



**Годишно Оповестяване**

СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА №8 НА БНБ ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ

**БАНКА ПИРЕОС  
БЪЛГАРИЯ**



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ  
2008 ГОДИНА**

Дирекция „Управление на риска”

## Съдържание:

|   |    |
|---|----|
| 1. Обхват и методи на консолидация .....  | 3  |
| 2. Политики и правила за управление на рисковете .....  | 3  |
| 3. Структура и елементи на капиталовата база.....   | 9  |
| 4. Капиталови изисквания .....  | 9  |
| 5. Експозиция към кредитен риск от контрагента .....  | 10 |
| 6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване.....   | 10 |
| 7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск..... | 11 |
| 8. Вътрешни модели за пазарен риск .....  | 12 |
| 9. Експозиция към операционен риск .....  | 12 |
| 10. Капиталови инструменти в банковия портфейл .....  | 12 |
| 11. Лихвен риск в банковия портфейл .....   | 12 |
| 12. Секюритизация .....   | 12 |
| 13. Вътрешнорейтингов подход.....   | 12 |
| 14. Техники за редуциране на кредитния риск.....  | 12 |
| Приложение 1 .....  | 14 |
| Приложение 2 .....  | 14 |
| Приложение 3 .....  | 16 |
| Приложение 4 .....  | 17 |
| Приложение 5 .....  | 18 |
| Приложение 6 .....  | 19 |
| Приложение 7 .....  | 20 |



## 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 консолидирания 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

Управлението на рисковете е една от ключовите функции в „Банка Пиреос България“ АД. След придобиването на бившата „Евробанк“ АД през 2006 и последвалата експанзия на дейността и бързото разрастване на активите на банката, през 2007 е създадена Дирекция „Управление на риска“ (ДУР). През 2008г. ДУР е разработила широк спектър от политики, вътрешни правила и методологии, насочени към постигане на ефективно и цялостно идентифициране, измерване, мониторинг и контрол на всички съществени за банката рискове, както и осигуряване на навременна информация за взимане на управленски решения от местното ръководство и Банка Пиреос АД. Входящите данни в системите на банката са организирани по такъв начин, че да предоставят достатъчно информация за количествена оценка на кредитния, пазарния и операционния риск.

Към края на 2008г., методите, системите и процесите по управление на рисковете отговарят на бизнес профила (от гледна точка на степента на поетите рискове и сложността на операциите) и обема на дейността на институцията. Те са базирани и съответстват на изискванията на Група Пиреос и националното законодателство. Освен това, системата за управление на риска е в процес на постоянно развитие, усъвършенстване и допълване в съответствие с добрите банкови практики. Управлението на риска в банката се основава на принципа на ясното разделяне на функции и отговорности между контролните и бизнес звената.

Банката е разработила цялостна система за вътрешен контрол, тясно свързана с процесите по управление на риска, която е създадена така, че да отговаря на следните специфични изисквания:

- Адекватно управление и контрол на риска;
- Надеждност на цялата финансова и нефинансова информация, която е докладвана или обявявана както вътрешно, така и в публичното пространство;
- Нормативно съответствие с действащите закони или други нормативни актове, както и с вътрешните политики и процедури.

При разработката и прилагането на системата за вътрешен контрол, банката осъществява използването на „принципа на 4-те очи“ и разпределение на компетенциите, в допълнение към ясен, прозрачен и документиран процес за взимане на решения, в съответствие с установените вътрешните правила и работни процеси.

Задълженията и отговорностите, съгласно вътрешната система за контрол на риска, са разпределени по следния начин:

Борд на Директорите (БД) одобрява и преразглежда „рисковия апетит“ и цялостната рамка за управление на риска и получава информация за значимите рискове и експозиции. В тази връзка, БД носи отговорност за предотвратяване на конфликт на интереси, чрез разделянето на несъвместими функции (напр. поемането на риск и контрола и докладването на риска) между независими организационни единици.

Изпълнителен Комитет (ИК) е отговорен за оперативното наблюдение на експозициите към кредитен, пазарен, ликвиден, операционен или друг вид риск. ИК удостоверява, че системата за управление на риска е надеждна, стабилна, сигурна и се използва ефективно в ежедневната дейност. ИК формулира и одобрява рисковия профил на банката, политиките/правилата и ръководствата за управление на риска; оперативните вътрешни политики и процедури.

Комитетът за управление и контрол на риска (КУКР) е сформиран през 2008. КУКР определя стратегията за поемане на риск и управление на капитала по начин, който отговаря на бизнес целите на банката и адекватно обезпечават необходимите технически и човешки ресурси. КУКР дефинира водещите принципи по отношение на управлението на риска, неговото идентифициране, прогнозиране, измерване, мониторинг, одит и управление, в съответствие с приетата бизнес стратегия и налични ресурси. КУКР извършва годишна оценка на адекватността и ефективността на политиката по управлението на риска в банката и в частност съответствието с желаното ниво на рисков толеранс, уместността на лимитите, адекватността на прогнозите и цялостната адекватност на собствения капитал, съобразно нивото и вида на поетите рискове. КУКР прави предложения за корективни действия и мерки към БД, в случай, че установи някакви слабости при изпълнението на утвърдената стратегия за управление на риска в банката или по отношението на нейното прилагане.

Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП) определя политиките за управление на пазарния и ликвидния риск и е отговорен за оперативното управление на тези рискове. Ролята на КУАП е да поддържа и оптимизира доходността и ликвидността на банката, чрез поемане и управление на рискове, в съответствие с възприетата стратегия.

Дирекция „Управление на риска“ (ДУР) е независимо звено в банката, което докладва директно на Главния изпълнителен директор. ДУР разработва единна рамка за управление на риска, като представя цялостната ѝ визия и съблюдава въвеждането ѝ в Банката. ДУР е отговорна още за мониторинга, анализа и навременното докладване на идентифицираните рискове при текущата оценка на риска. Дейността на ДУР е насочена изключително към предоставянето на информация и предложения и поради тази причина, тя не може самостоятелно да създава или поема рискови позиции.

Дирекция „Вътрешен одит“ (ДВО), съвместно с Вътрешния одит на Групата, е отговорна за извършването на подходящ независим преглед на системата за управление на риска и осигуряването на адекватно ниво на качеството на вътрешния контрол. ДВО е отговорна за оценка адекватността на съществуващите принципи и процедури, докладвайки откритите слабости и нарушения на ръководството и проследява разрешаването на идентифицираните проблеми чрез процедури за последващ контрол.

Отдел „Нормативен контрол и предотвратяване изпирането на пари“ (НКПИП) има задължението да идентифицира и оценява настъпили или потенциални несъответствия и отклонения от законите, нормативните регулации, кодексите и стандартите, както и вътрешните ръководни принципи. НКПИП докладва такива нарушения на ръководителя на съответната организационна единица и на ресорния член на ИК, ако е необходимо. В допълнение към задълженията си, НКПИП изгражда вътрешно-корпоративна култура на съблюдаване постоянното спазването на всички нормативни и вътрешни изисквания в банката и провежда обучения за запознаване на служителите със съществуващи или променени регулации и така активно допринася за минимизирането на риска от неспазване на регулациите.

