Доклад на Управителния съвет за дейността на „Алианц Банк България" АД през 2017-та година

Уважаеми акционери,

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

Изминалата 2017-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 2017-та г. банката достигна сума на активите от 2 559 956 хил. лева и реализира печалба след данъчно облагане в размер на 27 864 хил. лева.

Привлечени средства

Към края на 2017-та г. клиентските депозити в банката се увеличават с 5.5 % и достигат 2 272 523 хил. лв.

Източници на финансиране на банката са депозити на граждани - 1 262 547 хил. лв. и депозити на корпоративни клиенти - 1 009 976 хил. лв.

Към края на 2017-та в Алианц Банк България се обслужват 27 617 броя сметки на корпоративни клиенти и 267 997 броя сметки на граждани.

Капитал

Основният капитал на Алианц Банк България АД към 31.12.2017-та г. и към 31.12.2016-та 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 31.12.2017-та г. собственият капитал на банката е 219 088 хил. лв. Общият рисков компонент на балансовите и задбалансови активи на банката е 1 046 641 хил. лв. Капиталовата база на банката, съгласно Новата капиталова рамка на ЕЦБ / Базел 3/ без годишна печалба за края на 2017-та г. е 181 158 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, 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 2017 г. , Банката е в съответствие с изискванията за капиталова адекватност.

Коефициентът на капиталова адекватност е 17.31% /при препоръчителен на БНБ минимум от 13,5%./ и коефициент за адекватност на капитала от първи ред 17.31% /при препоръчителен на БНБ минимум от 11,5%/. Към 31.12.2017 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 2017-та възлизат на 2 559 956 хил. лв., като за една година се увеличават с 4.04% и съставляват 2.62% от активите на банковата система към 31.12.2017 г., при 2.68% към края на 2016-та.

В структурата на актива по-съществена промяна се наблюдава при ценните книжа и нетните кредити, чийто дял намалява съответно с 3 пп. и 1 пп., спрямо предходната година, до равнище от 23% и 43% за сметка на увеличението при паричните средства, които за една година нарастват с 18,9%., а делът им достига 32% (при 28% през 2016 г.).

Отрицателният годишен темп на растеж в портфейла от кредити (-1%) и ценни книжа (-6%) се отразява неблагоприятно и върху динамиката на лихвоносните активи на Банката.

Предоставените от Банката кредити и аванси на клиенти към 31 декември може да бъде представена по следния начин:

В хиляди лева	2017	2016
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,147,183	1,183,351
Вземания по факторинг	23,364	4,432
Вземания от участие в кеш пул	9,779	-
Вземания по финансов лизинг	45,531	35,204
Минус загуби от обезценка	(126,453)	(134,148)
Общо кредити и аванси на клиенти	**1,099,404**	**1,088,839**

Съгласно новата рамка за финансова отчетност по Basel III (FINREP) кредитите с просрочие над 90 дни възлизат на 156 320 хил. лв. и представляват 14% от кредитния портфейл на Банката, като аналогичния показател за цялата банкова система е 14.8% и 13.4% за 2-ра група банки (към 31.12.2017).

Нетни финансови приходи

През изминалата 2017-та година 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 – 55 555 хил. лв., които представляват 76.6 % от общо приходите от лихви, при 80.3% през предходната година. Лихвените приходи от инвестиции са 14 924 хил. лв. и имат относителен дял от 20.6 % (при 18.9 % към края на 2016-та година).

Нетният доход от такси и комисиони възлиза на 20 514 хил. лв., отчитайки ръст от 8.1 % спрямо края на 2016-та г. Брутните приходи от такси и комисиони по касови операции и парични трансфери за същия период нарастват с 21.7%. Приходът, реализиран от такси и комисиони по кредити, гаранции и акредитиви спада съответно с 14.6% и с 15.9%, а този получен от такси и комисиони по банкови карти нараства с 6.4%.

Нетният доход от валутна търговия възлиза на 3 161 хил. лв., отбелязвайки ръст от 23.2% спрямо края на предходната година.

Административни разходи

Оперативните разходи на Банката за 2017-та г. възлизат на 46 978 хил. лв., като отбелязват спад от 5.1% спрямо 2016-та г.

В резултат на преструктурирането в клоновата мрежа на Банката разходите за наеми и амортизация намаляха съответно с 2.1%, и 9.0% спрямо 2016-та г. Разходът за заплати и социални осигуровки на персонала запази равнището си от края на 2016 г.

