



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ**

СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА №8 НА БНБ ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ

**БАНКА ПИРЕОС  
БЪЛГАРИЯ**



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ  
2007 ГОДИНА**

Дирекция „Управление на риска“  
Юли 2008



## Съдържание:

1. Обхват и методи на консолидация .....	3
2. Политики и правила за управление на рисковете .....	3
3. Структура и елементи на капиталовата база .....	4
4. Капиталови изисквания .....	5
5. Експозиция към кредитен риск от контрагента .....	5
6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване .....	6
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск .....	6
8. Вътрешни модели за пазарен риск .....	7
9. Експозиция към операционен риск .....	7
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл .....	7
11. Лихвен риск в банковия портфейл .....	7
12. Секюритизация .....	8
13. Вътрешнорейтингов подход .....	8
14. Техники за редуциране на кредитния риск .....	8
Приложение 1 .....	10
Приложение 2 .....	11
Приложение 3 .....	12
Приложение 4 .....	12
Приложение 5 .....	13
Приложение 6 .....	13
Приложение 7 .....	14



## 1. Обхват и методи на консолидация

„Банка Пиреос България“ АД притежава изцяло две дъщерни дружества – „Пиреос Застрахователен Брокер“ ЕООД и „Пиреос Бест Лизинг“ ЕАД. Те се включват при консолидацията по Международните стандарти за финансова отчетност, но не подлежат на консолидация за надзорни цели, тъй като участията в тях са от несъществено значение по отношение целите на консолидиращия надзор (активите им са под 1 на сто от активите на банката). За надзорни цели, балансовата стойност на тези дялови участия (в общ размер на 1 213 хил. лв.) е отнесена в намаление на собствения капитал на банката.

## 2. Политики и правила за управление на рисковете

Процесите по управление и контрол на рисковете, на които е изложена банката в оперативната си дейност, съответстват на обема на дейността и бизнес профила на институцията. Те са основани на стандартите на финансовата група Пиреос, както и на разпоредбите на българското законодателство. Стратегията за поемане на рискове и политиката за тяхното оперативное управление се определят от Изпълнителния комитет на банката.

Организационната структура на институцията е изградена по начин, осигуряващ ясно разграничение на дейностите и отговорностите на бизнес звената и на тези, изпълняващи контролни функции. Извършена е централизация на всички дейности, пораждащи кредитен и пазарен риск. Управлението на паричните потоци от цялостната дейност на банката също е централизирано, с цел редуциране равнището на ликвидния риск. Предпоставка за понижаване равнището на операционния риск е тясното взаимодействие с банката-майка по отношение на всички съществени въпроси, касаещи информационните системи на „Банка Пиреос България“ АД. Създадена е система за измерване и оценка на операционния риск, обхващаща цялостната дейност. Съществуват по няколко нива на контрол за всички основни банкови дейности, които имат за цел да обезпечат стабилността на институцията и нормалното ѝ функциониране.

В сферата на кредитирането, която поражда най-значителна рискова експозиция на банката, решенията се взимат въз основа на ясна и прозрачна скала с персонални компетенции на служителите и органи, съобразно клиентската сегментация и типовете кредити. За сделки над определени нива е необходимо и одобрение от звеното, отговарящо за международната дейност на финансовата група в компанията майка.

Управлението на пазарния и ликвидния риск се осъществява от Комитет за управление на активите и пасивите. Той управлява ценовия риск в търговския портфейл, лихвения и валутния риск от цялостната дейност, краткосрочната и структурната ликвидност на институцията.

Наблюдението и измерването на операционния риск се извършват от Дирекция „Управление на риска“, въз основа на правила и процедури за докладване на операционни събития и ключови рискови индикатори.