С цел да се осигури ефективен процес по управление на риска, дейностите, пораждащи кредитен и/или пазарен риск, са централизирани. Банката е централизираща още и управлението на паричните потоци, като по този начин цели

намаляване на ликвидния риск. Съществуват няколко нива на контрол върху всички съществени банкови дейности, който е насочен към осигуряването на стабилност на институцията, както и нормално протичане на дейността ѝ. От 2008 банката прилага система за събиране на данни за операционни събития, измерване и оценка на операционния риск, която обхваща всички банкови дейности и звена.

### **Управление на кредитния риск**

Решенията за отпускане на заеми, които пораждаат най-съществената част от рисковата експозиция на банката, се вземат въз основа на ясна и прозрачна скала от лимити на компетентност, която съответства на клиентската сегментация и вида на заема. Когато се разглежда голяма сделка, чиято стойност е над компетенциите на местно ниво, е необходимо окончателно одобрение от Международна Кредитна Дирекция на Банка Пиреос АД. Всички кредитни лимити се преразглеждат и/или подновяват поне веднъж годишно, като компетентните лица/органи за взимане на кредитни решения се определят в зависимост размера и категорията на общата експозиция към кредитен риск, поемана от банката за всеки отделен длъжник или група от свързани кредитоискатели/кредитополучатели.

### **Измерване и мониторинг на кредитния риск**

За оценка на кредитоспособността на клиентите и като помощен инструмент в процеса на вземане на решение, банката използва различни средства, съобразно клиентския сегмент. Всички бизнес клиенти-кредитоискатели (в т.ч. за продукти, отчитани задбалансово), подлежат на процедура по рейтинговане и присъждане на кредитен рейтинг, на базата на модел, използван за клиенти от съответния сегмент (големи корпоративни или МСП). Прилаганите автоматизирани механизми имат за цел обективно присъждане на рейтинги на клиентите. Резултатите от оценките се използват в процеса на вземане на кредитни решения. Според политиката на банката, всеки бизнес клиент и/или група свързани лица, подлежат на пълен преглед на финансовото им състояние поне веднъж годишно, когато се извършва и детайлен анализ на кредитоспособността, пазарните им позиции и перспективите за развитие на бизнеса им. Банката прилага същия оценъчен процес (като този на етапа на кандидатстване за кредитен продукт) и в процеса на преглед на вече предоставени кредити. В сегмента „Банкиране на дребно” банката подлага на оценка клиентите си по скоринг модели.

Независимо от оценката на кредитния риск на ниво клиент, ДУР измерва и наблюдава очакваната загуба по клиентски сегменти, по рейтинги и на продуктово ниво, чрез определянето на вероятността от неизпълнение и загубата при неизпълнение. Банката формира провизии за обезценка, които да осигуряват покритие на очакваните загуби по клиентски сегменти и продукти. Всички експозиции над € 50 000 се подлагат на индивидуален тест за обезценка, а за по-малките по размер експозиции тестът за обезценка се изготвя на портейлна база по продукти.

През 2008г. извършването на стрес тестове става част от процесите по измерване на кредитния риск. Такива тестове са извършвани по изискване на местния банков регулатор (БНБ) или по инструкции на ръководството на банката. Целта им е оценяване на потенциалните неблагоприятни ефекти върху качеството на кредитния портфейл, нетния доход, капиталовата позиция и съотношенията за капиталова адекватност, в случай на реализиране на определени макроикономически сценарии по времето, за което се отнасят съответните стрес тестове. ДУР осигурява информация на ръководството относно чувствителността на гореспоменатите индикатори към различни неблагоприятни събития. Допусканията се правят за вероятностни събития, които може никога да не настъпят, но ако това се случи, те биха оказали значителен ефект върху дейността на банката. Допусканията за вероятно влошаване на качеството на кредитния портфейл и необходимостта от повишаване на равнището на провизираност,

в резултат на пазарни шокове, се базират на структурата и текущото качество на кредитния портфейл в отделни клиентски сегменти. На базата на резултатите от извършените стрес тестове, при необходимост, ДУР предлага на ръководството предприемане на мерки, насочени към подобряване на процесите по управление на кредитния риск, които биха понижали чувствителността на банката към неблагоприятни пазарни фактори.

### **Техники за минимизиране на кредитния риск**

Банката управлява, контролира и редуцира експозициите си към кредитен риск и риск от концентрации чрез система от кредитни лимити. Те са определени по контрагенти/групи контрагенти, въз основа на клиентски сегменти, категории и покритие на експозициите с обезпечение, както и по типове продукти.

### **Управление на ликвидния риск**

Ликвидният риск в банката се управлява чрез редовно прогнозиране и групиране на активите и пасивите. Потенциалните входящи и изходящи парични потоци се прогнозират, съобразно четири отделни сценария: „действащо предприятие“; „криза на банката и местния пазар“; „криза, свързана с репутацията на Банката“ и „глобална криза“. Банката се стреми да поддържа адекватен размер ликвидни средства за посрещане на текущите задължения и обезпечаване на подходящо покритие на очакваните изходящи потоци по пасивите с входящи парични потоци от активите в по-дългосрочен план. Осъществява се чрез: ежедневно наблюдение на краткосрочната ликвидност, изчислена на базата на очакваните входящи и изходящи парични потоци в абсолютна сума в рамките на едномесечен хоризонт и ежемесечен мониторинг на състоянието на структурната ликвидност, посредством разпределението на очакваните парични потоци по периоди. Ликвидността на банката се измерва, като паричните потоци по активите и пасивите се групират в падежна таблица, разпределени по времеви интервали, според техния договорен падеж или предполагаема дата на падеж. Получените величини и изчислените от тях коефициенти очертават рамката за управлението на ликвидността. Тя се анализира и регулира за всички валути, в които са съсредоточени основните дейности на банката (левове, евро и щатски долари). Наблюдението и управлението на ликвидността се осъществява централизирано от КУАП и ресорния за управлението на ликвидността и операциите на капиталовите пазари член на ИК. На оперативното ниво, управлението на ликвидността се осъществява от Дирекция „Ликвидност и финансови пазари“, а контролът се осъществява от Отдел „Пазарен, ликвиден и операционен риск“ към ДУР, въз основа на различни отчети.

При управлението на ликвидността си, банката се ръководи от следните принципи:

- ✓ Законосъобразност – структурната и краткосрочната ликвидност се управляват съобразно нормативните изисквания по местното законодателство;
- ✓ Централизиран контрол върху ликвидността, упражняван от КУАП, Дирекция „Ликвидност и финансови пазари“ на местно ниво и от Банка Пиреос АД на ниво групово ниво.
- ✓ Постоянно наблюдение и оценка на необходимите в бъдеще парични потоци и на достатъчността на ликвидните активи;
- ✓ Диверсификация на депозитите и другите източници на финансиране;
- ✓ Поддържане и предоставяне на точна и навременна информация на органа за управление на ликвидността (КУАП), с цел вземане на решения и на оперативното звено, извършващо ежедневните операции по изпълнението на тези решения;
- ✓ Управление на ликвидния риск чрез система от лимити за краткосрочна и структурна ликвидност, наблюдение и своевременно констатиране на стойности, близки до или над допустимите прагове и предупредителни сигнали за възможна ликвидна криза от Отдел „Операционен, пазарен и ликвиден риск“.

