



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ**

**СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА №8 НА БНБ ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ**



# **БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ**

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ  
2010 ГОДИНА**

Дирекция „Управление на риска“  
Март 2011



**Съдържание:**

1. Обхват и методи на консолидация .....	3
2. Политики и правила за управление на рисковете .....	3
3. Структура и елементи на капиталовата база.....	10
4. Капиталови изисквания .....	11
5. Експозиция към кредитен риск от контрагента .....	12
6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване .....	12
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	13
8. Вътрешни модели за пазарен риск.....	13
9. Експозиция към операционен риск .....	13
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	13
11. Лихвен риск в банковия портфейл.....	14
12. Секюритизация .....	14
13. Вътрешнорейтингов подход .....	14
14. Техники за редуциране на кредитния риск.....	14
Приложение 1 .....	16
Приложение 2 .....	17
Приложение 3 .....	18
Приложение 4 .....	19
Приложение 5 .....	20
Приложение 6 .....	21



## 1. Обхват и методи на консолидация

„Банка Пиреос България“ АД консолидира по Международните стандарти за финансова отчетност участията си в дъщерни дружества. Поради несъщественото значение на тези инвестиции от гледна точка на разпоредбите за консолидирания надзор (активите им са под 1 на сто от активите на банката), тя не ги консолидира за надзорни цели, а намалява собствения си капитал с балансовата стойност на тези дялови участия (в две дъщерни дружества – „Пиреос Застрахователен Брокер“ ЕООД и „Пиреос Бест Лизинг“ ЕАД в общ размер на 1 363 хил. лв.).

## 2. Политики и правила за управление на рисковете

Управлението на рисковете е функция, обхващаща всички дейности в „Банка Пиреос България“ АД. Цялостното идентифициране, измерване, мониторинг и контрол на всички съществени за банката рискове и навременното информироване на ръководството, което да подпомага вземането на управленски решения, се осъществява посредством действащи вътрешни политики, правила и методологии. Поддържаните в информационните системи на банката данни осигуряват необходимата информация за количествена оценка на кредитния риск (в т.ч. риска от кредитни концентрации), пазарния, ликвидния и операционния риск.

Системите за управление на рисковете подлежат на непрекъснато развитие, усъвършенстване и допълване, в съответствие с развитието на рисковия профил на институцията (от гледна точка на обемите на поетите рискове, разнообразието на операциите и тяхната сложност), изискванията на Банкова Група Пиреос, националното законодателство и добрите банкови практики. Банката прилага системи за контрол на рисковете, които осигуряват възможност за определяне на количествено измеримите и неизмеримите рискове, вътрешните и външните източници на риск, наблюдение и периодична оценка за съответствие на вътрешните правила за управление на риска, съобразно пазарните условия. Структурата на банката е организирана по начин, който е насочен към постигане на ефективност в оперативната дейност и осигурява разграничаване на отговорностите на бизнес звената от тези с контролни функции. Всички основни процеси, пораждащи кредитен, ликвиден и пазарни рискове, се управляват централизирано, а механизмите за идентифициране и отчитане на операционния риск обхващат всички структурни звена в организацията. Решенията във всяка една сфера на дейност се взимат въз основа на ясно дефинирани скали с компетенции на служители и органи.

Задълженията и отговорностите в процеса на вземане на бизнес решения и контрол на риска, са разпределени между следните органи:

**Борд на Директорите** (БД) одобрява и преразглежда „рисковия апетит“ и цялостната рамка за управление на риска, въз основа на редовно получавана информация за развитието на значимите рискове и експозиции. БД носи отговорност за предотвратяване възникването на конфликт на интереси, чрез разделяне на функциите, свързани с поемането на рискове от тези, свързани с контрола и докладването на риска.

**Изпълнителен Комитет** (ИК) е отговорен за оперативното наблюдение и управление на експозициите към кредитен, пазарен, ликвиден, операционен или друг вид риск. ИК следи за надеждността, стабилността и сигурността на системата за управление на риска и за нейното ефективно прилагане 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)** 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 принципите, на които се основава управлението на риска, неговото идентифициране, прогнозиране, измерване, мониторинг, одит и управление, в съответствие с приетата бизнес стратегия и разполагаемите ресурси. КУКР оценява адекватността и ефективността на политиката по управлението на риска в банката, в т.ч. съответствието с желания рисков профил, уместността на лимитите, адекватността на прогнозите и адекватността на собствения капитал, съобразно нивото и вида на поетите рискове. КУКР прави предложения за корективни действия и мерки към БД при установени 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 профила риск/доходност/ликвидност на банката, чрез поемане и управление на рискове, в съответствие с приетата стратегия.

**Кредитни съвети**, притежаващи правомощия за одобрение на сделки, пораждащи кредитни експозиции. В банката действат няколко кредитни съвета, в които участват лица с различни правомощия за одобрение, делегирани от Банката майка: Регионален Кредитен съвет, Кредитен съвет на клоновата мрежа и Висш Кредитен съвет.

