



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ**

СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА №8 НА БНБ ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ

**БАНКА ПИРЕОС  
БЪЛГАРИЯ**



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ  
2009 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 .....	10
5. Експозиция към кредитен риск от контрагента .....	10
6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване .....	11
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	12
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 .....	13
13. Вътрешнорейтингов подход .....	13
14. Техники за редуциране на кредитния риск.....	13
Приложение 1 .....	14
Приложение 2 .....	15
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 консолидиращия надзор (активите им са под 1 на сто от активите на Банката). За надзорни цели, балансовата стойност на тези дялови участия (в общ размер на 1 213 хил. лв.) е отнесена в намаление на собствения капитал на банката.

## 2. Политики и правила за управление на рисковете

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 2009 г., 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 обезпечава 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 централизирала 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 подългосрочен 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 изчисленията 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 неблагоприятни промени в пазарните валутни курсове, 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 последици 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 (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

Една от основните цели на ръководството е да осигури поддържането на адекватен по размер и структура вътрешен капитал, съобразно рисковия профил на банката. Качество на капиталовата база е много добро, предвид високия дял на капитала от първи ред (89% към края на 2009г.).

През отчетния период общият размер на резервните фондове е нараснал със 49 727 хил.лв., основно вследствие на провежданата от банката майка дивидентна политика за реинвестиране на цялата печалба от дейността (59 774 хил.лв. за 2008г., от които 34 519 текуща печалба за 2008г. са включени в отчета за 2009г., и 24 472 хил.лв. текуща печалба за първото полугодие на 2009г. /при спазване изискванията по чл.3 от Наредба №8 на БНБ/).

#### Собствен капитал / Капиталова база към 31.12.2009 г. (в хил. лв.)

<b>Капитал от първи ред преди специфичните намаления</b>	<b>490 367</b>
<i>Регистрирам и внесен капитал</i>	316 797
<i>Резерви</i>	169 128
<i>Други резерви с общо предназначение</i>	12 087
<i>Нематериални активи</i>	-7 645
<b>Капитал от втори ред преди специфичните намаления</b>	<b>97 922</b>
<i>Хибридни инструменти</i>	39 117
<i>Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	130
<i>Подчинен срочен дълг и други подобни инструменти</i>	58 675
<b>Намаления от капитала от първи и втори ред</b>	<b>-80 857</b>
<b>Капитал от първи ред</b>	<b>449 939</b>
<b>Капитал от втори ред</b>	<b>57 494</b>
<b>Собствен капитал (капиталова база)</b>	<b>507 432</b>
<b>Капиталови съотношения</b>	
<b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>	<b>17.55%</b>
<b>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</b>	<b>15.56%</b>



#### 4. Капиталови изисквания

Банката прилага стандартизиран подход за оценка на кредитния и пазарния риск и подхода на базисния индикатор за операционния риск. Структурата на капиталовите изисквания отразява бизнес профила на „Банка Пиреос България“ АД. Кредитният риск е основният присъщ за дейността риск, който има определящо влияние за динамиката на общия рисков компонент и тенденциите в рисковия профил на институцията. Капиталовите изисквания за позиционен риск са ниски, поради трайно поддържания малък обем на търговския портфейл. Банка Пиреос България поддържа силна система от лимити, чрез която минимизира нивото на валутния риск и по този начин няма капиталови изисквания за този вид риск.

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

	31.12.2009	%
Кредитен риск	320 972	92.50%
Пазарен риск	416	0.12%
Операционен риск	25 598	7.38%
<b>Общи капиталови изисквания</b>	<b>346 987</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.

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.)	320 972
Институции	12 313
Предприятия	70 439
Експозиции на дребно	6 529
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	117 453
Просрочени позиции	928
Други позиции	6 319
Друго специфично капиталово изискване - 4%=12%-8%	106 991

Свободният капитал на Банката към 31.12.2009 г. (превишението на наличния над нормативно изискуемия), който тя може ползва за по-нататъшно разрастване на дейността си, е 160 445 хил. лв., представляващо над 32% от капиталовата ѝ база към края на годината.

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

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

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

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



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

Показателни за рисковия профил на Банката са делът на балансовите активи, подлежащи на претегляне за кредитен риск (близо 99.30%) и рисковата структура на експозициите (общо балансови и задбалансови), в която 77.83% (преди редуциране на кредитния риск чрез заместване и преди конверсия), заемат тези с тегло 100%.

При оценката на качеството на рисковите експозиции и формирането на провизии за загуба от обезценка, „Банка Пиреос България“ АД прилага 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 2009 заделеният капитал за операционен риск е в размер на 25 598 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 кредитен риск за „Банка Пиреос България“ АД от притежаването на капиталови инструменти, е възприетото от мениджмънта ограничение за инвестиране в такива активи. Всички подобни инвестиции в портфейла на Банката (384 хил. лв.) са дялове и съучастия в организации, в които тя е длъжително да участва, за да развива нормалната си дейност („Банксервиз“ АД, „Борика“ АД, „СУИФТ“, „Централен депозитар“ АД, „БФБ“ АД).