## Управление на пазарния риск

Банката управлява пазарните рискове, както в търговския, така и в банковия портфейл. Тя използва различни показатели в процеса по мониторинг на пазарния риск, отразяващи въздействието на факторите за пазарния риск върху доходите и икономическата стойност (Доход под риск /EaR/, който измерва промяната на нетния лихвен доход, в резултат на промяна на пазарните лихвени проценти по цялата крива на доходност; Лихвена чувствителност на сегашната стойност на баланса /BPV/, измерваща промяната на икономическата стойност, вследствие изменения в пазарните лихвени проценти по цялата лихвена крива; Стойност под риск (VaR), измерваща максималната потенциална загуба от проявлението на валутен риск при определена вероятност (доверителен интервал) в рамките на определен времеви хоризонт. Банката прилага времеви хоризонт от 10 дни, а доверителният интервал е 99%).

Банката извършва Стрес-тестове, за да оцени промените в нетния лихвен доход и нетната настояща стойност, чрез използването на силно неблагоприятни (но възможни) промени във факторите за пазарен риск. Прилаганите симулации за измерване на влиянието на тези промени в пазарните условия, често са базирани на промени в нивото и/или наклона на кривата на доходността, промени във взаимовръзката между основните пазарни лихвени проценти и други. Във всеки конкретен случай се прави преценка дали статичният анализ на влиянието на даден шок върху текущата структура на позициите на Банката е достатъчен или следва да се разгледат и сценарии, базирани на различни изменения в лихвените проценти, при които, някои от допусканията (например относно поведението на клиентите, промяната на риска и размера и структурата на баланса) са функционално зависими от нивата на лихвените проценти.

Банката е въвела цялостна система от лимити за пазарен риск. Те могат да бъдат групирани в следните типове: Лимити за чувствителност (лимити за чувствителност към лихвен риск в две перспективи – на доходите и икономическа перспектива); Лимити за размер на позициите по инструменти (лимити за размери на валутните позиции; размери на позициите в ценни книжа; размери на позициите в инструменти на паричния пазар; размери на позиции в деривативни инструменти; коефициенти на дисбаланс /базирани на несъответствието между лихвочувствителните активи и пасиви по отношение на честотата на преоценката на лихвения им процент/); Лимити за ограничаване на загубите (дневни лимити - определяни въз основа на резултати за деня; месечни лимити - определяни въз основа на резултати от началото на месеца до момента). Целта на лимитите е да се поддържа експозицията към пазарен риск в приемливи рамки, отчитайки капацитета на банката за поемане на рискове.

Рисковият апетит се определя като максимално приемливото ниво на потенциална загуба от различни пазарни рискове и типове сделки/операции, които ръководството на банката желае да поеме. Тази максимално приемлива загуба е свързана с нетния лихвен доход, заложен в бюджета за съответната година и с размера на собствените средства. Лимитите или максималното приемливи нива на загуба по типове рискове/дейности, са свързани с променливостта на съответния пазар, а така също и с желаната доходност, определена от ръководството за отделни дейности. Тези лимити се преразглеждат ежегодно, но могат да бъдат коригирани по всяко време, ако пазарните условия го налагат.

Наблюдението и контрола на лихвения риск е насочено към поддържане на експозицията в рамките на одобрените лимити и рисковия апетит (склонността към поемане на риск) на банката. Тези лимити се следят на месечна база от Отдел „Пазарен, ликвиден и операционен риск“ и техните превишения се докладват пред КУАП. Отделът изготвя всеки месец симулационен анализ и/или стрес-тест сценарии по валути за всички лихвочувствителните позиции. С помощта на този анализ се



определят промените в нетните лихвени доходи, в резултат на заложили неблагоприятни изменения в пазарните лихвени проценти. Влиянието на движението на лихвените проценти се установява чрез използването на сценарии на паралелно и непаралелно изместване на лихвената крива. Чувствителността към изменения в лихвените равнища се оценява чрез разглеждането и съпоставката на текущия и симулирания нетен лихвен доход.

Дирекция „Ликвидност и финансови пазари“ управлява валутния риск на банката, като постоянно следи размерите на откритите валутни позиции да бъдат в рамките на определените лимити. Отдел „Пазарен, ликвиден и операционен риск“ ежедневно следи и контролира изпълнението на всички лимити, които Дирекция „Ликвидност и Финансови пазари“ е задължена да спазва.

### **Управление на операционния риск**

В банката е разработен пакет от вътрешни правила и оперативни процедури, които дефинират понятията, свързани с управлението на операционния риск, стратегията и принципите, отговорните органи, както и конкретни процедури за регламентиране на процеса по мониторинг, измерване, анализ и минимизиране на последиците от проявлението на риска

Определен е праг на същественост на събираните данни за загуби от операционни събития. Този праг се прилага, с цел избягване на изкривяване на данните при съпоставката на честотата и съществеността на събитията, както и на допълнителни разходи по събирането им. Независимо от размера на реализираната загуба към съответния момент, всички събития или идентифицирани проблеми, които биха могли да доведат до съществени загуби при повторното им възникване, подлежат на докладване и наблюдение от Отдел „Пазарен, ликвиден и операционен риск“. Докладването на събития/проблеми се извършва от звеното (всички клонове и основни звена в централата), където то е възникнало или има друга налична информация по случая. В зависимост от типа и значимостта на събитието/проблема, то се докладва незабавно или в обобщена месечна справка до Висшето ръководство, Дирекциите „Управление на риска“, „Вътрешен одит“ и други засегнати звена. Събраните данни се съхраняват в единен регистър на операционните събития, в съответствие със стандартите на Групата и други специфични изисквания. Той включва данни от началото на 2007г. Създаването и поддържането на регистъра е регламентирано в цитираната по-горе процедура за събиране на данни. За коректността и актуалността на данните е отговорен Отдел „Пазарен, ликвиден и операционен риск“.

На база исторически и експертен опит, банката е идентифицирала рискови области във всяка една от извършваните дейности, за които са разработени, одобрени и към момента са в процес на внедряване ключови рискови индикатори

Отговорностите за управлението на операционния риск са ясно установени и разпределени между Висшия мениджмънт, Дирекция „Вътрешен одит“ и Дирекция „Управление на риска“, в която функционира независимо звено, осъществяващо наблюдение и контрол върху експозицията на банката към операционен риск. Мониторинг и контрол върху операционния риск се осъществява на оперативен ниво чрез разделение на дейностите, отговорностите и ежедневен последващ контрол.

Банката полага усилия за минимизиране неблагоприятните последствия от операционни събития, чрез предприемане на незабавни действия за ограничаване на загубите, непрекъсната оптимизация на бизнес процесите и инструменти за трансфер на риска, включително изнасяне на дейности и сключването на специфични застрахователни полици.