Дирекцията извършва мониторинг и контрол и върху останалите (упоменати по-горе) рискове, наблюдавайки всички системи и процеси в банката и съблюдавайки спазването на утвърдената от местното ръководство и от банката майка система от лимити по рискови категории, видове сделки, контрагенти, правомощия и т.н. Текущо наблюдение и контрол върху равнището на рисковете и спазването на лимитите се извършва и от Отдел „Бек офис“ и от структурните звена в банката майка, отговорни за управлението на различните рискове и за международните операции на финансовата група. Важна роля в контролните процеси има и Дирекция „Вътрешен одит“, която подпомага мениджмънта в усилията му да идентифицира и отстранява слабостите в оперативната работа на отделните структурни единици в системата на банката. Нейната дейност се подпомага и от Дирекция „Вътрешен одит“ на Групата, която също извършва периодични проверки на дейности и процеси в „Банка Пиреос България“ АД.



За вътрешни цели, банката извършва ежемесечни анализи на размера и структурата на необходимия и наличния собствения капитал за покриване на капиталовите изисквания по рисковете по Първи и Втори стълб на Базел II. Освен кредитния, пазарния и операционния риск, банката измерва нивото на лихвения риск в банковия си портфейл и риска от кредитни концентрации. Компонент на процеса по вътрешен анализ на капиталовата позиция са провежданите от банката стрес-тестове, въз основа на които се анализира отражението на силно неблагоприятни макроикономически сценарии върху нетните доходи и капитала на институцията.

Политиката на "Банка Пиреос България" АД е да поддържа ниски равнищата на пазарните рискове и вероятността те да окажат натиск върху доходите и капитала ѝ, е малка. Банката не извършва спекулативни операции, свързани с поемането на такива рискове. В случай, че сключването на сделка с клиент би довело до излагане на съществен лихвен или валутен риск, институцията затваря незабавно позицията си с банката майка. Действащите лимити за открити валутни позиции са строги и спазването им се съблюдава стриктно от банката.

### 3. Структура и елементи на капиталовата база

Една от основните цели на ръководството е да осигури поддържането на адекватен по размер и структура вътрешен капитал, съобразно рисковия профил на банката. Качество на капиталовата база е много добро, предвид високия дял на капитала от първи ред (78% към края на 2007г.). През отчетния период банката майка е оказала силна подкрепа на дъщерната си институция, увеличавайки размера на акционерния ѝ капитал с 246 435 хил. лв. (вследствие на което той е нараснал 4.5 пъти) и предоставяйки ѝ значителни средства под формата на подчинен срочен дълг (58 675 хил. лв.). Провежданата от банката майка дивидентна политика за реинвестиране на цялата печалба от дейността, също е важен източник за осигуряване на ръст на капитала. Общият размер на отбивите от капиталовата база е незначителен, от гледна точка на общия ѝ размер. Добрата капитализация на „Банка Пиреос България“ АД дава възможност на мениджмънта да реализира плановете си за по-нататъшно разрастване на кредитната дейност, което, от своя страна, е предпоставка за бъдещо увеличаване на доходите.

#### Собствен капитал / Капиталова база към 31.12.2007 г. (в хил. лв.)

<b>Капитал от първи ред преди специфичните намаления</b>	<b>343 263</b>
<i>Регистрирам и внесен капитал</i>	316 797
<i>Резерви</i>	27 889
<i>Други резерви с общо предназначение</i>	3 307
<i>Нематериални активи</i>	-4 730
<b>Капитал от втори ред преди специфичните намаления</b>	<b>97 922</b>
<i>Хибридни инструменти</i>	39 117
<i>Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	130
<i>Подчинен срочен дълг и други подобни инструменти</i>	58 675
<b>Намаления от капитала от първи и втори ред</b>	<b>-1 213</b>
<b>Капитал от първи ред</b>	<b>342 657</b>
<b>Капитал от втори ред</b>	<b>97 316</b>
<b>Собствен капитал (капиталова база)</b>	<b>439 972</b>
<b>Капиталови съотношения</b>	
<b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>	<b>18,88%</b>
<b>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</b>	<b>14,71%</b>