Обемът на средствата, предназначени за покриване на вноската във Фонда за гарантиране на влоговете на физически лица бе увеличена с повече от 6% и възлезе на 3 415 хил. лв. Вноската във Фонда за преструктуриране на банките, платена през 2017 г. е в размер на 3 752 хил. лв., отбелязвайки значителен ръст на годишна база от 21.1%.

Оперативните разходи за външни услуги (вкл. одит) и материали възлизат на 11 058 хил. лв и бележат намаление с 20.9% спрямо 2016 г.

Управленските, маркетингови и други разходи се свиват с 5.9% до равнище от 4 404 хил. лв.

В края на 2017-та г. обема на реализирания от банката брутен оперативен резултат е 91 073 хил. лв., като отбелязва намаление от 5.5% спрямо предходната година.

Съотношението Cost/Income (Административни разходи/ Брутен оперативен резултат) към края на 2017-та г. възлиза на 51.6 % при 51.3% за 2016 г. (където за 2016 г. е включен приход от продажба на акции на VISA Europe в размер на 4,708 хил.лв, като при изключването му от приходите за сравнимост, коефициентът за 2016 г. би възлязъл на 54%).

Информация за услуги, предоставени от независимите одитори

Начислените през 2017 г. суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори за законов независим финансов одит са, както следва: за КПМГ Одит ООД – 108 хил. лв. без ДДС, за АФА ООД - 42 хил. лв. без ДДС. В посочените суми са включени 43 хил. лв. без ДДС, отнасящи се за одита на финансовия отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2016 г., извършен от КПМГ Одит ООД (с предходно наименование „КПМГ България" ООД).

През 2017 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 79 хил. лв. без ДДС, в т.ч. за КПМГ Одит ООД – 76 хил. лв. без ДДС, за АФА ООД – 3 хил. лв. без ДДС.

За одитирания период и към датата на този доклад КПМГ Одит ООД (предходно търговско наименование КПМГ България ООД) предостави, е в процес на предоставяне или договаряне с Банката, на следните услуги:

— Задължителен финансов одит по закон на финансовия отчет на Банката, изготвен за годината, завършваща на 31 декември 2016 г., в съответствие с МСФО, приети от ЕС;

— 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 2016 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 (МСССУ) 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури;

— 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 (МСССУ) 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури;

— Консултантски услуги във връзка с проект, стартиран от „Алианц Банк България" АД по въвеждане на МСФО 9. Услугите включват услуги по въвеждането на МСФО 9 по отношение на ключови данни и анализ на най-добри практики, анализ на несъответствията (gap analysis), събиране на информация и консултации при конкретни въпроси, в рамките на спазване на одиторската независимост.

За одитирания период и към датата на този доклад АФА 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 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 2018-та година

Финансовите цели, които Банката си поставя за 2018-та година, са базирани на очакваната пазарна конюнктура и одобрения план на Банката от Надзорния Съвет и на Плановия диалог с Allianz CEE.

Динамиката в обема на бизнеса, измерена чрез планирания ръст на кредитния портфейл, възлиза на 3.9%.

Този обем бизнес следва да генерира печалба след данъци в размер на 29.3 млн. лв., която да осигури възвръщаемост на капитала (ROE) от 13.4%.

Нови продукти и услуги

През 2017-та г. банката продължи да поддържа и оптимизира продуктовата си гама в „Банкиране на дребно" с цел затвърждаване на достигнатите позиции.

През 2017 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 месец февруари 2017 г. Алианц Банк България АД в синхрон със законодателната платежна рамка в страната пусна в продажба нов платежен продукт за физически лица – Платежна сметка за основни операции. Продуктът бе разработен, за да отговори на изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) за осигуряване на достъп до основни/базови платежни услуги(разплащания, вкл. с банкова карта) на средни за пазара цени.

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.

През м. юни беше разработен и пуснат в продажба кредитен продукт – ПОС овърдрафт, насочен към микроклиентите в бизнес линията.

Свръхликвидността на Банката, тенденцията за ръст на привлечените средства от корпоративни клиенти, натискът за нисколихвени кредити присъстваха осезаемо и през 2017, което наложи Банката да продължи рестриктивната си лихвената политика спрямо ресурса по разплащателни сметки.

През 2017 година Алианц Банк постигна значителен ръст в клиентските операции, осъществявани отдалечено, като техният дял достигна до 80.07%. Така предсрочно изпълнихме поставената до края на 2018 година, цел по отношение на показателя за дигитално развитие - 80%.

Банката затвърди високия ръст в осъществените транзакции с карти – повишението спрямо 2016 година е от 13.78%, като при транзакциите, осъществени на ПОС терминали, се запазва тенденцията за по-висок ръст – 23.28%.