Банката разполага с План за действие при непредвидени обстоятелства, в случай на прекъсване на работата на системите или мрежови проблеми (хардуерни, софтуерни, телекомуникационни, проблеми с електроснабдяването и други)



Банката прилага следните вътрешно контролни механизми за минимизиране неблагоприятното влияние на операционния риск:

- Застрахователни полици: Всеобхватна банкова полица срещу специфични рискове (Bankers Blanked Bond, Electronic and Computer Crime, Professional Indemnity); Имуществена застраховка на движимо и недвижимо имущество на банката (вкл. АТМи);
- Изнасяне на обслужващи дейности (охранителна дейност и инкасо);
- Оперативни контроли (Разделение на отговорностите; Принцип на взаимна проверка /„4-те очи“/, Регионални одитори, Форма за тримесечна самооценка на дейността в клоновата мрежа; Ежедневна проверка на курсовете при операции по превалутиране и др.);
- Система за предварително известяване – Ключови рискови индикатори;
- Оптимизиране и усъвършенстване на процесите и процедурите, осъществявани индивидуално, в зависимост от спецификата на конкретното операционно събитие и/или проблем.

### 3. Структура и елементи на капиталовата база

Поддържането на адекватен по размер и структура вътрешен капитал, съобразно рисковия профил на банката, е един от основните приоритети на ръководството. Качество на капиталовата база е много добро, предвид високия дял на капитала от първи ред (над 84% към края на 2008г.). През отчетния период общият размер на резервните фондове е нараснал със 100 292 хил.лв., основно вследствие на провежданата от банката майка дивидентна политика за реинвестиране на цялата печалба от дейността (51 549 хил.лв. за 2007г. и 34 519 хил.лв. текуща печалба за първото полугодие на 2008г. /при спазване изискванията по чл.3 от Наредба №8 на БНБ/). Размерът на отбивите от капиталовата база е нисък, от гледна точка на общия й размер.

#### Собствен капитал / Капиталова база към 31.12.2008 г. (в хил. лв.)

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Капитал от първи ред преди специфичните намаления</b>                    | <b>442 098</b> |
| <i>Регистрирам и внесен капитал</i>   | 316 797        |
| <i>Резерви</i>  | 119 401        |
| <i>Други резерви с общо предназначение</i>                                  | 12 087         |
| <i>Нематериални активи</i>  | -6 187         |
| <b>Капитал от втори ред преди специфичните намаления</b>                    | <b>97 922</b>  |
| <i>Хибридни инструменти</i>   | 39 117         |
| <i>Резерви от преоценка 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>-35 913</b> |
| <b>Капитал от първи ред</b>   | <b>424 142</b> |
| <b>Капитал от втори ред</b>   | <b>79 966</b>  |
| <b>Собствен капитал (капиталова база)</b>                                   | <b>504 107</b> |
| <b>Капиталови съотношения</b>   |                |
| <b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>                         | <b>14,92%</b>  |
| <b>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</b>                | <b>12,55%</b>  |

### 4. Капиталови изисквания

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. Капиталовите изисквания за позиционен риск са ниски, поради трайно поддържания малък обем на търговския портфейл. Банката прилага система от лимити за регулиране и редуциране на експозицията си към валутен риск до нива, за които няма капиталови изисквания за този риск. Институцията прилага стандартизиран подход за оценка на кредитния и пазарния риск и подхода на базисния индикатор за операционния риск.

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

|                                   | <b>31.12.2008</b> | <b>%</b>       |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|
| Кредитен риск                     | 386 880           | 95,40%         |
| Пазарен риск                      | 429               | 0,11%          |
| Операционен риск                  | 18 238            | 4,50%          |
| <b>Общи капиталови изисквания</b> | <b>405 546</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 31.12.2008 г. (в хил. лв.)</b> | <b>386 880</b> |
|--|----------------|

|   |         |
|---|---------|
| Институции  | 12 630  |
| Предприятия                                       | 87 040  |
| Експозиции на дребно                              | 12 758  |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество      | 139 831 |
| Други позиции                                     | 5 660   |
| Друго специфично капиталово изискване - 4%=12%-8% | 128 960 |

Свободният капитал на банката към 31.12.2008 г. (превишението на наличния над минималния нормативно изискуем), е 98 561 хил. лв., представляващо близо 20% от капиталовата й 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 методана 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 строга система от лимити към контрагенти, като Отдел „Трежъри бек офис“ и Дирекция „Управление на риска“ извършват ежедневен мониторинг за спазването им.

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

Балансовите активи, подлежащи на претегляне за кредитен риск, надхвърлят 98.5%). От гледна точка на рисковата структура на експозициите (общо балансови и задбалансови), 67% (преди редуциране на кредитния риск чрез заместване и преди конверсия) подлежат на претегляне с тегло 100%.

При оценката на качеството на рисковите експозиции и формирането на провизии за загуба от обезценка, „Банка Пиреос България“ АД прилага политиките на банковата

група Пиреос за обезценка на бизнес кредити и кредити на граждани.

Банката извършва регулярен преглед за наличие на обективни индикатори за обезценка на балансовите стойности на индивидуално значими кредити за бизнес клиенти (с размер на дълга по отделен кредит над 50 хил. евро) и за необходимост от формиране на провизии за загуба от обезценка. 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.

Оценката на кредитния риск и обезценката на кредитите в сегмента „Банкиране на дребно” се извършва на индивидуална основа за всички кредити над 50 хил.евро. Онези от тях, за които не бъде установено наличие на обективни условия за обезценка на самостоятелна основа, се разпределят по групи на продуктова основа (потребителски, ипотечни и кредитни карти), след което се оценяват на портфейлна база, съгласно долоописания подход. За всички кредити с индивидуален размер под 50 хил.евро се прилага портфейлен подход за оценка. Определянето на размера на провизиите за загуби от обезценка на портфейлна база се извършва посредством статистически модел, в който кредитите се разделят на обслужвани и необслужвани. Очакваният размер на необслужваните кредити се определя чрез проследяване на миграцията на кредити от по-краткосрочни в по-дългосрочни времеви диапазони на просрочие.

Рискът от кредитни концентрации в кредитния портфейл се наблюдава ежемесечно и банката прави преглед и оценка на качеството му в различни разрези (по видове клиенти, сегменти, икономически сектори, валути, матуритет, концентрации към свързани лица) и предприема корективни мерки, ако е необходимо.

За отчитане на ефекта от потенциални силно неблагоприятни макроикономически фактори, банката провежда стрес-тестове, отчитайки влиянието им върху качеството на кредитния портфейл, печалбата, капиталовата база и капиталовата адекватност. Прилагат се различни подходи по отношение стресирането на кредитите, в т.ч. по клиентски сегменти, икономически сектори, продукти и т.н.

Подробна информация за концентрацииите 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 поддържане на ниско равнището на пазарните рискове, поради което обемът ѝ от ценни книжа в търговския портфейл по всяко време е нисък. Деривативни инструменти се използват основно 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

За регулаторни цели, банката прилага подхода на Базисния индикатор за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск. За 2008г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 18 238 хил. лв., като регистрираните загуби от операционни събития през годината, са незначителни.

## 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 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.

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<br>(в хил. лв.) | Ефект върху капитала<br>(в хил. лв.) |
|--|---------------------------------------|--------------------------------------|
| Увеличение на лихвените нива с 200б.т. | 3 402                                 | -3 625                               |
| Намаление на лихвените нива с 200 б.т. | -3 402                                | 3 625                                |

## 12. Секюритизация

Банката не е извършвала секюритизация на активи през периода.