#### 4. Капиталови изисквания

Банката прилага стандартизиран подход за оценка на кредитния и пазарния риск и подхода на базисния индикатор за операционния риск. Структурата на капиталовите изисквания отразява бизнес профила на „Банка Пиреос България“ АД. Кредитният риск е основният присъщ за дейността риск, който има определящо влияние за динамиката на общия рисков компонент и тенденциите в рисковия профил на институцията. Капиталовите изисквания за позиционен риск са ниски, поради трайно поддържания малък обем на търговския портфейл. Експозицията на банката към валутен риск, е незначителна. „Банка Пиреос България“ АД се придържа към система от строги лимити, чрез които постига минимизиране на равнището на този риск, поради което няма капиталови изисквания за него.

##### Структура на капиталовите изисквания (в хил. лв.)

	31.12.2007	%
Кредитен риск	263 806	94,35%
Пазарен риск	2 957	1,06%
Операционен риск	12 830	4,59%
<b>Общи капиталови изисквания</b>	<b>279 593</b>	<b>100,00%</b>

Във вътрешната структура на капиталовите изисквания за кредитен риск най-високи са тези по експозиции, обезпечени с недвижимо имущество, тъй като най-голямата част от вземанията на банката са покрити с такъв тип активи.

<b>Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки към 31.12.2007 г. (в хил. лв.)</b>	<b>263 806</b>
--	----------------

Институции	11 451
Предприятия	61 521
Експозиции на дребно	10 445
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	88 474
Други позиции	3 980
Друго специфично капиталово изискване - 4%=12%-8%	87 935

Свободният капитал на банката към 31.12.2007 г. (превишението на наличния над нормативно изискуемия), който тя може ползва за по-нататъшно разрастване на дейността си, е 160 379 хил. лв., представляващо над 36% от капиталовата ѝ база към края на годината.

Подробна информация за структурата на експозициите по класове, размера на обезценката, рисковите тегла, редуцирането на кредитния риск чрез техники за заместване на експозициите и капиталовите изисквания, се съдържа в Приложение №1 към настоящия документ.

#### 5. Експозиция към кредитен риск от контрагента

Банката прилага метода на пазарната оценка за измерване на експозициите по операциите си, пораждащи кредитен риск от контрагента (сделките по чл. 231, ал.2 от Наредба №8 на БНБ), като стойността на експозицията се определя чрез сумиране на текущата разменна стойност и потенциалната бъдеща кредитна експозиция.

С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, банката прилага система от лимити към местни и чуждестранни контрагенти. Отдел „Бек офис“ и Дирекция „Управление на риска“ извършват ежедневен мониторинг за спазването на лимитите по тези сделки.



## 6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

Показателни за рисковия профил на банката, са делът на балансовите активи, подлежащи на претегляне за кредитен риск (близо 98%) и рисковата структура на експозициите (общо балансови и задбалансови), в която 63% (преди редуциране на кредитния риск чрез заместване и преди конверсия), заемат тези с тегло 100%.

При оценката на качеството на рисковите експозиции и формирането на провизии за загуба от обезценка, „Банка Пиреос България“ АД прилага критериите, заложи в Наредба № 9 на БНБ. Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции в категориите редовни, под наблюдение, нередовни и необслужвани. При наличие на експозиции към свързани лица, същите се класифицират в групата на лицето с най-висок риск. През отчетния период е извършван месечен преглед за наличие на обективни индикатори за обезценка на балансовите стойности на индивидуално значимите експозиции и за необходимост от формиране на провизии за загуба от обезценка (в случаите, когато балансовата стойност надвишава възстановимата стойност). Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите. Експозициите, които се обслужват редовно, подлежат на преглед и оценка на финансовото състоянието на съответните кредитополучатели, която се изготвя писмено и не по-рядко от веднъж годишно. Ако банката прецени, че няма обективно условие за обезценка на самостоятелно оценен финансов актив, значим или не, тя го включва в група от финансови активи със сходни характеристики, от гледна точка на кредитния риск и ги обезценява на портфейлен принцип. На портфейлна база, банката следи качеството на експозициите, тяхното регулярно погасяване и поведението на кредитополучателите. Под специално наблюдение са поставени експозиции и кредитополучатели със закъснения над 30 дни.