Постоянните ни усилия през последните години в посока увеличаване използването на карти за плащания на ПОС терминали вместо тегления в брой на АТМ терминали дадоха очаквания резултат. След края на вече изтеклата 2017 година можем да потвърдим, че е установена трайна тенденция в предпочитанията на картодържателите на Алианц Банк към плащанията за сметка на теглениятa в брой, което е в противовес на резултатите на банковия пазар в страната, където кешовите тегления все още преобладават при картовите транзакции.

През юли 2017 година приключи процеса по миграция на дебитните карти от продукт с ограничени функционалности – Маестро, към новия Мастъркард Дебит. Вследствие на това цялото портфолио на банката от дебитни карти вече се състои от карти с функционалност за безконтактни плащания.

Банката продължи активното партньорство с международните картови оператори. В рамките на годината, със съдействието на Виза Европа, бе организирана широкомащабна кампания за увеличаване използването на дебитни и кредитни карти, като за шест месеца бяха раздадени над 80 предметни награди на картодържатели на Алианц Банк.
През 2017 година беше организирана и проведена съвместна кампания с Алианц България Холдинг за предлагане на кредитни карти на техни лоялни клиенти, ползващи продукти на общото застраховане.

Със съдействието на картовите оператори Виза и Мастъркард се проведоха общо две успешни кампании за разширяване на портфолиото от картодържатели на дебитни и кредитни карти.

В съответствие със стратегическите цели за дигитализация, през настоящата година съвместно с Алианц България Холдинг приключихме проект за въвеждане приемането на картови плащания от застрахователни агенти в процеса по обслужване на клиенти. Алианц Банк е една от първите в страната с лиценз от картовите организации Виза и Мастеркард, даващ правото банката да действа като оператор на нов тип мобилно терминално устройство – mPOS. Този тип терминални устройства предоставят възможност на агентите от мрежата на Алианц България Холдинг да приемат плащания с карти при посещения на клиенти. През 2017 година беше приключена първата фаза от проекта, в рамките на която оборудвахме 100 застрахователни агента с mPOS терминали. За четири месеца активно ползване с терминалите са приети над 6 хил. плащания.

През 2017-та година отдалечените канали продължават да бъдат предпочитаният начин за осъществяване на преводни нареждания. Около 65% от всички преводни операции на Банката са осъществени чрез интернет и мобилно банкиране.
През май 2017-та година предоставихме възможност на потребителите на интернет банкирането да кандидатстват за кредитна карта, потребителски кредит и овърдрафт изцяло онлайн, без необходимост от посещение на банкова локация. Към края на годината са регистрирани около 300 заявки чрез новата функционалност.

Бяха осъществени множество актуализации и доработки на функционалности в системата за интернет банкиране – функционалност за преглеждане от потребители на платформата на данни за управлявани от банката финансови инструменти, промени, свързани с нормативни изисквания и др.

Въведеното в експлоатация в края на 2015 година приложение за осъществяване на банкови транзакции през мобилни устройства – смартфон или таблет, през 2017-та бележи ръст от 52% в броя регистрирани потребители и 45% в осъществените транзакции. В дигиталните магазини за приложения на Apple и Google, мобилното банкиране на Алианц Банк запази най-високата си оценка сред всички решения на български банки.

Друга положителна тенденция, която отчетохме е нарастването на броя на клиентите, възползващи се от omni-channel възможностите на двата канала. Потребителите все по-често стартират своите транзакции в единия канал, например интернет банкирането, и завършват/подписват окончателно транзакцията в другия – мобилното банкиране.

В рамките на 2017 година бе стартирана инициатива, която е значима и ще определи в голяма степен бъдещия облик на банката – програма „ Иновации чрез дигитална трансформация". Целите на програмата включват:

- Засилване имиджа на Алианц Банк като иновативна и ориентирана към новостите компания;
- Превръщане на дигитализацията в основна ценност – процеси, продукти и канали за продажби чрез виртуализация;
- Привличане на дигитални клиенти;
- Задълбочено опознаване на клиента;
- Стартиране на напълно автоматизирани процеси за онлайн продажби;
- Промяна ролята на банковите офиси чрез единно клиентско преживяване в тях и дигитални канали;

Програмата, чиято крайна цел е да се създадат напълно дигитални отдалечени точки за контакт, е разделена на две фази. Проектите от първата фаза, с краен срок до края на 2018 г., са:

- Интернет и мобилното банкиране - промяна на визията, въвеждане на нов метод за автентикация и нови функционалности.
- Картови продукти - премахване на пластиките и прехвърлянето им чрез мобилни апликации в смартфони, в т.ч. картодържателите сами ще управляват параметрите на картите си чрез специализирано мобилно приложение.
- Електронни документи и подписи - в помощ на мрежата за продажби, след внедряване на нова версия на Flex Cube 12.3., ще се използват таблети, електронни документи и подписи при обслужването на клиенти и извършването на ежедневни операции в банковите офиси.

