



Годишно оповестяване за 2011 г.



Годишно Оповестяване

СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА №8 НА БНБ ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ



БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ 2011 ГОДИНА

Дирекция „Управление на риска“
Март 2012



Съдържание:

1. Обхват и методи на консолидация	3
2. Политики и правила за управление на рисковете	3
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 служителите 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 обезпечават 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 два кредитни съвета, в които участват лица с различни правомощия за одобрение: Висш Кредитен съвет и Кредитен съвет за малки и средни предприятия.

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 бизнес клиенти (Малък и Голям), Малък комитет за кредити на малки и средни предприятия и Съвети за предоговаряне и реструктуриране на проблемни кредити (в зависимост от продължителността на просрочието) и за необслужвани кредити на граждани. 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 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, 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 и системи. 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 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



лимита (лимита 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/); Лимита за ограничаване на загубите (дневни лимита - определяни въз основа на резултати за деня; месечни лимита - 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 лимита 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 лимита и рисковия апетит (склонността към поемане на риск) на банката. Тези лимита 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 лимита. Отдел „Пазарен, ликвиден и операционен риск“ ежедневно следи и контролира изпълнението на всички лимита, 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.

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 последици 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 на надеждността на изградените защитни механизми.

Банката прилага следните способности за ограничаване на операционния риск:

- Застрахователни полици: Всеобхватна банкова полица срещу специфични рискове (Bankers Blanket 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,; 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

Съгласно действащата Политика за възнагражденията, Комитетът по възнагражденията (КВ) предлага на Борда на директорите (БД) актуализиране на политиката, при необходимост. В процеса на изготвянето 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. 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. БД одобрява също състава на Комитета по възнагражденията, както и Правилата за работа и компетенции на Комитета по възнагражденията.

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 три или пет години, в зависимост от размера.

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

Определените лица по чл.2 от Наредба №4 на БНБ за 2011г. в Банка Пиреос България АД са 30 служители и годишните им възнаграждения са формирани изцяло от постоянни възнаграждения (банката не е изплащала бонуси за 2011г.)

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 и за валутния риск, съгласно препоръката на ЕССР /2011/. С тази препоръка банката актуализира методиката си за адекватността на равнището на вътрешния си капитал, в която от началото на 2012 година включва капиталово покритие на рисковете, съпътстващи кредитирането в чуждестранна валута, включително за рисковете, произтичащи от нелинейните взаимовръзки между кредитен и пазарен риск.

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 508 770 хил. лв., от които 268 112 хил. лв. осигуряват покритие на кредитния риск, 35 858 хил. лв. са за операционен риск и 416 хил. лв. за пазарен риск. Банката разполага със 204 384 хил. лв. капитал над минимално изискуемото нормативно равнище. От тях 27 020 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 (98.50% към края на 2011г.).

През отчетния период общият размер на резервните фондове е нараснал с 45 751 хил.лв., основно вследствие на провежданата от банката майка дивидентна политика за реинвестиране на цялата печалба от дейността (в т.ч. 18 344 хил. лв. капитализирана печалба за второто полугодие на 2010г. е включена през 2011г. и 27 407 хил. лв. текуща печалба за първото полугодие на 2011г. /при спазване изискванията по чл.3 от Наредба №8 на БНБ/).

Собствен капитал / Капиталова база към 31.12.2011 г. (в хил. лв.)

Капитал от първи ред преди специфичните намаления	587 470
<i>Регистрирам и внесен капитал</i>	316 797
<i>Резерви</i>	263 888
<i>Други резерви с общо предназначение</i>	12 087



Годишно оповестяване за 2011 г.

Нематериални активи	-5 302
Капитал от втори ред преди специфичните намаления	94 010
Хибридни инструменти	39 117
Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката	130
Подчинен срочен дълг и други подобни инструменти	54 763
Намаления от капитала от първи и втори ред	-172 710
Капитал от първи ред	501 115
Капитал от втори ред	7 655
Собствен капитал (капиталова база)	508 770

Капиталови съотношения

Отношение на обща капиталова адекватност (%)	20.06%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	19.76%

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 0.17% от собствения капитал към края на отчетния периода и не поражда изискване за капиталово покритие.

Структура на капиталовите изисквания (в хил. лв.)

	31.12.2011	%
Кредитен риск	268 112	88.08%
Пазарен риск	416	0.14%
Операционен риск	35 858	11.78%
Общи капиталови изисквания	304 386	100%

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 31.12.2011 г. (в хил. лв.)

268 112

Институции	2 086
Предприятия	69 398
Експозиции на дребно	12 020
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	84 858
Просрочени позиции	4 712
Други позиции	5 667



Друго специфично капиталово изискване - $4\%=12\%-8\%$

89 371

Свободният капитал на банката към 31.12.2011 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 развитие на дейността си, представлява 40.17% 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 91.62%, а по отношение на рисковата структура на експозициите (общо балансови и задбалансови) 63.12% (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 концентрациите 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 2011г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 35 858 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 длъжително 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.	11,069	3,715
Намаление на лихвените нива с 200 б.т.	(11,069)	(3,715)

12. Секюритизация

Банката не е извършвала секюритизация на активи през периода.