**Кредитен комитет**, който извършва наблюдението, оценката, класификацията и провизирането на рисковите експозиции на банката, в съответствие с разпоредбите на Наредба №9 на БНБ. В неговия състав не участват лица, които пряко отговарят за разрешаването на кредитите и поддържането на взаимоотношения с кредитополучателите.

**Съвети за проблемни кредити**, които оценяват рисковите експозиции, въз основа на степента на потенциалния риск, срока на забава на изискуемите суми по тях, оценката на финансовото състояние на длъжника, достатъчността и адекватността на обезпеченията и главните източници за погасяване на задълженията. Съветите за проблемни кредити вземат решения за действията, които банката да предприеме по отношение на длъжници с експозиции, за които е под съмнение възможността на банката да събере частично или изцяло своите вземания. В банката функционират няколко Съвета за проблемни кредити, в зависимост от бизнес сегмента на клиентите и големината на кредитната експозиция: Съвет за проблемни кредити за корпоративни клиенти и малки и средни предприятия (Малък и Голям) и Съвети за проблемни кредити на граждани (Малък и Голям). Те вземат решения за предоговаряне, реструктуриране, предприемане на съдебни и извънсъдебни действия, отписване за сметка на провизии, прехвърляне на задължения към трети лица.

**Дирекция „Управление на риска“ (ДУР)** е независимо звено в банката на подчинение на Главния изпълнителен директор. ДУР разработва цялостна рамка за управление на риска и следи за нейното прилагане. ДУР е отговорна за мониторинга, анализа и навременното докладване на идентифицираните рискове при текущата оценка на риска. Дейността на ДУР е насочена основно към предоставянето на информация и предложения.



**Дирекция „Вътрешен одит“** (ДВО), съвместно с Вътрешния одит на Групата, е отговорна за извършването на независим преглед на системата за управление на риска, в т.ч. контролните механизми по отношение на всички дейности, свързани с поемането на финансови рискове. ДВО е отговорна за оценка на адекватността на съществуващите вътрешни правила и процедури, за докладване на установените слабости и нарушения към ръководството и последващ контрол за проследяване отстраняването на идентифицираните проблеми.

**Отдел „Нормативен контрол и предотвратяване изпирането на пари“** (НКПИП) идентифицира и оценява несъответствия и отклонения от нормативните регулации и стандарти, както и от вътрешните правила. НКПИП докладва такива нарушения на ръководителя на съответното звено и на главния изпълнителен директор на банката, способства за изграждане на вътрешно-корпоративна култура за спазване на нормативните и вътрешните изисквания в банката.

### **Управление на кредитния риск**

Решенията за кредитиране, които пораждаат най-съществената част от общата рисковата експозиция на банката, се вземат въз основа на ясна и прозрачна скала от лимити и правомощия, в зависимост от клиентската сегментация и вида на продукта. За сделки над определени размери и срочност, които са 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**

Кредитоспособността на клиентите се изследва, както в процеса на вземане на решение за кредитиране, така и чрез последващ ежегоден преглед на всички клиенти с активни кредитни експозиции в банката. Според вътрешната политика, 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, в т.ч. и актуализиране на клиентския рейтинг) и в процеса на преглед на вече одобрени кредитни кредити. При изготвянето/актуализирането на кредитните рейтинги се вземат предвид не само финансовите показатели, но се отчита и влиянието на други нефинансови индикатори, които са характерни за съответния клиент. Навременното извършване на годишния преглед на кредитоспособността на отделните кредитополучатели и техните свързани лица се наблюдава стриктно, както от местното ръководство, така и от Дирекция Международно банкиране на банковата група. На оперативното ниво мониторингът на кредитните експозиции към корпоративни клиенти и МСП се осъществява посредством текущо следене на плащанията за редовно погасяване на дължимите вноски по кредити и на валидността на обезпеченията и застраховките по кредитите.

В сегмента „Банкиране на дребно“ банката подлага на оценка по скоринг модели клиентите си, ползващи необезпечени кредитни продукти. Наред с това, се извършват множество допълнителни проверки (в различни вътрешни и външни регистри с данни) и се изчисляват допълнителни показатели за всички лица, кандидатстващи за продукти в този сегмент. При значително понижаване на цените на недвижимите имоти, банката провежда кампании за актуализиране на оценките на получените обезпечения по вече предоставени ипотечни кредити на граждани, за да установи степента на обезпеченост



и в случай на недостатъчно покритие, се предприемат корективни мерки.

В допълнение към оценката на кредитния риск на ниво клиент / група свързани лица, ДУР измерва и наблюдава качеството на кредитните експозиции по клиентски сегменти, икономически отрасли, рейтинги, продукти, цели на кредитите, степен на обезпеченост и видове обезпечения. Банката формира провизии за обезценка, които да осигуряват покритие на очакваните загуби по клиентски сегменти и продукти, чрез определяне на вероятността от неизпълнение и загубата при неизпълнение. Всички експозиции над € 50 000 (във всички клиентски сегменти) се подлагат на индивидуален тест за обезценка, а за по-малките по размер експозиции тестът за обезценка се изготвя на портфейлна база по продукти, по единна методика, валидна за цялата банкова група.