На месечна база банката следи концентрациите в кредитния портфейл и прави преглед и оценка на качеството му в различни разрези (по видове клиенти, сегменти, икономически сектори, валути, матуритет, концентрации към свързани лица) и взема корективни мерки, ако е необходимо.

За отчитане на ефекта от неблагоприятни макроикономически фактори, банката провежда стрес-тестове (обикновено веднъж годишно), отчитайки влиянието на негативните фактори върху качеството на кредитния портфейл, печалбата, капиталовата база и капиталовата адекватност.

Подробна информация за концентрациите и разпределението на експозициите, без отчитане на ефектите от редуциране на кредитен риск, разделени по различните класове експозиции, се съдържа в следните приложения към настоящия документ:

- Приложение №2 - Размер на експозициите по класове
- Приложение №3 - Разпределение на балансовите експозиции по значими отрасли и класове експозиции
- Приложение №4 - Разпределение на задбалансовите експозиции по значими отрасли и класове експозиции
- Приложение №5 - Разпределение на експозициите по остатъчен падеж и класове експозиции
- Приложение №6 - Разпределение на експозициите по дни закъснение и класове експозиции
- Приложение №7 - Разпределение на експозициите по географски региони и класове експозиции

## 7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск

Банката използва оценките, присъдени от международните рейтингови агенции Standard&Poor's, Moody's и Fitch Ratings, съгласно условията на чл.27, ал.2, и чл.49,



ал.5 от Наредба №8 на БНБ. При определяне на теглата за кредитен риск, банката съотнася външните оценки към степените на кредитно качество по класове експозиции.

## 8. Вътрешни модели за пазарен риск

Ръководството на „Банка Пиреос България“ АД провежда дългосрочна политика за ограничаване равнището на пазарните рискове. С оглед постигането на тази цел, банката поддържа малък обем книжа, съставен изцяло от български ДЦК в търговски портфейл, а операции с деривати (лихвени и валутни) се извършват единствено с цел затваряне на позиции, възникнали от сделки с клиенти и във връзка с управлението на ликвидността. Вследствие на това, равнището на пазарния риск в търговския портфейл е ниско, а валутният риск от цялостната дейност също е силно ограничен, поради незначителните размери на откритите валутни позиции. За вътрешни цели, банката изчислява ежедневно стойност под риск (VaR) за валутен риск, но за регулаторни цели прилага стандартизирания подход за пазарен риск.

## 9. Експозиция към операционен риск

В процес на разработка и въвеждане е цялостна система за управление на операционния риск, като някои от основните ѝ компоненти са изградени и вече функционират. Отговорностите за управлението на този риск са ясно установени и разпределени между Висшия мениджмънт, Отдел „Вътрешен одит“ и Дирекция „Управление на риска“, в която функционира независимо звено, осъществяващо наблюдение и контрол върху експозицията на банката към операционен риск. Изградена е надеждна нормативна рамка, включваща стратегия за управление на операционния риск и оперативни процедури за организиране на процеса по събиране, анализ и представяне на данни за операционни събития. Информацията се съхранява в единен регистър, съгласно нормативните изисквания и груповите стандарти. Мониторингът и контролът върху операционния риск се осъществяват на оперативното ниво чрез разделяне на дейностите, отговорностите и ежедневен последващ контрол. Банката полага усилия за минимизиране неблагоприятните последици от операционни събития, чрез предприемане на незабавни действия за ограничаване на загубите, непрекъсната оптимизация на бизнес процесите и използване на инструменти за трансфер на риска, включително изнасяне на дейности и сключване на специфични застрахователни полици. „Банка Пиреос България“ АД разполага с план за действие при извънредни обстоятелства и план за осигуряване на непрекъсваемост на бизнеса, в случай на възникване на проблеми в информационните системи и връзки (хардуер, софтуер, комуникации или електрозахранване).