## 13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не е прилагала вътрешнорейтингов подход за кредитен риск през 2008 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 заложені 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 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, 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 2008 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 преди редуциране 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     | 302 142   |                | 302 142  | 321 196  |                |                |                  | 321 196  |                       |
| Институции                                   | 755 126   |                | 755 126  |  | 736 542        | 12 142         | 3 969            | 752 653  | 12 588                |
| Предприятия                                  | 1 081 173   | -12 280        | 1 068 893  |  |                |                | 881 340          | 881 340  | 70 507                |
| Експозиции на дребно                         | 135 965   | -23 764        | 112 201  |  |                |                | 109 029          | 109 029  | 8 722                 |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество | 1 782 542   | -41 864        | 1 740 678  |  |                | 513 689        | 1 210 898        | 1 724 587  | 117 419               |
| Други позиции                                | 101 919   |                | 101 919  | 157 192  | 80 260         |                | 54 702           | 292 154  | 5 660                 |
| <b>Общо</b>                                  | <b>4 158 867</b>  | <b>-77 908</b> | <b>4 080 959</b>   | <b>478 388</b>   | <b>816 802</b> | <b>525 831</b> | <b>2 259 938</b> | <b>4 080 959</b>   | <b>214 897</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     |   |           |   |   |              |               |                |  |                       |
| Институции                                   | 1 121   |           | 1 121   |   | 1 121        | 271           | 167            | 1 559  | 42                    |
| Предприятия                                  | 511 393   |           | 511 393   |   |              |               | 206 664        | 206 664  | 16 533                |
| Експозиции на дребно                         | 107 725   |           | 107 725   |   |              |               | 50 449         | 50 449   | 4 036                 |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество | 383 417   |           | 383 417   |   |              | 15 806        | 272 239        | 288 045  | 22 411                |
| Други позиции                                |   |           |   |   |              |               |                |  |                       |
| <b>Общо</b>                                  | <b>1 003 656</b>  | <b>0</b>  | <b>1 003 656</b>  | <b>0</b>  | <b>1 121</b> | <b>16 077</b> | <b>529 519</b> | <b>546 717</b>   | <b>43 023</b>         |

### Приложение 2

Размер на експозициите по класове

Таблица 3 (в хил.лв)

| Клас експозиция                              | АКТИВИ                        |                |                              | ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ        |          |                                 | ОБЩО<br>Стойност<br>преди<br>провизиране | ОБЩО<br>Провизии | ОБЩО<br>Стойност<br>след<br>провизиране |
|--|-------------------------------|----------------|------------------------------|----------------------------------|----------|---------------------------------|--|------------------|---|
|  | Стойност преди<br>провизиране | Провизии       | Стойност след<br>провизиране | Стойност<br>преди<br>провизиране | Провизии | Стойност<br>след<br>провизиране |  |                  |   |
| Централни правителства и централни банки     | 302 142                       |                | 302 142                      |                                  |          | 0                               | 302 142                                  | 0                | 302 142                                 |
| Институции                                   | 755 126                       |                | 755 126                      | 1 121                            |          | 1 121                           | 756 247                                  | 0                | 756 247                                 |
| Предприятия                                  | 1 081 173                     | -12 280        | 1 068 893                    | 511 393                          |          | 511 393                         | 1 592 566                                | -12 280          | 1 580 286                               |
| Експозиции на дребно                         | 135 965                       | -23 764        | 112 201                      | 107 725                          |          | 107 725                         | 243 690                                  | -23 764          | 219 926                                 |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество | 1 782 542                     | -41 864        | 1 740 678                    | 383 417                          |          | 383 417                         | 2 165 959                                | -41 864          | 2 124 095                               |
| Други позиции                                | 101 919                       |                | 101 919                      |                                  |          | 0                               | 101 919                                  | 0                | 101 919                                 |
| <b>ОБЩО</b>                                  | <b>4 158 867</b>              | <b>-77 908</b> | <b>4 080 959</b>             | <b>1 003 656</b>                 | <b>0</b> | <b>1 003 656</b>                | <b>5 162 523</b>                         | <b>-77 908</b>   | <b>5 084 615</b>                        |

\*БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК



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

Таблица 4 (в хил.лв)

| КЛАСЕКСПОЗИЦИЯ  |                            | централни правителства и централни банки | институции | предприятия | експозиции на дребно | експозиции, обезпечени с недвижимо | други позиции | ОБЩО      |
|---|----------------------------|--|------------|-------------|----------------------|------------------------------------|---------------|-----------|
| ЦЕНТРАЛНИ ПРАВИТЕЛСТВА, ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ И ДРУГИ ПОЗИЦИИ                                  | СТОЙНОСТ                   | 302 142                                  | 755 126    |             |                      |                                    | 101 919       | 1 159 187 |
| Банкиране на дребно   | стойност преди провизиране |  |            | 521         | 130 676              | 569 284                            |               | 700 480   |
|   | провизии                   |  |            |             | -23 648              | -23 101                            |               | -46 749   |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 521         | 107 027              | 546 183                            |               | 653 731   |
| Олско, ловно, горско и рибно стопанство   | стойност преди провизиране |  |            | 13 753      | 200                  | 32 723                             |               | 46 676    |
|   | провизии                   |  |            | -522        | 0                    | -502                               |               | -1 024    |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 13 231      | 199                  | 32 222                             |               | 45 652    |
| Добивна промишленост  | стойност преди провизиране |  |            |             |                      | 9 159                              |               | 9 159     |
|   | провизии                   |  |            |             |                      | -13                                |               | -13       |
|   | стойност след провизиране  |  |            |             |                      | 9 146                              |               | 9 146     |
| Преработваща промишленост   | стойност преди провизиране |  |            | 252 971     | 912                  | 175 047                            |               | 428 930   |
|   | провизии                   |  |            | -1 911      | -61                  | -8 071                             |               | -10 043   |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 251 060     | 851                  | 166 975                            |               | 418 886   |
| Снабдяване с електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода                       | стойност преди провизиране |  |            | 18 214      | 20                   | 121                                |               | 18 355    |
|   | провизии                   |  |            | -25         | 0                    | 0                                  |               | -25       |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 18 189      | 20                   | 121                                |               | 18 330    |
| Строителство  | стойност преди провизиране |  |            | 296 174     | 491                  | 297 412                            |               | 594 077   |
|   | провизии                   |  |            | -3 827      | -1                   | -2 402                             |               | -6 230    |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 292 347     | 490                  | 295 009                            |               | 587 847   |
| Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили на лични вещи и стоки за домакинството | стойност преди провизиране |  |            | 217 268     | 1 938                | 316 195                            |               | 535 401   |
|   | провизии                   |  |            | -3 308      | -34                  | -3 051                             |               | -6 394    |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 213 959     | 1 905                | 313 144                            |               | 529 007   |
| Hotели и ресторанти   | стойност преди провизиране |  |            | 39 093      | 68                   | 98 304                             |               | 137 465   |
|   | провизии                   |  |            | -2 085      | 0                    | -1 285                             |               | -3 370    |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 37 008      | 68                   | 97 018                             |               | 134 094   |
| Транспорт, складиране и съобщения   | стойност преди провизиране |  |            | 87 758      | 1 211                | 38 076                             |               | 127 044   |
|   | провизии                   |  |            | -174        | -13                  | -58                                |               | -245      |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 87 583      | 1 198                | 38 018                             |               | 126 799   |
| Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнесуслуги                 | стойност преди провизиране |  |            | 125 366     | 283                  | 165 214                            |               | 290 863   |
|   | провизии                   |  |            | -207        | -6                   | -3 209                             |               | -3 421    |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 125 159     | 277                  | 162 005                            |               | 287 441   |
| Образование   | стойност преди провизиране |  |            |             | 20                   | 34                                 |               | 54        |
|   | провизии                   |  |            |             | 0                    | 0                                  |               | 0         |
|   | стойност след провизиране  |  |            |             | 20                   | 34                                 |               | 54        |
| Хуманно здравеопазване и социални дейности  | стойност преди провизиране |  |            | 9 931       | 57                   | 11 055                             |               | 21 043    |
|   | провизии                   |  |            | -14         | 0                    | -15                                |               | -29       |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 9 917       | 57                   | 11 040                             |               | 21 014    |
| Други дейности, обслужващи обществото и личността   | стойност преди провизиране |  |            | 891         | 40                   | 21 244                             |               | 22 175    |
|   | провизии                   |  |            | -22         | 0                    | -29                                |               | -52       |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 868         | 40                   | 21 215                             |               | 22 123    |
| Финансово посредничество  | стойност преди провизиране |  |            | 18 435      | 49                   | 45 829                             |               | 64 314    |
|   | провизии                   |  |            | -92         | 0                    | -124                               |               | -216      |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 18 344      | 49                   | 45 705                             |               | 64 098    |
| ДРУГИ   | стойност преди провизиране |  |            | 799         |                      | 2 846                              |               | 3 646     |
|   | провизии                   |  |            | -93         |                      | -4                                 |               | -97       |
|   | стойност след провизиране  |  |            | 706         |                      | 2 842                              |               | 3 549     |
| ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ   |                            | 302 142                                  | 755 126    | 1 081 173   | 135 965              | 1 782 542                          | 101 919       | 4 158 867 |
| ОБЩО ПРОВИЗИИ   |                            |  |            | -12 280     | -23 764              | -41 864                            |               | -77 908   |
| ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ  |                            | 302 142                                  | 755 126    | 1 068 893   | 112 201              | 1 740 678                          | 101 919       | 4 080 959 |