Втората фаза е по-дългосрочна (до края на 2022 година) и ще бъде насочена към повишаване интерактивността на контакта на клиентите с банката, което ще доведе до изцяло онлайн продажби и обслужване чрез въвеждането на нови технологии. Очакванията са по този начин банката да предостави възможност на своите клиенти да банкират чрез напълно дигитализирани точки за контакт, както и чрез използване на видео комуникация за ежедневни банкови операции.

Мрежа за продажби

През 2017 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 МФЦ Руен, МФЦ Банкя, ФЦ Люлин, ФЦ Нови пазар, ФЦ Клокотница, МФЦ Гладстон, ФЦ Каварна и ФЦ Чайка.

През изминалата 2017 г. в клоновата мрежа беше извършено и преструктуриране относно статута на част от локациите. БЦ Горна Оряховица, БЦ Иван Вазов, БЦ Сливен, БЦ Журналист, БЦ Опълченска, БЦ Плиска и БЦ Севлиево бяха трансформирани във финансови центрове. Същевременно МФЦ Свищов и МФЦ Цар Борис III се развиха и от малкък финансов център станаха финансови центрове.

Към 31 декември 2017 г. Банката има разкрити 84 структурни звена, в т.ч. централно управление, 32 банкови центрове. 43 бр. финансови центрове, 8 бр. малки финансови центрове, разположени в 43 населени места в страната.

Информационни технологии

През изминалата година в областта на информационните технологии бяха внедрени множество доработки и нови продукти, свързани с няколкократните промени в тарифата на Банката. В репортинг системата на Банката са разработени актуални отчетни форми на БНБ, свързани с промени в изискванията на БНБ и ЕЦБ.

През годината бяха положени значителни усилия, за да бъдат изпълнени изискванията на две от основните регулации на европейско ниво. Първата – GDPR, регламент относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни. На групово ниво (Allianz SE) се води проект, който се очаква да приключи до датата на ефективно влизане в сила на регламента – 25 май 2018 г. Втората регулация е относно влизащия в сила от 1 януари 2018 г. Международен стандарт за финансово отчитане 9, касаещ отчитането на финансовите активи и пасиви. По тази задача проекта се изпълнява в рамките на плана и сроковете.

През изминалата година навлезе в основната си част проекта за ъпгрейд на основната банкова система към последната версия на ползвания в момента продукт – Flexcube, който се изпълнява в рамките на плановия график и се очаква да приключи в средата на 2018 г.

Стартиран беше също така и проект за внедряването на AML софтуер, осигуряващ по-добър мониторинг върху паричните потоци и отговарящ на всички стандарти в борбата срещу изпирането на пари.

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, модерна и функционална Data Warehouse система, както и на нова система за управление на документи.

Освен това ще бъдат положени усилия за осигуряване на непрекъсваемостта на бизнес процесите, съответствено 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 2017 година в „Алианц Банк България" АД работят 737 служители на трудов договор (2016 г.: 813 служители).

Ключов момент през изтеклата година беше промяната в структурата на банката по отношение на централно управление, както 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.

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.

Кредитният съвет на банката извършва ежемесечен преглед, оценка, класифициране на рисковите експозиции на Банката, формиране на специфични и общи провизии за обезценка по приложимите Международни счетоводни стандарти за финансова отчетност (МСФО), в зависимост от допуснатия срок на забава на изискуеми задължения, оценка на финансовото състояние на длъжника и източниците на изплащане на неговите задължения, като съсредоточава вниманието на ръководството върху разглеждания риск.

Управителният съвет на банката утвърждава в началото на всяка календарна година и наблюдава ежемесечно концентрацията на експозиции по кредитни програми, отрасли, сектори, видове клиенти, размер на кредитите, матуритет и др., както и емитенти, кредитен рейтинг, ликвидност и държава (за инвестиционни ценни книги).

Към 31.12.2017 г. индивидуално и колективно обезценените кредити, за които Банката счита, че е вероятно да не може да събере цялата главница или дължимите лихви според договорените условия по заема са в размер на 156 320 хил. лв., начислените загуби от обезценка по тях са в размер на 109 810 хил. лв.

