физическо лице - ЕТ с фирма "Х И М - Христина Христова".

7. Ивайло Стоянов Стоянов - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на "Крестън Булмар – финансов одит " ООД, гр.София и е едноличен собственик на капитала на "Хеджклуб" ЕООД, гр.София; администратор е на "Хеджклуб" ЕООД, гр.София.

**Членове на Управителен съвет към 31.12.2018 г.: (продължение)**

Няма информация за сключване през 2018-та година на договори по чл. 240б от Търговския закон между членовете на съветите и Банката, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Няма прехвърлени собствени акции или придобити такива през 2018 г. по чл.187д от Търговския закон. "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД не притежава собствени акции.

**Вътрешен контрол**

Одитната дейност на Специализираната служба за вътрешен одит на банката /ССВО/ е регламентирана със Закона за кредитните институции, Наредба №10 за вътрешния контрол на БНБ и Вътрешните правила за организацията и дейността й. Вътрешният одит оценява ефективността и ефикасността на рамката за вътрешен контрол в банката. Вътрешният одит оценява съответствието на банковите процеси и дейността на звената на банката със законовата нормативна уредба и с вътрешно банковите правила и процедури, изпълнявайки методологични функции за унифициране на добрите практики в системата на Банката. Чрез независима и обективна оценка на качеството на системата за вътрешен контрол, ССВО се стреми да придаде стойност и да подобри ефективността на АББ.

През 2018 г. при план 34 бр. управление „Вътрешен одит" е провело 35 одитни ангажимента, в т.ч. 4 извънпланови и тематични, от които 17 в звената на ЦУ и 18 в бизнес центрове на Банката. Подробна информация за резултатите от одитите се съдържа в Годишния отчет за дейността на ССВО.Ръководството на Банката реагира своевременно и предприема адекватни мерки за изпълнение на предложените от вътрешния одит препоръки за подобряване на вътрешния контрол в основните банкови процеси и дейности. Като цяло въведените контролни процедури са адекватни, системата за вътрешен контрол е надеждна и ограничава присъщите за дейността рискове в достатъчна степен.

Уважаеми акционери

Към края на 2018 г. Банката е стабилна и ще продължава и занапред да реагира адекватно на непредвидени рискове и колебания на пазара.
Институцията носи името на световно известен финансов лидер и се ползва с отлична репутация в професионалните среди и сред клиентите си. Уверени сме, че предлагането на интегрирани банкови, застрахователни и пенсионно-осигурителни продукти, качественото обслужване на клиентите и устойчивия растеж на бизнеса ще доведат до постигане на още по-добри резултати.

Настоящият доклад за дейността е приет от Управителния съвет на банката на 23 април 2019 г. и е подписан от негово име от:

Георги Заманов
*Главен изпълнителен директор*

Росен Станимиров
*Изпълнителен директор*