\*без отчитане 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   |                                | централни<br>правителства и<br>централни банки | институции | предприятия | експозиции на<br>дребно | експозиции,<br>обезпечени с<br>недвижимо | други позиции | ОБЩО      |
|---|--------------------------------|--|------------|-------------|-------------------------|--|---------------|-----------|
| ЦЕНТРАЛНИ ПРАВИТЕЛСТВА,<br>ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ И ДРУГИ<br>ПОЗИЦИИ                                  | СТОЙНОСТ                       |  | 1 121      |             |                         |  |               | 1 121     |
| Банкиране на дребно   | стойност преди<br>проvizирание |  |            |             | 5 606                   | 13 458                                   |               | 19 065    |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Селско, ловно, горско и рибно<br>стопанство   | стойност след<br>проvizирание  |  |            |             | 5 606                   | 13 458                                   |               | 19 065    |
|   | проvizии                       |  |            | 2 671       | 187                     | 6 829                                    |               | 9 686     |
| Добивна промишленост  | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 2 671       | 187                     | 6 829                                    |               | 9 686     |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Преработваща промишленост   | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 4           |                         | 1 022                                    |               | 1 026     |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Обслужване с електрическа и<br>топлинна енергия, газообразни<br>горива и вода                       | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 4           |                         | 1 022                                    |               | 1 026     |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Преработваща промишленост   | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 136 560     | 800                     | 30 335                                   |               | 167 695   |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Обслужване с електрическа и<br>топлинна енергия, газообразни<br>горива и вода                       | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 136 560     | 800                     | 30 335                                   |               | 167 695   |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Строителство  | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 2 091       | 158                     | 18                                       |               | 2 267     |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Търговия, ремонт и техническо<br>обслужване на автомобили на лични<br>вещи и стоки за домакинството | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 2 091       | 158                     | 18                                       |               | 2 267     |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Хотели и ресторанти   | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 77 092      | 3 925                   | 130 429                                  |               | 211 445   |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Търговия, ремонт и техническо<br>обслужване на автомобили на лични<br>вещи и стоки за домакинството | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 77 092      | 3 925                   | 130 429                                  |               | 211 445   |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Транспорт, складиране и съобщения   | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 112 822     | 84 223                  | 69 972                                   |               | 267 018   |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Хотели и ресторанти   | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 112 822     | 84 223                  | 69 972                                   |               | 267 018   |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Транспорт, складиране и съобщения   | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 1 085       | 197                     | 19 421                                   |               | 20 702    |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Операции с недвижимо и движимо<br>имущество, наемодателна дейност и<br>бизнесуслуги                 | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 1 085       | 197                     | 19 421                                   |               | 20 702    |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Образование   | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 7 600       | 565                     | 4 784                                    |               | 12 949    |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Хуманно здравеопазване и<br>социални дейности   | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 7 600       | 565                     | 4 784                                    |               | 12 949    |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Други дейности, обслужващи<br>обществото и личността  | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 93 792      | 3 671                   | 28 435                                   |               | 125 898   |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Образование   | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 93 792      | 3 671                   | 28 435                                   |               | 125 898   |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Хуманно здравеопазване и<br>социални дейности   | стойност преди<br>проvizирание |  |            |             | 0                       | 142                                      |               | 142       |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Други дейности, обслужващи<br>обществото и личността  | стойност след<br>проvizирание  |  |            |             | 0                       | 142                                      |               | 142       |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Финансово посредничество  | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 236         | 375                     | 2 993                                    |               | 3 604     |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Други дейности, обслужващи<br>обществото и личността  | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 236         | 375                     | 2 993                                    |               | 3 604     |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Финансово посредничество  | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 78          | 196                     | 549                                      |               | 823       |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Други дейности, обслужващи<br>обществото и личността  | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 78          | 196                     | 549                                      |               | 823       |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Други   | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 3 621       | 44                      | 74 439                                   |               | 78 104    |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Други   | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 3 621       | 44                      | 74 439                                   |               | 78 104    |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Други   | стойност преди<br>проvizирание |  |            | 73 743      | 7 779                   | 591                                      |               | 82 112    |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| Други   | стойност след<br>проvizирание  |  |            | 73 743      | 7 779                   | 591                                      |               | 82 113    |
|   | проvizии                       |  |            |             |                         |  |               |           |
| ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ   |                                |  | 1 121      | 511 393     | 107 725                 | 383 417                                  |               | 1 003 656 |
| ОБЩО ПРОВИЗИИ   |                                |  |            |             |                         |  |               |           |
| ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ  |                                |  | 1 121      | 511 393     | 107 725                 | 383 417                                  |               | 1 003 656 |

\*без отчетане ефектите от редуциране на кредитен риск



Годишно оповестяване за 2008 г.