Процесът по измерване и мониторинг на кредитния риск се допълва от сценарийни анализи и стрес тестове, които се извършват по инструкции на местния банков регулатор (БНБ) или на ръководството на банката. Целта им е оценяване на степента на потенциално влошаване на качеството на кредитния портфейл, понижаване на нетния доход, капитала и съотношенията за капиталова адекватност, в случай на реализиране на определени силно неблагоприятни макроикономически сценарии. ДУР информира ръководството относно чувствителността на гореспоменатите показатели към различни неблагоприятни събития. Допусканията се правят за вероятностни събития, които може никога да не настъпят, но ако това се случи, те биха имали значителен неблагоприятен ефект върху дейността на банката. Допусканията за влошаване на качеството на кредитния портфейл и необходимостта от повишаване на равнището на провизираност, в резултат на пазарни шокове, се базират на съществуващата структура и текущото качество на кредитния портфейл. 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 свързани лица, по 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 на очакваните входящи и изходящи парични потоци. Банката се стреми да поддържа адекватен размер ликвидни средства за посрещане на текущите си задължения и обезпечаване на достатъчно покритие на очакваните изходящи потоци по пасивите с входящи парични потоци от активите в по-дългосрочен план, както и да постигне и поддържа диверсификация на депозитите и другите източници на финансиране. Управлението на краткосрочната ликвидност се осъществява чрез постоянно наблюдение на договорените и очакваните ежедневни входящи и изходящи парични потоци в абсолютна сума в рамките на едномесечен хоризонт. Структурната ликвидност подлежи на ежемесечен мониторинг и измерване, посредством разпределението на очакваните парични потоци по времеви интервали, според техния договорен или предполагаем падеж. Получените величини и изчисленията от тях коефициенти очертават рамката за управлението на ликвидността. Наблюдението и управлението на ликвидността се осъществяват 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 данни от различни отчети. Отделът отговаря за поддържането и предоставянето на достатъчна и навременна информация към органа за управление на ликвидността (КУАП), с цел подпомагане вземането на решения. Управлението на ликвидния риск се осъществява чрез система от лимити за краткосрочна и структурна ликвидност, чието изпълнение се наблюдава от гореспоменатия отдел. Той извършва съпоставка на ликвидните активи с краткосрочните и общите задължения, следи се за размерите и структурата на несъответствията между нетните и кумулативните входящи и изходящи парични потоци по отделни времеви периоди, както на базата на остатъчния матуритет на активите и пасивите, така и въз основа на историческия опит от поведението на клиентите по отношение на депозитите и кредитите. Отдел „Пазарен, ликвиден и операционен риск” следи и за появата на предупредителни сигнали за възможна ликвидна криза. Отделът прогнозира потенциалните входящи и изходящи парични потоци съобразно четири отделни сценария: „действащо предприятие”; „криза на банката и местния пазар”; „криза, свързана с репутацията на Банката” и „глобална криза”.

### Управление на пазарния риск

Пазарният риск е свързан с възможността Банката да претърпи загуби, които да засегнат приходите или капитала ѝ, вследствие на неблагоприятни промени на пазарни лихвени проценти, валутни курсове или цени на ценни книжа, както и в резултат на изменения на волатилитета и корелациите между пазарни променливи. Пазарният риск произтича от наличието и динамиката на открити лихвени, валутни и капиталови позиции. Равнището на пазарния риск се наблюдава и управлява посредством отчети и система от вътрешни лимити.

В процеса на управление на пазарните рискове банката използва система от показатели. Чрез тях се измерва потенциалния ефект от промени в пазарните условия върху нетния доход (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 настоящата стойност на баланса, чрез използването на силно неблагоприятни (но възможни) промени в лихвени проценти. Прилаганите симулации за измерване на влиянието на тези промени са базирани на промени в нивото и/или наклона на кривата на доходност, промени във взаимовръзката между основните пазарни лихвени проценти, базисните лихвени проценти, които банката прилага при кредитните си операции, лихвените проценти по депозитните продукти и т.н. Във всеки конкретен случай се прави преценка дали статичният анализ на влиянието на даден шок върху текущата структура на лихвочувствителните позиции 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 вътрешната структурата на баланса) са функционално зависими от нивата на лихвените проценти.

Банката е въвела цялостна система от лимити за пазарен риск, които могат да бъдат групирани по типове: Лимити за чувствителност (лимити за чувствителност към лихвен риск в две перспективи – на доходите и икономическа перспектива); Позиционни



лимити (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. Лимитите (показващи максимално приемливите нива на загуба по типове рискове/дейности) са свързани с променливостта на съответния пазар 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 контролът на лихвения риск са насочени 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 извършва ежемесечно симулации, с помощта на които установява потенциалните промени в нетните лихвени доходи от лихвочувствителните позиции, в резултат на заложили неблагоприятни изменения в пазарните лихвени проценти (паралелни и/или непаралелни). 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**

Банката прилага вътрешни правила и оперативни процедури, в които са регламентирани стратегията, принципите и отговорностите във връзка с управлението на операционния риск, както и процесите по мониторинг, измерване, анализ и минимизиране на последиците от проявлението му.