За регулаторни цели, банката прилага подхода на Базисния индикатор за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск. За 2007 заделеният капитал за операционен риск е в размер на 12 831 хил. лв., като регистрираните загуби от операционни събития през годината, са нищожни.

## 10. Капиталови инструменти в банковия портфейл

Важен фактор за понижаване на общото равнище на ценовия риск за „Банка Пиреос България“ АД, е наложеното от банката майка ограничение за инвестиране в капиталови инструменти. Всички подобни инвестиции в портфейла на банката (382 хил. лв.) са дялове и съучастия в организации, в които тя е длъжително да участва, за да развива нормалната си дейност („Банксервиз“ АД, „Борика“ АД, „СУИФТ“, „Централен депозитар“ АД, „БФБ“ АД).

## 11. Лихвен риск в банковия портфейл

Използваният от банката метод за измерване на лихвения риск в банковия портфейл, е анализ на дисбалансите между лихвочувствителните активи и пасиви. Ефектът от хипотетична промяна на пазарните лихвени проценти се разглежда от



гледна точка на въздействието върху доходите и капитала, като изчисленията се извършват по времеви зони и резултатите се претеглят като годишен еквивалент.

Размерите на дисбалансите между лихвочувствителните активи и пасиви на „Банка Пиреос България“ АД по времеви периоди, са умерени. Това се дължи, от една страна, на провежданата от ръководството политика за договаряне на плаващи лихвени проценти по кредитите на корпоративни и МСП клиенти, заемащи основната част от лихвоносните активи и краткосрочният характер на пласментите в банки (до един месец). В допълнение към това, лихвените проценти по ипотечните кредити на физически лица, формиращи преобладаващата част от вземанията на банката в сегмента банкиране на дребно, също се предлагат на клиентите при плаваща база – базисен лихвен процент на банката. От друга страна, лихвените условия по договорите с Пиреос Банк, Атина за парично обезпечение, покриващи значителна част от големите кредити, са обвързани с тези по предоставените от „Банка Пиреос България“ АД корпоративни кредити, привлечените подчинен срочен дълг и хибриден дългов инструмент също са договорени с плаващи лихвени проценти, а основната част от привлечения ресурс от финансови институции, формиращ значителна част от общия размер на лихвоносните пасиви, е краткосрочен (до един месец).

На долната таблица са представени резултатите от извършения стрес-тест, базиран на сценарий 200 базисни точки паралелно изместване на кривите на доходност по всички валути.

	Ефект върху печалбата (в хил. лв.)	Ефект върху капитала (в хил. лв.)
Увеличение на лихвените нива с 200б.т.	-8 844	-8 850
Намаление на лихвените нива с 200 б.т.	8 844	8 850

## 12. Секюритизация

Банката не е извършвала секюритизация на активи през периода.

## 13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не е прилагала вътрешнорейтингов подход за кредитен риск през 2007 г.

## 14. Техники за редуциране на кредитния риск

За целите на редуциране на кредитния риск, банката обезпечава вземанията си с широк кръг обезпечения, които следва да отговарят на следните по-важни условия:

- Банката да е единствен носител на правата върху обезпечението, към момента на учредяването му;
- Обезпечението да е достатъчно по размер (стойността му да надхвърля размера на кредитното задължение в определени степени, в зависимост от вида на предлаганите като обезпечение активи) и да може да бъде бързо реализирано при необходимост (да е ликвидно).

Банката изисква задължително приетите обезпечения да бъдат застраховани в нейна полза за срока на кредита, срещу всички присъщи за съответния актив рискове и сума, покриваща поне размера на експозицията. Банката приема оценки на обезпеченията, извършени от лицензирани експерт-оценители, включени в предварително одобрен от нея списък.