## 11. Лихвен риск в банковия портфейл

Използваният от банката метод за измерване на лихвения риск в банковия портфейл, е анализ на дисбалансите между лихвочувствителните активи и пасиви. Ефектът от хипотетична промяна на пазарните лихвени проценти се разглежда от гледна точка на въздействието върху доходите и капитала, като изчисленията се извършват по времеви зони и резултатите се претеглят като годишен еквивалент.

Размерите на дисбалансите между лихвочувствителните активи и пасиви на „Банка Пиреос България“ АД по времеви периоди, са умерени.

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

	Ефект върху печалбата (в хил. лв.)	Ефект върху капитала (в хил. лв.)
Увеличение на лихвените нива с 200б.т.	5 663	-2 112
Намаление на лихвените нива с 200 б.т.	-5 663	2 112



## 12. Секюритизация

Банката не е извършвала секюритизация на активи през периода.

## 13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не е прилагала вътрешнорейтингов подход за кредитен риск през 2009 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 заложи дъгови 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%.



Приложение 1

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	151 288		151 288	151 288				151 288	
Институции	619 251		619 251		618 816	8 081	8 540	635 437	10 907
Предприятия	904 818	-23 800	881 018				768 321	768 321	61 466
Експозиции на дребно	98 581	-16 404	82 177				80 631	80 631	6 450
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 712 805	-38 846	1 673 959			508 379	1 151 103	1 659 482	112 423
Просрочени позиции	99 023	-86 189	12 834			2 381	10 409	12 790	928
Други позиции	98 654		98 654	67 990	80 313		62 929	211 232	6 319
<b>Общ</b>	<b>3 684 420</b>	<b>-165 239</b>	<b>3 519 181</b>	<b>219 278</b>	<b>699 129</b>	<b>518 841</b>	<b>2 081 933</b>	<b>3 519 181</b>	<b>198 494</b>
Класове задбалансови 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 след конверсия				Стойност на експозицията след редуциране и техники на заместване	Капиталови изисквания
				0%	20%	50%	100%		
Централни правителства и централни банки									
Институции					10	34 017	544	34 571	1 404
Предприятия	390 834		390 834				112 165	112 165	8 973
Експозиции на дребно	5 459		5 459				984	984	79
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	166 817		166 817			4 238	60 748	64 986	5 029
Просрочени позиции									
Други позиции				6 043				6 043	
<b>Общ</b>	<b>563 110</b>	<b>0</b>	<b>563 110</b>	<b>6 043</b>	<b>10</b>	<b>38 255</b>	<b>174 440</b>	<b>218 748</b>	<b>15 486</b>



## Годишно оповестяване за 2009 г.

Клас експозиции към кредитен риск от контрагента	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%		
Институции	103		103		103			21	2
Предприятия	1		1				1	1	0
<b>Общо</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>103</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>22</b>	<b>2</b>

## Приложение 2

### Размер на експозициите по класове

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ			ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ			ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизии	ОБЩО Стойност след провизиране
	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране			
Централни правителства и централни банки	151 288		151 288			0	151 288	0	151 288
Институции	619 251		619 251			0	619 251	0	619 251
Предприятия	904 818	-23 800	881 018	390 834		390 834	1 295 652	-23 800	1 271 852
Експозиции на дребно	98 581	-16 404	82 177	5 459		5 459	104 040	-16 404	87 636
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 712 805	-38 846	1 673 959	166 817		166 817	1 879 622	-38 846	1 840 776
Просрочени позиции	99 023	-86 189	12 834			0	99 023	-86 189	12 834
Други позиции	98 654		98 654			0	98 654	0	98 654
<b>ОБЩО</b>	<b>3 684 420</b>	<b>-165 239</b>	<b>3 519 181</b>	<b>563 110</b>	<b>0</b>	<b>563 110</b>	<b>4 247 530</b>	<b>-165 239</b>	<b>4 082 291</b>

\*БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК



### Приложение 3

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

Таблица 4 (в хил.лв)

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



## Годишно оповестяване за 2009 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	ЗАДБАЛАНСОВИ 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 СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ
	РЕДОВНИ И ЗАКЪСНЕНИЕ ДО 90 ДНИ			ЗАКЪСНЕНИЕ НАД 90 ДНИ И СЪДЕБНИ					
	стойност преди провизиране	провизии	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизии	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	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



Годишно оповестяване за 2009 г.

Приложение 7

Разпределение на експозициите по географски региони и класове експозиции

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	АКТИВИ																				ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ																						
	СОФИЯ 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>59 295</b>	<b>9 062</b>	<b>50 232</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	ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																				ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ																						
	СОФИЯ 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 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>