Приложение 5

Разпределение на експозициите по остатъчен падеж и класове експозиции

Таблица 6 (в хил.лв)

| КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ                              | АКТИВИ                     |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           | ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ | ОБЩО ПРОВИЗИИ  | ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ |
|--|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|---------------------------------|----------------|--------------------------------|
|  | ДО 1 Г.                    |                |                           | 1 - 5 Г.                   |                |                           | 5 - 10 Г.                  |                |                           | НАД 10 Г.                  |                |                           |                                 |                |                                |
|  | стойност преди провизиране | провизи        | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи        | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи        | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи        | стойност след провизиране |                                 |                |                                |
| централни правителства и централни банки     | 302 142                    |                | 302 142                   |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           | 302 142                         |                | 302 142                        |
| институции                                   | 755 126                    |                | 755 126                   |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           | 755 126                         |                | 755 126                        |
| предприятия                                  | 354 587                    | -6 392         | 348 196                   | 439 182                    | -2 430         | 436 752                   | 259 285                    | -1 827         | 257 458                   | 28 119                     | -1 632         | 26 486                    | 1 081 173                       | -12 280        | 1 068 893                      |
| експозиции на дребно                         | 44 526                     | -14 701        | 29 825                    | 30 458                     | -4 213         | 26 245                    | 54 397                     | -4 624         | 49 772                    | 6 584                      | -226           | 6 358                     | 135 965                         | -23 764        | 112 201                        |
| експозиции, обезпечени с недвижимо имущество | 455 249                    | -8 795         | 446 454                   | 550 217                    | -8 315         | 541 902                   | 317 054                    | -4 041         | 313 013                   | 460 022                    | -20 713        | 439 309                   | 1 782 542                       | -41 864        | 1 740 678                      |
| други позиции                                | 101 919                    |                | 101 919                   |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           | 101 919                         |                | 101 919                        |
| <b>ОБЩО</b>                                  | <b>2 013 550</b>           | <b>-29 887</b> | <b>1 983 663</b>          | <b>1 019 857</b>           | <b>-14 958</b> | <b>1 004 900</b>          | <b>630 735</b>             | <b>-10 491</b> | <b>620 244</b>            | <b>494 725</b>             | <b>-22 572</b> | <b>472 153</b>            | <b>4 158 867</b>                | <b>-77 908</b> | <b>4 080 959</b>               |

Таблица 7 (в хил.лв)

| КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ                              | ЗАДБАЛАНОВИ АНГАЖИМЕНТИ    |         |                           |                            |         |                           |                            |         |                           |                            |         |                           | ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ | ОБЩО ПРОВИЗИИ | ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ |
|--|----------------------------|---------|---------------------------|----------------------------|---------|---------------------------|----------------------------|---------|---------------------------|----------------------------|---------|---------------------------|---------------------------------|---------------|--------------------------------|
|  | ДО 1 Г.                    |         |                           | 1 - 5 Г.                   |         |                           | 5 - 10 Г.                  |         |                           | НАД 10 Г.                  |         |                           |                                 |               |                                |
|  | стойност преди провизиране | провизи | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи | стойност след провизиране |                                 |               |                                |
| централни правителства и централни банки     |                            |         |                           |                            |         |                           |                            |         |                           |                            |         |                           |                                 |               |                                |
| институции                                   | 1 121                      |         | 1 121                     |                            |         |                           |                            |         |                           |                            |         |                           | 1 121                           |               | 1 121                          |
| предприятия                                  | 342 789                    |         | 342 789                   | 166 897                    |         | 166 897                   | 1 707                      |         | 1 707                     |                            |         |                           | 511 393                         |               | 511 393                        |
| експозиции на дребно                         | 21 673                     |         | 21 674                    | 85 888                     |         | 85 888                    | 164                        |         | 164                       |                            |         |                           | 107 725                         |               | 107 725                        |
| експозиции, обезпечени с недвижимо имущество | 349 804                    |         | 349 804                   | 33 613                     |         | 33 613                    |                            |         |                           |                            |         |                           | 383 417                         |               | 383 417                        |
| други позиции                                |                            |         |                           |                            |         |                           |                            |         |                           |                            |         |                           |                                 |               |                                |
| <b>ОБЩО</b>                                  | <b>715 388</b>             |         | <b>715 388</b>            | <b>286 398</b>             |         | <b>286 398</b>            | <b>1 870</b>               |         | <b>1 870</b>              |                            |         |                           | <b>1 003 656</b>                |               | <b>1 003 656</b>               |

\*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск

| КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ                              | ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ | ОБЩО ПРОВИЗИИ  | ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ |
|--|---------------------------------|----------------|--------------------------------|
| централни правителства и централни банки     | 302 142                         |                | 302 142                        |
| институции                                   | 756 247                         |                | 756 247                        |
| предприятия                                  | 1 592 566                       | -12 280        | 1 580 286                      |
| експозиции на дребно                         | 243 690                         | -23 764        | 219 926                        |
| експозиции, обезпечени с недвижимо имущество | 2 165 959                       | -41 864        | 2 124 095                      |
| други позиции                                | 101 919                         |                | 101 919                        |
| <b>ОБЩО</b>                                  | <b>5 162 523</b>                | <b>-77 908</b> | <b>5 084 615</b>               |

## Приложение 6

### Разпределение на експозициите по дни закъснение и класове експозиции

Таблица 8 (в хил. лв)

| КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ                              | АКТИВИ                           |                |                              |                                  |                |                              | ОБЩО<br>СТОЙНОСТ<br>ПРЕДИ<br>ПРОВИЗИРАНЕ | ОБЩО<br>ПРОВИЗИИ | ОБЩО<br>СТОЙНОСТ<br>СЛЕД<br>ПРОВИЗИРАНЕ |
|--|----------------------------------|----------------|------------------------------|----------------------------------|----------------|------------------------------|--|------------------|---|
|  | РЕДОВНИ И ЗАКЪСНЕНИЕ ДО 90 ДНИ   |                |                              | ЗАКЪСНЕНИЕ НАД 90 ДНИ И СЪДЕБНИ  |                |                              |  |                  |   |
|  | стойност<br>преди<br>провизиране | провизии       | стойност след<br>провизиране | стойност<br>преди<br>провизиране | провизии       | стойност след<br>провизиране |  |                  |   |
| централни правителства и централни банки     | 302 142                          |                | 302 142                      |                                  |                |                              | 302 142                                  |                  | 302 142                                 |
| институции                                   | 755 126                          |                | 755 126                      |                                  |                |                              | 755 126                                  |                  | 755 126                                 |
| предприятия                                  | 1 064 050                        | -2 775         | 1 061 275                    | 17 123                           | -9 505         | 7 618                        | 1 081 173                                | -12 280          | 1 068 893                               |
| експозиции на дребно                         | 126 645                          | -14 444        | 112 201                      | 9 320                            | -9 320         |                              | 135 965                                  | -23 764          | 112 201                                 |
| експозиции, обезпечени с недвижимо имущество | 1 747 001                        | -13 428        | 1 733 573                    | 35 541                           | -28 436        | 7 105                        | 1 782 542                                | -41 864          | 1 740 678                               |
| други позиции                                | 101 919                          |                | 101 919                      |                                  |                |                              | 101 919                                  |                  | 101 919                                 |
| <b>ОБЩО</b>                                  | <b>4 096 882</b>                 | <b>-30 646</b> | <b>4 066 236</b>             | <b>61 985</b>                    | <b>-47 262</b> | <b>14 723</b>                | <b>4 158 867</b>                         | <b>-77 908</b>   | <b>4 080 959</b>                        |