Постоянно се усъвършенстват методите за управление на операционния риск в рамките на Група Пиреос. В момента е в ход проект по внедряване на стандартизиран подход за измерване на операционния риск в системата на банковата група. С преминаването към този подход се увеличават и изискванията към звената по отношение на следенето на риска.

Според Стандартизирания подход, банката разпределя дейностите си в отделни групи с различен рисков профил, с оглед усъвършенстване на начина за определяне на капиталовите изисквания за операционен риск. Във връзка с внедряването на този подход, банката извършва т. нар. „Самооценка и контрол на риска“, при което всяко звено оценява само рисковите области в своята дейност и създадената контролна среда и при установяване на необходимост, предприема мерки за ограничаването на операционните събития, проявяващи се в работата му.

Операционните събития подлежат на докладване и наблюдение от Отдел „Пазарен, ликвиден и операционен риск“. Докладването на събития/проблеми се извършва от звеното (клоновете и структурните 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 ръководството, Дирекциите „Управление на риска“, „Вътрешен одит“ и други засегнати звена. Събраните данни се съхраняват в единен регистър на





операционните събития. Създаването и поддържането на регистъра е регламентирано в Процедура за събиране на данни за операционни събития. На база исторически и експертен опит, банката е идентифицирала рискови области в отделни бизнес дейности, за които са разработени ключови рискови индикатори.

Отговорностите за управлението на операционния риск са 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 върху извършените операции.

Банката се стреми да минимизира неблагоприятните последствия от операционни събития, чрез предприемане на незабавни действия за ограничаване на загубите, оптимизация на бизнес процесите и използването на инструменти за смекчаване на риска, включително изнасяне на дейности и сключването на специфични застрахователни полици. Създаден е План за действие при непредвидени обстоятелства, в случай на прекъсване на работата на системите (хардуерни, софтуерни, телекомуникационни, проблеми с електроснабдяването и други) и се извършват периодично тестове за установяване надеждността на изградените защитни механизми.

Банката прилага следните методи за ограничаване 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, в зависимост от спецификата на конкретното операционно събитие и/или проблем.

### **Политика и практика на възнагражденията**

Комитетът по възнагражденията (КВ) предлага на Борда на директорите (БД) политиката за възнагражденията, въз основа на изискванията на Наредба №4 на БНБ. В процеса на изготвянето ѝ участват експерти от звената, отговорни за управление на човешките ресурси, управление на риска, нормативен контрол и вътрешен одит. БД на банката обсъжда и приема политиката за възнагражденията. В КВ участват лица от БД, които не са изпълнителни членове. Политиката за възнагражденията насърчава надеждното и ефективното управление на риска и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за банката ниво, отговаря на бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на банката и предвижда мерки за избягване конфликт на интереси.

Общото възнаграждение се формира от постоянно и променливо възнаграждение. Последното се обвързва с резултатите от дейността, чрез комбинация от оценките за работата на служителя, на съответното структурно звено и на банката като цяло. Оценката за работата на служителя се основава на количествени и качествени критерии. Оценките обхващат период от няколко години, като оценъчният процес се основава на дългосрочното изпълнение на дейността и изплащането на



променливите възнаграждения се разпределя за период, отчитащ икономическия цикъл и поетите от банката рискове. При оценката на резултатите от дейността, използвана при формирането на променливите възнаграждения и тяхното разпределение, се отчитат поетите и потенциалните рискове, цената на капитала и необходимата ликвидност.

В структурно отношение, променливото възнаграждение се разпределя поравно на парична и непарична част. Изплащането на 40% от променливото възнаграждение се разсрочва за период от три години, а на лицата по чл.10 от ЗКИ 60% от променливото възнаграждение се разсрочва за период от четири години.

Бонусите, които подлежат на задържане, могат да бъдат отпуснати (една или две години след изтичане на съответния период на разсрочване) само в размер, който позволява правилно прилагане на изискванията за отчитане на риска.

Годишните възнаграждения на лицата по чл.2, т.1,2 и 4 от Наредба №4 на БНБ за 2010г. са разпределени по три основни вида дейности: кредитиране на бизнес клиенти (1 587 хил.лв.), кредитиране на граждани (347 хил.лв.) и финансови пазари и ликвидност (156 хил.лв.). Посочените суми са изплатени на 24 служители и те са формирани изцяло от постоянни възнаграждения (банката не е изплащала бонуси за 2010г.).