За целите на определянето на рисковите тегла за кредитен риск по Наредба №8 на БНБ, „Банка Пиреос България“ АД редуцира капиталовите изисквания за експозициите, обезпечени с недвижими имоти (съответстващи на изискванията по чл.39 от наредбата), финансови обезпечения (блокирани парични депозити и заложен дългови ценни книжа в съответствие с изискванията на чл.135 от наредбата) и банкови гаранции (изпълняващи условията на чл.142, 143 и 146 от наредбата). Банката следи да бъдат





## Годишно оповестяване за 2007 г.

изпълнени и изискванията на чл. 138 от Наредба №8 на БНБ за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания.

Рисковата структура на кредитните експозиции на „Банка Пиреос България“ АД е повлияна благоприятно, в значителна степен, вследствие на прилагания от ръководството механизъм за редуциране на кредитния риск, посредством обезпечаване на част от големите кредити с парични депозити от банката майка. Това е довело до голямо понижение на дела на подлежащите на претегляне за кредитен риск експозиции със 100% и значително увеличение дела на претегляните с 0%.



Годишно оповестяване за 2007 г.

Приложение 1

Таблица 1 (в хил.лв)

Класове балансови експозиции	Стойност преди обезценка и редуциране на кредитния риск	Обезценка	Стойност на експозицията след обезценка предиредуциране на кредитния риск	Нетна коригирана стойност на експозицията по рискови тегла				Стойност на експозицията след редуциране и техники на заместване	Капиталови изисквания
				0%	20%	50%	100%		
Централни правителства и централни банки	269 955.00	-	269 955.00	269 955.00				269 955.00	
Институции	675 157.00	-	675 157.00		671 511.00	17 682.00		689 046.00	11 451
Предприятия	965 934.00	-11 833.00	954 101.00				615 799.00	615 799.00	49 264
Експозиции на дребно	89 631.00	-15 408.00	74 223.00				73 050.00	73 050.00	5 844
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 431 305.00	-22 951.00	1 408 354.00			399 863.00	885 251.00	1 285 114.00	86 815
Други позиции	100 562.00		100 562.00	469 261.00	37 979.00		42 148.00	549 388.00	3 980
<b>Общо</b>	<b>3 532 544.00</b>	<b>-50 192.00</b>	<b>3 482 352.00</b>	<b>739 216.00</b>	<b>709 490.00</b>	<b>417 545.00</b>	<b>1 616 248.00</b>	<b>3 482 352.00</b>	<b>157 353</b>

Таблица 2 (в хил.лв)

Класове задбалансови експозиции	Стойност преди обезценка и редуциране на кредитния риск	Обезценка	Стойност на експозицията след обезценка предиредуциране на кредитния риск	Нетна коригирана стойност на експозицията по рискови тегла след конверсия				Стойност на експозицията след редуциране и техники на заместване	Капиталови изисквания
				0%	20%	50%	100%		
Централни правителства и централни банки	4 234.00		4 234.00						
Институции									
Предприятия	310 023.00		310 023.00				153 213	153 213	12 257
Експозиции на дребно	96 584.00		96 584.00				57 511	57 511	4 601
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	56 930.00					2 156	19 659	21 816	1 659
Други позиции									
<b>Общо</b>	<b>467 771.00</b>	<b>0.00</b>	<b>410 841.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2 156.40</b>	<b>230 382.90</b>	<b>232 539.30</b>	<b>18 517</b>



## Приложение 2

## Размер на експозициите по класове

Таблица 3 (в хил.лв)

Клас експозиция	АКТИВИ			ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ			ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизии	ОБЩО Стойност след провизиране
	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране			
Централни правителства и централни банки	269 955		269 955	4 234		4 234	274 189		274 189
Предприятия	965 934	11 833	954 101	310 023		310 023	1 275 957	11 833	1 264 124
Институции	675 157		675 157				675 157		675 157
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 431 305	22 950	1 408 354	56 930		56 930	1 488 235	22 950	1 465 284
Други позиции	100 562		100 562				100 562		100 562
Експозиции на дребно	89 631	15 408	74 222	96 584		96 584	186 215	15 408	170 807
<b>ОБЩО</b>	<b>3 532 543</b>	<b>50 192</b>	<b>3 482 351</b>	<b>467 771</b>		<b>467 771</b>	<b>4 000 314</b>	<b>50 192</b>	<b>3 950 122</b>