\* без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск

## Приложение 7

### Разпределение на експозициите по географски региони и класове експозиции

| КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ                              | АКТИВИ                      |                  |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |               |                           |                            |                |                           |                |                  | ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ | ОБЩО ПРОВИЗИИ    | ОБЩО СТОЙНОСТ СПЕД ПРОВИЗИРАНЕ |
|--|-----------------------------|------------------|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------|------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------|
|  | КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ |                  |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |               |                           |                            |                |                           |                |                  |                                 |                  |                                |
|  | ОФИЯ И ЮЗ БЪЛГАРИЯ          |                  |                           | ПЛЕВЕН                     |                |                           | ПЛОВДИВ                    |                |                           | СТАРА ЗАГОРА               |                |                           | РУСЕ                       |               |                           | ВАРНА                      |                |                           |                |                  |                                 |                  |                                |
| СТОЙНОСТ                                     | стойност преди провизиране  | провизи          | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи        | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи        | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи        | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи       | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи        | стойност след провизиране |                |                  |                                 |                  |                                |
| централни правителства и централни банки     | 302 142                     |                  |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |               |                           |                            |                |                           |                | 302 142          |                                 | 302 142          |                                |
| институции                                   | 755 126                     |                  |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |               |                           |                            |                |                           |                | 755 126          |                                 | 755 126          |                                |
| предприятия                                  |                             | 718 908          | -4 639                    | 714 269                    | 40 627         | -1 715                    | 38 911                     | 89 749         | -1 027                    | 88 722                     | 89 525         | -971                      | 88 554                     | 10 681        | -1 728                    | 8 954                      | 131 683        | -2 200                    | 129 483        | 1 081 173        | -12 280                         | 1 068 893        |                                |
| експозиции на дребно                         |                             | 80 759           | -17 746                   | 63 013                     | 10 526         | -1 379                    | 9 147                      | 12 882         | -1 114                    | 11 767                     | 16 683         | -2 227                    | 14 456                     | 5 111         | -432                      | 4 679                      | 10 005         | -866                      | 9 139          | 135 965          | -23 764                         | 112 201          |                                |
| експозиции, обезпечени с недвижимо имущество |                             | 955 604          | -14 967                   | 940 638                    | 132 827        | -4 535                    | 128 292                    | 184 572        | -2 083                    | 182 489                    | 224 853        | -9 001                    | 215 852                    | 43 502        | -6 903                    | 36 599                     | 241 184        | -4 375                    | 236 809        | 1 782 542        | -41 864                         | 1 740 678        |                                |
| други позиции                                | 101 919                     |                  |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |                |                           |                            |               |                           |                            |                |                           |                | 101 919          |                                 | 101 919          |                                |
| <b>ОБЩО</b>                                  | <b>1 159 187</b>            | <b>1 755 267</b> | <b>37 352</b>             | <b>1 717 915</b>           | <b>183 979</b> | <b>7 629</b>              | <b>176 350</b>             | <b>287 202</b> | <b>4 224</b>              | <b>282 978</b>             | <b>331 061</b> | <b>12 199</b>             | <b>318 862</b>             | <b>69 296</b> | <b>9 062</b>              | <b>60 232</b>              | <b>382 872</b> | <b>7 442</b>              | <b>375 431</b> | <b>4 158 867</b> | <b>-77 908</b>                  | <b>4 080 959</b> |                                |

Таблица 10 (в хил. лв)

| КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ                              | ЗАДЕЛАНОВИ АНГАЖИМЕНТИ      |                |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |               |                  | ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ | ОБЩО ПРОВИЗИИ    | ОБЩО СТОЙНОСТ СПЕД ПРОВИЗИРАНЕ |
|--|-----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------|---------------|---------------------------|---------------|------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------|
|  | КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ |                |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |               |                  |                                 |                  |                                |
|  | ОФИЯ И ЮЗ БЪЛГАРИЯ          |                |                           | ПЛЕВЕН                     |               |                           | ПЛОВДИВ                    |               |                           | СТАРА ЗАГОРА               |               |                           | РУСЕ                       |               |                           | ВАРНА                      |               |                           |               |                  |                                 |                  |                                |
| СТОЙНОСТ                                     | стойност преди провизиране  | провизи        | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи       | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи       | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи       | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи       | стойност след провизиране | стойност преди провизиране | провизи       | стойност след провизиране |               |                  |                                 |                  |                                |
| централни правителства и централни банки     |                             |                |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |               |                  |                                 |                  |                                |
| институции                                   | 1 121                       |                |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |               | 1 121            |                                 | 1 121            |                                |
| предприятия                                  |                             | 401 170        |                           | 401 170                    | 9 209         |                           | 9 209                      | 20 469        |                           | 20 469                     | 27 140        |                           | 27 140                     | 1 120         |                           | 1 120                      | 52 286        |                           | 52 286        | 511 393          |                                 | 511 393          |                                |
| експозиции на дребно                         |                             | 94 312         |                           | 94 312                     | 1 242         |                           | 1 242                      | 2 705         |                           | 2 705                      | 8 022         |                           | 8 022                      | 541           |                           | 541                        | 903           |                           | 903           | 107 725          |                                 | 107 725          |                                |
| експозиции, обезпечени с недвижимо имущество |                             | 238 964        |                           | 238 964                    | 14 433        |                           | 14 433                     | 33 463        |                           | 33 463                     | 54 765        |                           | 54 765                     | 8 387         |                           | 8 387                      | 33 404        |                           | 33 404        | 383 417          |                                 | 383 417          |                                |
| други позиции                                |                             |                |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |                            |               |                           |               |                  |                                 |                  |                                |
| <b>ОБЩО</b>                                  | <b>1 121</b>                | <b>734 446</b> |                           | <b>734 446</b>             | <b>24 885</b> |                           | <b>24 885</b>              | <b>56 637</b> |                           | <b>56 637</b>              | <b>89 927</b> |                           | <b>89 927</b>              | <b>10 048</b> |                           | <b>10 048</b>              | <b>86 593</b> |                           | <b>86 593</b> | <b>1 003 656</b> |                                 | <b>1 003 656</b> |                                |

\*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск

| КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ                              | ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ | ОБЩО ПРОВИЗИИ  | ОБЩО СТОЙНОСТ СПЕД ПРОВИЗИРАНЕ |
|--|---------------------------------|----------------|--------------------------------|
| централни правителства и централни банки     | 302 142                         |                | 302 142                        |
| институции                                   | 756 247                         |                | 756 247                        |
| предприятия                                  | 1 592 566                       | -12 280        | 1 580 286                      |
| експозиции на дребно                         | 243 690                         | -23 764        | 219 926                        |
| експозиции, обезпечени с недвижимо имущество | 2 165 959                       | -41 864        | 2 124 095                      |
| други позиции                                | 101 919                         |                | 101 919                        |
| <b>ОБЩО</b>                                  | <b>5 162 523</b>                | <b>-77 908</b> | <b>5 084 615</b>               |