### 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. Извършваните от нея бизнес операции и поеманите рискове са съобразени с капацитета ѝ за поемане на рискове (с оглед регулаторните ограничения) и с икономическия капитал, който е необходим за покриване на специфичните рискове, свързани с отделните дейности. Банката майка провежда последователна политика за реинвестиране на цялата печалба, реализирана от дейността, като по този начин осигурява ръст на капитала на дъщерната институция и подпомага бъдещото ѝ развитие. Банката извършва ежемесечни анализи на размера и структурата на необходимия и наличния собствен капитал за покриване на капиталовите изисквания по отделните рискове, обхванати от Първи и Втори стълб на регулаторната рамка, в т.ч. лихвения риск в банков портфейл, ликвидния риск и рискът от кредитни концентрации. Вътрешният анализ на капиталовата позиция се допълва от сценарийни анализи и стрес-тестове, въз основа на които се симулират силно неблагоприятни промени и тяхното влияние върху доходите и капитала на институцията.

Общият размер на собствения капитал към края на отчетната година (съгласно регулаторните изисквания на БНБ) е 481 394 хил. лв., от които 308 447 хил. лв. осигуряват покритие на кредитния риск, 33 143 хил. лв. са за операционен риск и 354 хил. лв. за пазарен риск. Банката разполага със 139 450 хил. лв. капитал над минимално изискуемото нормативно равнище. От тях 27 174 хил. лв. са алокирани като капиталови резерви за покритие на рисковете по Втори стълб от регулаторната рамка. Качество на капиталовата база е много добро, предвид високия дял на капитала от първи ред (96.07% към края на 2010г.).

През отчетния период общият размер на резервните фондове е нараснал с 49 009 хил.лв., основно вследствие на провежданата от банката майка дивидентна политика за реинвестиране на цялата печалба от дейността (в т.ч. 21 429 хил. лв. капитализирана печалба за второто полугодие на 2009г. е включена през 2010г. и 27 580 хил. лв. текуща печалба за първото полугодие на 2010г. /при спазване изискванията по чл.3 от Наредба №8 на БНБ/).



**Собствен капитал / Капиталова база към 31.12.2010 г. (в хил. в.)**

<b>Капитал от първи ред преди специфичните намаления</b>	<b>541 506</b>
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	316 797
<i>Резерви</i>	218 137
<i>Други резерви с общо предназначение</i>	12 087
<i>Нематериални активи</i>	-5 515
<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>-158 034</b>
<b>Капитал от първи ред</b>	<b>462 489</b>
<b>Капитал от втори ред</b>	<b>18 905</b>
<b>Собствен капитал (капиталова база)</b>	<b>481 394</b>

**Капиталови съотношения**

<b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>	<b>16.89%</b>
<b>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</b>	<b>16.23%</b>

#### 4. Капиталови изисквания

За регулаторни цели 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 институцията. 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 и стоков риск са ниски, поради трайно поддържаните малки по обеми търговски портфейл и позиции в стоки (злато). Експозицията на банката към валутен риск представлява едва 0.19% от собствения капитал към края на отчетния период и не поражда изискване за капиталово покритие.

<b>Структура на капиталовите изисквания (в хил. лв.)</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>%</b>
Кредитен риск	308 447	90.20%
Пазарен риск	354	0.10%
Операционен риск	33 143	9.69%
<b>Общи капиталови изисквания</b>	<b>341 944</b>	<b>100%</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 31.12.2010 г. (в хил. лв.)</b>	<b>308 447</b>
Институции	11 528
Предприятия	76 371
Експозиции на дребно	14 925
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	95 172
Просрочени позиции	1 802



Други позиции	5 833
Друго специфично капиталово изискване - $4\%=12\%-8\%$	102 816

Свободният капитал на банката към 31.12.2010 г. (превишението на наличния над нормативно изискуемия), който тя може ползва за покритие на рисковете по Втори стълб от регулаторната рамка и за по-нататъшно разрастване на дейността си, представлява 28.97% 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

Рисковият профил на банката се определя почти изцяло от експозицията към кредитен риск. Делът на балансовите активи, подлежащи на претегляне за кредитен риск е 95.63%, а по отношение на рисковата структура на експозициите (общо балансови и задбалансови) 57.07% (след 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, като се извършва преглед и оценка в различни разрези (по сегменти, икономически сектори, концентрации към отделни кредитополучатели и свързани лица) и се предприемат 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, нетните доходи, капиталовата база и капиталовата адекватност. Прилагат се различни сценарии при тестовете, 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 съдържат 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 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 равнище 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 2010г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 33 143 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 (1 409 хил. лв.) са дялове и съучастия в организации, в които



тя е наложително да участва, за да развива нормалната си дейност (“Банксервиз” АД, “Борика” АД, “СУИФТ”, “Централен депозитар” АД, “БФБ” АД и картовите организации Виза и Мастъркард).

## 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 сегашната стойност на баланса. Когато анализът се изготвя през перспективата на нетните доходи, 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 сегашната стойност на баланса (в хил. лв.)
Увеличение на лихвените нива с 200б.т.	10 021	3 771
Намаление на лихвените нива с 200 б.т.	(10 021)	(3 771)

## 12. Секюритизация

Банката не е извършвала секюритизация на активи през периода.

## 13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не е прилагала вътрешнорейтингов подход за кредитен риск през 2010 г..