\*без отчитане на ефектите от редуциране на кредитен риск



## Годишно оповестяване за 2007 г.

### Приложение 3

#### Разпределение на балансовите експозиции по значими отрасли и класове експозиции

Таблица 4 (в хил.лв)

Клас експозиция	АКТИВИ																											ОБЩО Стойност преди проvizияне	ОБЩО Провизии	ОБЩО Стойност след проvizияне			
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ																																
	Банкиране на дребно			Земеделие и горско стопанство			Производство			Строителство			Транспорт и комуникации			Търговия			Услуги			Финансови услуги			Други индустриални сектори								
Стойност	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне						
Централни правителства и централни банки	269 955																											269 955		269 955			
Предприятия		4 083		4 083	21 617	722	20 895	320 062	4 908	315 064	141 735	1 157	140 578	79 048	131	78 917	252 069	3 795	248 273	57 930	456	57 474	15 077	137	14 940	74 312	437	73 875	965 934	11 833	954 101		
Институции	675 157																											675 157		675 157			
Експозиции, обозначени с недвижимо имущество		444 341	8 794	435 547	31 683	687	30 996	208 028	5 451	202 577	167 010	5 235	161 775	43 637	291	43 346	323 188	1 656	321 532	98 112	167	97 944	15 392	21	15 371	99 913	648	99 265	1 431 305	22 950	1 408 354		
Други позиции	100 562																											100 562		100 562			
Експозиции на дребно		89 491	15 349	74 142																								130	59	80	89 631	15 408	74 222
<b>Общо</b>	<b>1 045 674</b>	<b>537 916</b>	<b>24 143</b>	<b>513 773</b>	<b>63 300</b>	<b>1 409</b>	<b>51 891</b>	<b>528 090</b>	<b>10 440</b>	<b>517 641</b>	<b>308 745</b>	<b>6 392</b>	<b>302 352</b>	<b>122 685</b>	<b>422</b>	<b>122 264</b>	<b>575 257</b>	<b>5 451</b>	<b>569 806</b>	<b>156 041</b>	<b>623</b>	<b>155 418</b>	<b>30 469</b>	<b>198</b>	<b>30 311</b>	<b>174 365</b>	<b>1 144</b>	<b>173 221</b>	<b>3 632 543</b>	<b>50 192</b>	<b>3 482 351</b>		

\*без отчитане на ефектите от редуциране на кредитен риск

### Приложение 4

#### Разпределение на задбалансовите експозиции по значими отрасли и класове експозиции

Таблица 5 (в хил.лв)

Клас експозиция	ЗАД БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																											ОБЩО Стойност преди проvizияне	ОБЩО Провизии	ОБЩО Стойност след проvizияне	
	ЗАД БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ КЪМ КЛИЕНТИ																														
	Банкиране на дребно			Земеделие и горско стопанство			Производство			Строителство			Транспорт и комуникации			Търговия			Услуги			Финансови услуги			Други индустриални сектори						
Стойност	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне	Стойност преди проvizияне	Провизии	Стойност след проvizияне				
Централни правителства и централни банки	4 234																											4 234		4 234	
Предприятия				1 013		1 013	75 955		75 955	49 367		49 367	8 731		8 731	85 269		85 269	4 392		4 392	7 612		7 612	77 684		77 684	77 684		310 023	
Институции																															
Експозиции, обозначени с недвижимо имущество				806		806	12 464		12 464	10 837		10 837	423		423	25 933		25 933	1 695		1 695	2 293		2 293	2 479		2 479	2 479		56 930	
Други позиции																															
Експозиции на дребно		11		11			3 512		3 512	2 792		2 792	7		7	10 722		10 722								79 540		79 540	96 584		96 584
<b>Общо</b>	<b>4 234</b>	<b>11</b>	<b></b>	<b>1 820</b>	<b></b>	<b>1 820</b>	<b>91 931</b>	<b></b>	<b>91 931</b>	<b>62 996</b>	<b></b>	<b>62 996</b>	<b>9 161</b>	<b></b>	<b>9 161</b>	<b>121 923</b>	<b></b>	<b>121 923</b>	<b>6 087</b>	<b></b>	<b>6 087</b>	<b>9 905</b>	<b></b>	<b>9 905</b>	<b>159 703</b>	<b></b>	<b>159 703</b>	<b>467 771</b>	<b></b>	<b>467 771</b>	