Прилагайки принципа за пълно покриване на риска от загуби, Банката е начислила към 31.12.2017 г. колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби по приложимите счетоводни стандарти, за редовни рискови експозиции, групирани на портфейлна основа в размер на 16 643 хил. лв. Формираните провизии по приложимите счетоводни стандарти са определени въз основа на приета Политика за провизиране.

Банката управлява контрагентния риск към банки като работи основно с контрагенти от инвестиционен клас. С цел пълна и навременна информация, цялостно управление и мониторинг на контрагентния риск, Allianz SE осъществява чрез използването на уеб базираната система CRisP. Определят се лимити за контрагенти и се осъществява ежедневен контрол върху спазването им.

Към 31.12.2017 г. всички експозиции към банки са към контрагенти от инвестиционен клас, с изключение на БАНКА ДСК ЕАД и Уникредит Булбанк АД. Към края на годината депозитите на паричен пазар по остатъчен матуритет са предимно краткосрочни до седем дни. Рейтинг структурата на депозитите на паричния пазар и ностро сметки към десетте най-големи контрагента (98%, 188 943 хил. лв) спрямо общия обем на експозициите (192 447 хил. лв.) е както следва: A/ AA- 57%; BB+ / BBB+ 41%.

Към 31.12.2017г. 83.61% 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 31.12.2017 г. експозицията на банката към пазарен риск на портфейла от Финансови активи, държани за търговия е 34 132 хил. лв. Заделеният капитал за пазарен риск - общ и специфичен - е 0.22% от общо заделения капитал.

Банката притежава портфейл от ликвидни активи към края на 2017-та година в размер на 1 126 074 хил. лв., който й позволява да поддържа подходящ баланс между срочност на привлечения ресурс за текущо финансиране на дейността си.

Към 31.12.2017 г. съотношението на първична ликвидност е 27.43%, а на вторична ликвидност е 48.33% при препоръчителен коефициент на БНБ не по-малко от 20.00%.

Към 31.12.2017 г. общият заделен капитал за операционен риск, изчислен по стандартизиран подход, е 16.17%. Функционира и административна организация за регистриране и измерване на потенциални загуби от операционен риск.

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 2017г. 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 2017 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 2017-та година от членовете на Управителния и Надзорния съвет на "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД са в размер на 1,529 хил. лева (сумата включва и възнагражденията на ключов ръководен персонал).

През 2017-та 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.

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 относно предложенията за поглъщане не са приложими.

Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет в търговски дружества:

1. МАКСИМ СИРАКОВ - (Член на НС до 20.02.2017 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; администратор е на ЗАД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ" АД, гр.София, ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, гр.София, ЗАД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, гр.София (до 08.02.2017 г. член на УС), ЗАД "ЕНЕРГИЯ" АД, гр.София (до 06.01.2017 г. член на СД), "БЪЛГАРИЯ НЕТ" АД в ликвидация, гр.София (на 20.09.2017 г. дружеството е заличено в ТР).

2. 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;.

3. КРИСТОФ ПЛЕЙН - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

4. РЕЙМЪНД СИЙМЪР - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

5. ПЕТЕР КЕШБЕНЕДЕК - (Член на НС до 09.11.2017 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; притежава повече от 25 % от капитала на Alahaz Projekt Kft., Hungary.

6. 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.

7. КАЙ МЮЛЕР - не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

8. ВАЛТЕР ЛИПОЛИС - - (Член на НС от 20.02.2017 г.) не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество.

Членове на Управителен съвет към 31.12.2017 г.:

1. Светослав Гаврийски - 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; притежава повече от 25 % от капитала на друго дружество; не е администратор на търговски дружества.

3. Христо Бабев - (Член на УС до 16.11.2017 г.) 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. 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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".

8. Ивайло Стоянов Стоянов - (Член на УС от 16.11.2017 г.) 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.

Няма информация за сключване през 2017-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 2017-та година 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 2017 г. при план 32 бр. ССВО е извършила 37 одитни ангажимента, в т.ч. 5 извънпланови и тематични, от които 13 в звената на ЦУ и 24 в бизнес и финансови центрове на Банката. Подробна информация за резултатите от проверките 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 2017-та г. състоянието на банката е много добро, тя 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 2018 г. и е подписан от негово име от:

Алианц Банк България АД
Централно Управление 2
София

Георги Заманов
Главен изпълнителен директор

Росен Станимиров
Изпълнителен директор