## 14. Техники за редуциране на кредитния риск

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

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

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

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





## Годишно оповестяване за 2010 г.

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 съществено понижение на дела на подлежащите на претегляне за кредитен риск експозиции със 100% и съответно увеличение дела на претегляните с 0%.



## Годишно оповестяване за 2010 г.

### Приложение 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%	35%	50%	75%	100%		
централни правителства и централни банки	189 593		189 593	189 593						189 593	
институции	712 472		712 472		672 337		15 185		1 632	689 154	11 495
предприятия	1 033 379	-26 810	1 006 569						866 622	866 622	69 330
експозиции на дребно	257 617	-13 062	244 555					238 752		238 752	14 325
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 688 622	-72 385	1 616 237			495 214			993 526	1 488 740	93 348
просрочени позиции	184 476	-158 672	25 804				6 404		19 326	25 730	1 802
други позиции	105 697		105 697	293 884	44 423				64 029	402 336	5 833
<b>Общо</b>	<b>4 171 856</b>	<b>-270 929</b>	<b>3 900 927</b>	<b>483 477</b>	<b>716 760</b>	<b>495 214</b>	<b>21 589</b>	<b>238 752</b>	<b>1 945 135</b>	<b>3 900 927</b>	<b>196 134</b>

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%	35%	50%	75%	100%		
централни правителства и централни банки										0	
институции							4			4	0
предприятия	217 435		217 435						87 097	87 097	6 968
експозиции на дребно	39 389		39 389					10 002		10 002	600
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	78 271		78 271			2 888			21 790	24 678	1 824
просрочени позиции										0	
други позиции				4 310						4 310	
<b>Общо</b>	<b>335 095</b>	<b>0</b>	<b>335 095</b>	<b>4 310</b>	<b>0</b>	<b>2 888</b>	<b>4</b>	<b>10 002</b>	<b>108 887</b>	<b>126 091</b>	<b>9 392</b>

Клас експозиции към кредитен риск от контрагента	Стойност преди обезценка и	Обезценка	Стойност на експозицията след	Нетна коригирана стойност на експозицията по рискови тегла след						Стойност на експозицията	Капиталови изисквания
				0%	20%	35%	50%	75%	100%		
институции	479		479		99					380	32
предприятия	921		921						921	921	74
<b>Общо</b>	<b>1 400</b>	<b>0</b>	<b>1 400</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 301</b>	<b>1 400</b>	<b>106</b>



## Приложение 2

## Обем експозиции по отделни класове експозиции, (в хил.лв)

Клас експозиция	АКТИВИ			ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ			ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизии	ОБЩО Стойност след провизиране
	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизии	Стойност след провизиране			
централни правителства и централни банки	189 593		189 593			0	189 593	0	189 593
институции	712 472		712 472			0	712 472	0	712 472
предприятия	1 033 379	-26 810	1 006 569	217 435		217 435	1 250 814	-26 810	1 224 004
експозиции на дребно	257 617	-13 062	244 555	39 389		39 389	297 006	-13 062	283 944
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 688 622	-72 385	1 616 237	78 271		78 271	1 766 893	-72 385	1 694 508
просрочени позиции	184 476	-158 672	25 804			0	184 476	-158 672	25 804
други позиции	105 697		105 697			0	105 697	0	105 697
<b>ОБЩО</b>	<b>4 171 856</b>	<b>-270 929</b>	<b>3 900 927</b>	<b>335 095</b>	<b>0</b>	<b>335 095</b>	<b>4 506 951</b>	<b>-270 929</b>	<b>4 236 022</b>