\*без отчитане на ефектите от редуциране на кредитен риск



Приложение 5

Годишно оповестяване за 2007 г.

Разпределение на експозициите по остатъчен падеж и класове експозиции

Таблица 6 (в хил.лв)

Клас експозиция	АКТИВИ												ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ												ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизии	ОБЩО Стойност след провизиране		
	до 1 г.			1-5 г.			5-10 г.			над 10 г.			до 1 г.			1-5 г.			5-10 г.			над 10 г.							
	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране								
Централни правителства и централни банки	269 955		269 955												4 234		4 234									274 189		274 189	
Предприятия	414 038	6 407	407 631	177 519	3 538	173 981	317 371	1 826	315 545	57 006	62	56 944	172 086		172 086	127 691		127 691						10 246		10 246	1 275 957	11 833	1 264 124
Институции	675 157		675 157																							675 157		675 157	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	355 506	5 476	350 030	382 747	8 054	374 693	329 055	2 109	326 946	363 997	7 312	356 685	49 231		49 231	5 475		5 475						2 224		2 224	1 488 235	22 950	1 465 284
Други позиции	100 562		100 562																							100 562		100 562	
Експозиции на дребно	35 192	11 655	23 536	26 784	2 681	24 104	21 953	1 032	20 921	5 702	40	5 661	43 759		43 759	52 821		52 821						4		4	186 215	15 408	170 807
<b>ОБЩО</b>	<b>1 850 410</b>	<b>23 539</b>	<b>1 826 871</b>	<b>587 050</b>	<b>14 272</b>	<b>572 778</b>	<b>668 379</b>	<b>4 967</b>	<b>663 413</b>	<b>426 704</b>	<b>7 414</b>	<b>419 290</b>	<b>269 310</b>		<b>269 310</b>	<b>185 987</b>		<b>185 987</b>						<b>12 474</b>		<b>12 474</b>	<b>4 000 314</b>	<b>50 192</b>	<b>3 950 122</b>

\*без отчитане на ефектите от редуциране на кредитен риск

Приложение 6

Разпределение на експозициите по дни закъснение и класове експозиции

Таблица 7 (в хил.лв)

Клас експозиция	АКТИВИ						ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизии	ОБЩО Стойност след провизиране
	Редовни и закъснение до 90 дни			Закъснение над 90 дни					
	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране			
Централни правителства и централни банки	269 955		269 955				269 955		269 955
Предприятия	958 475	4 459	954 017	7 459	7 374	84	965 934	11 833	954 101
Институции	675 157		675 157				675 157		675 157
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 404 841	5 230	1 399 611	26 463	17 720	8 743	1 431 305	22 950	1 408 354
Други позиции	100 562		100 562				100 562		100 562
Експозиции на дребно	76 510	2 287	74 223	13 121	13 121	0	89 631	15 408	74 222
<b>ОБЩО</b>	<b>3 485 500</b>	<b>11 976</b>	<b>3 473 524</b>	<b>47 043</b>	<b>38 216</b>	<b>8 827</b>	<b>3 532 543</b>	<b>50 192</b>	<b>3 482 351</b>

\*без отчитане на ефектите от редуциране на кредитен риск