\*БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК



### Приложение 3

#### Разпределение на балансовите експозиции по икономически отрасли и класове експозиции, (в хил.лв)

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ		централни правителства и централни банки	институции	предприятия	експозиции на дребно	експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	просрочени позиции	други позиции	ОБЩО
ЦЕНТРАЛНИ ПРАВИТЕЛСТВА, ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ И ДРУГИ ПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ	189 593	712 472					105 697	1 007 762
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	стойност преди провизиране			261 029	44 715	331 599	11 970		649 313
	стойност след провизиране			257 168	43 313	322 313	987		623 781
Строителство	стойност преди провизиране			199 782	16 978	398 738	21 749		637 247
	стойност след провизиране			195 588	16 143	383 459	2 306		597 496
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране			4 620	148 506	366 372	90 181		609 679
	стойност след провизиране			4 456	141 943	362 405	13 658		522 462
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			219 472	22 803	148 837	13 970		405 082
	стойност след провизиране			214 625	21 729	120 965	1 590		358 909
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			100 268	2 670	139 317	17 023		259 278
	стойност след провизиране			90 651	2 523	131 885	2 258		227 317
Други дейности	стойност преди провизиране			48 196	1 500	98 185	2 612		150 493
	стойност след провизиране			47 524	-868	93 096	352		140 104
Транспорт, складиране и пощи	стойност преди провизиране			91 605	4 138	30 038	700		126 481
	стойност след провизиране			90 142	3 906	29 564	97		123 709
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			14 480	5 788	88 203	15 285		123 756
	стойност след провизиране			13 695	5 646	87 322	4 192		110 855
Финансово посредничество	стойност преди провизиране			43 171	414	27 402	1 397		72 384
	стойност след провизиране			43 109	406	27 209			70 724
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			8 174	5 021	17 441	2 821		33 457
	стойност след провизиране			7 113	4 841	16 889	267		29 110
Култура, спорт и развлечения	стойност преди провизиране				1 767	21 225	157		23 149
	стойност след провизиране				1 722	21 110	97		22 929
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	стойност преди провизиране			12 815	1 026	8 488			22 329
	стойност след провизиране			12 797	1 003	8 072			21 872
Професионални дейности и научни изследвания	стойност преди провизиране			11 869	638	316	6 611		19 434
	стойност след провизиране			11 852	628	309			12 789
Хуманно здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране			9 792	1 056	3 934			14 782
	стойност след провизиране			9 773	1 037	3 891			14 701
Добивна промишленост	стойност преди провизиране			186	151	8 301			8 638
	стойност след провизиране			167	143	7 524			7 834
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране			5 422		32			5 454
	стойност след провизиране			5 415		32			5 447
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			2 498	387	124			3 009
	стойност след провизиране			2 494	381	123			2 998
Образование	стойност преди провизиране				20	70			90
	стойност след провизиране				20	69			89
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране				39				39
	стойност след провизиране				39				39
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ		189 593	712 472	1 033 379	257 617	1 688 622	184 476	105 697	4 171 856
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ		189 593	712 472	1 006 569	244 555	1 616 237	25 804	105 697	3 900 927

\*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск



## Приложение 4

### Разпределение на зад балансовите експозиции по икономически отрасли и класове експозиции, (в хил.лв)

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ		централни правителства и централни банки	институции	предприятия	експозиции на дребно	експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	просрочени позиции	други позиции	ОБЩО
ЦЕНТРАЛНИ ПРАВИТЕЛСТВА, ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ И ДРУГИ ПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ								
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	стойност преди провизиране			58 258	13 623	41 695			113 576
	стойност след провизиране			58 258	13 623	41 695			113 576
Строителство	стойност преди провизиране			16 905	7 992	11 834			36 731
	стойност след провизиране			16 905	7 992	11 834			36 731
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране			55	5 828	2 188			8 071
	стойност след провизиране			55	5 828	2 188			8 071
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			45 139	3 940	11 027			60 106
	стойност след провизиране			45 139	3 940	11 027			60 106
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			13 853	591	2 405			16 849
	стойност след провизиране			13 853	591	2 405			16 849
Други дейности	стойност преди провизиране			1 615	1 283	178			3 076
	стойност след провизиране			1 615	1 283	178			3 076
Транспорт, складиране и пощи	стойност преди провизиране			4 766	403	3 355			8 524
	стойност след провизиране			4 766	403	3 355			8 524
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			381	366	1 764			2 511
	стойност след провизиране			381	366	1 764			2 511
Финансово посредничество	стойност преди провизиране			45 078		167			45 245
	стойност след провизиране			45 078		167			45 245
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			2 217	425	2 952			5 594
	стойност след провизиране			2 217	425	2 952			5 594
Култура, спорт и развлечения	стойност преди провизиране			70	44	30			144
	стойност след провизиране			70	44	30			144
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	стойност преди провизиране			2 454	163				2 617
	стойност след провизиране			2 454	163				2 617
Професионални дейности и научни изследвания	стойност преди провизиране			782	1				783
	стойност след провизиране			782	1				783
Хуманно здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране			741	1 486	534			2 761
	стойност след провизиране			741	1 486	534			2 761
Добивна промишленост	стойност преди провизиране			1 367	159	101			1 627
	стойност след провизиране			1 367	159	101			1 627
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране			64		17			81
	стойност след провизиране			64		17			81
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			2 820					2 820
	стойност след провизиране			2 820					2 820
Образование	стойност преди провизиране			65		24			89
	стойност след провизиране			65		24			89
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране			20 805	3 085				23 890
	стойност след провизиране			20 805	3 085				23 890
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ				217 435	39 389	78 271			335 095
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ				217 435	39 389	78 271			335 095

\*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск



## Приложение 5

### Разпределение на експозициите в зависимост от остатъчен матуритет и класове експозиции, (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	189 593		189 593										189 593		189 593
институции	712 472		712 472										712 472		712 472
предприятия	305 009	-9 416	295 593	256 519	-5 344	251 175	447 363	-11 911	435 452	24 488	-139	24 349	1 033 379	-26 810	1 006 569
експозиции на дребно	89 880	-5 595	84 285	50 705	-2 109	48 596	46 681	-2 404	44 277	70 351	-2 954	67 397	257 617	-13 062	244 555
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	364 250	-15 000	349 250	569 887	-40 804	529 083	387 394	-12 839	374 555	367 091	-3 742	363 349	1 688 622	-72 385	1 616 237
просрочени позиции	135 538	-125 515	10 023	21 053	-16 258	4 795	13 764	-11 590	2 174	14 121	-5 309	8 812	184 476	-158 672	25 804
други позиции	105 697		105 697										105 697		105 697
<b>ОБЩО</b>	<b>1 902 439</b>	<b>-155 526</b>	<b>1 746 913</b>	<b>898 164</b>	<b>-64 515</b>	<b>833 649</b>	<b>895 202</b>	<b>-38 744</b>	<b>856 458</b>	<b>476 051</b>	<b>-12 144</b>	<b>463 907</b>	<b>4 171 856</b>	<b>-270 929</b>	<b>3 900 927</b>

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															
предприятия	116 204		116 204	35 336		35 336	62 339		62 339	3 556		3 556	217 435		217 435
експозиции на дребно	32 861		32 861	5 218		5 218	401		401	909		909	39 389		39 389
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	50 815		50 815	10 147		10 147	16 980		16 980	329		329	78 271		78 271
просрочени позиции															
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>335 095</b>		<b>335 095</b>

\*без отчетане ефектите от редуциране на кредитен риск

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ
централни правителства и централни банки	189 593		189 593
институции	712 472		712 472
предприятия	1 250 814	-26 810	1 224 004
експозиции на дребно	297 006	-13 062	283 944
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 766 893	-72 385	1 694 508
просрочени позиции	184 476	-158 672	25 804
други позиции	105 697		105 697
<b>ОБЩО</b>	<b>4 506 951</b>	<b>-270 929</b>	<b>4 236 022</b>





## Приложение 6

### Разпределение на експозициите по региони и класове експозиции, (в хил.лв)

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	АКТИВИ																ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ
	ЦЕНТРАЛНИ ПРАВИТЕЛСТВА, ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ И ДРУГИ ПОЗИЦИИ	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ																	
		СОФИЯ И ЮЗ БЪЛГАРИЯ			ПЛЕВЕН			ПЛОВДИВ			СТАРА ЗАГОРА			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				
централни правителства и централни банки	189 593																189 593		189 593
институции	712 472																712 472		712 472
предприятия		687 767	-8 819	678 948	20 293	-139	20 154	60 491	-1 254	59 237	140 089	-11 936	128 153	124 739	-4 662	120 077	1 033 379	-26 810	1 006 569
експозиции на дребно		117 861	-6 965	110 896	30 843	-1 631	29 212	38 924	-1 067	37 857	41 618	-2 321	39 297	28 371	-1 078	27 293	257 617	-13 062	244 555
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		951 325	-30 197	921 128	60 465	-652	59 813	205 212	-22 864	182 348	238 427	-9 860	228 567	233 193	-8 812	224 381	1 688 622	-72 385	1 616 237
просрочени позиции		88 255	-78 173	10 082	24 878	-21 520	3 358	14 504	-12 740	1 764	35 330	-31 385	3 945	21 509	-14 854	6 655	184 476	-158 672	25 804
други позиции	105 697																105 697		105 697
<b>ОБЩО</b>	<b>1 007 762</b>	<b>1 845 208</b>	<b>-124 154</b>	<b>1 721 054</b>	<b>136 479</b>	<b>-23 942</b>	<b>112 537</b>	<b>319 131</b>	<b>-37 925</b>	<b>281 206</b>	<b>455 464</b>	<b>-55 502</b>	<b>399 962</b>	<b>407 812</b>	<b>-29 406</b>	<b>378 406</b>	<b>4 171 856</b>	<b>-270 929</b>	<b>3 900 927</b>

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	ЗАДЕБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ
	ЦЕНТРАЛНИ ПРАВИТЕЛСТВА, ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ И ДРУГИ ПОЗИЦИИ	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ																	
		СОФИЯ И ЮЗ БЪЛГАРИЯ			ПЛЕВЕН			ПЛОВДИВ			СТАРА ЗАГОРА			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				
централни правителства и централни банки																			
институции																			
предприятия		181 545		181 545	296		296	4 778		4 778	23 884		23 884	6 932		6 932	217 435		217 435
експозиции на дребно		24 437		24 437	2 118		2 118	5 243		5 243	4 344		4 344	3 247		3 247	39 389		39 389
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		46 479		46 479	1 041		1 041	8 375		8 375	15 109		15 109	7 267		7 267	78 271		78 271
просрочени позиции																			
други позиции																			
<b>ОБЩО</b>		<b>252 461</b>		<b>252 461</b>	<b>3 455</b>		<b>3 455</b>	<b>18 396</b>		<b>18 396</b>	<b>43 337</b>		<b>43 337</b>	<b>17 446</b>		<b>17 446</b>	<b>335 095</b>		<b>335 095</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	189 593		189 593
институции	712 472		712 472
предприятия	1 250 814	-26 810	1 224 004
експозиции на дребно	297 006	-13 062	283 944
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 766 893	-72 385	1 694 508
просрочени позиции	184 476	-158 672	25 804
други позиции	105 697		105 697
<b>ОБЩО</b>	<b>4 506 951</b>	<b>-270 929</b>	<b>4 236 022</b>