13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не е прилагала вътрешнорейтингов подход за кредитен риск през 2011 г.

14. Техники за редуциране на кредитния риск

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

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

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

За целите на определянето на рисковите тегла за кредитен риск по Наредба №8 на БНБ, „Банка Пиреос България” АД редуцира капиталовите изисквания за експозициите, обезпечени с недвижими имоти (съответстващи на изискванията по чл.39 от наредбата), финансови обезпечения (блокирани парични депозити и заложені дългови ценни книжа в съответствие с изискванията на чл.135 от наредбата) и банкови гаранции (изпълняващи условията на чл.142, 143 и 146 от наредбата). Банката следи да бъдат изпълнени и изискванията на чл. 138 от Наредба №8 на БНБ за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания.



Рисковата структура на кредитните експозиции на „Банка Пиреос България“ АД е повлияна благоприятно, вследствие на използвания 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 понижаване на дела на подлежащите на претегляне за кредитен риск експозиции със 100% и съответно увеличаване дела на претегляните с 0%.



Приложение 1

(в хил.лв)

Класове балансови експозиции	Стойност преди провизии и редуциране на кредитния риск	Провизии	Стойност на експозицията след провизии 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%			150%
централни правителства и централни банки	166 438		166 438	166 438							166 438	
институции	85 616		85 616		85 354		12 701			730	98 785	1 961
предприятия	957 567	-22 735	934 832						817 934		817 934	65 435
експозиции на дребно	208 451	-12 761	195 690					190 234			190 234	11 414
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 388 101	-39 177	1 348 924			429 023			888 598		1 317 621	83 100
просрочени позиции	318 574	-251 282	67 292				14 409		51 701		66 110	4 712
други позиции	119 355		119 355	185 122	6 327				69 576		261 025	5 667
Общо	3 244 102	-325 955	2 918 147	351 560	91 681	429 023	27 110	190 234	1 827 809	730	2 918 147	172 290

Класове задбалансови експозиции	Стойност преди провизии редуциране на кредитния риск	Провизии	Стойност на експозицията след провизии 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%	35%	50%	75%	100%			150%
централни правителства и централни банки											0	
институции							149				149	6
предприятия	142 253		142 253						49 424		49 424	3 954
експозиции на дребно	39 793		39 793					10 095			10 095	606
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	70 940		70 940			2 596			21 060		23 656	1 757
просрочени позиции											0	
други позиции				4 109							4 109	
Общо	252 986	0	252 986	4 109	0	2 596	149	10 095	70 484	0	87 433	6 323

Клас експозиции към кредитен риск от контрагента	Стойност преди провизии редуциране на кредитния риск	Провизии	Стойност на експозицията след провизии 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%	35%	50%	75%	100%			
институции	2 156		2 156		1 344				0	812	2 156	119
предприятия	114		114						114		114	9
Общо	2 270	0	2 270	0	1 344	0	0	0	114	812	2 270	128



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	166 438	0	166 438	0		0	166 438	0	166 438
институции	85 616	0	85 616	0		0	85 616	0	85 616
предприятия	957 567	-22 735	934 832	142 253		142 253	1 099 820	-22 735	1 077 085
експозиции на дребно	208 451	-12 761	195 690	39 793		39 793	248 244	-12 761	235 483
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 388 101	-39 177	1 348 924	70 940		70 940	1 459 041	-39 177	1 419 864
просрочени позиции	318 574	-251 282	67 292	0		0	318 574	-251 282	67 292
други позиции	119 355	0	119 355	0		0	119 355	0	119 355
ОБЩО	3 244 102	-325 955	2 918 147	252 986	0	252 986	3 497 088	-325 955	3 171 133

*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	166 438	85 616					119 355	371 409
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	стойност преди провизиране			127 325	31 936	178 083	33 631		370 975
	стойност след провизиране			124 783	30 910	172 561	4 794		333 048
Строителство	стойност преди провизиране			158 820	13 177	318 331	63 381		553 709
	стойност след провизиране			153 944	12 425	308 675	16 744		491 788
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране			3 168	122 182	315 167	118 377		558 894
	стойност след провизиране			2 925	115 345	311 448	23 853		453 571
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			166 808	18 506	149 729	28 348		363 391
	стойност след провизиране			162 463	17 719	138 629	7 477		326 288
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			210 349	3 963	163 409	31 562		409 283
	стойност след провизиране			206 054	3 803	161 797	6 142		377 796
Други дейности	стойност преди провизиране			118 381	3 024	80 331	2 752		204 488
	стойност след провизиране			113 732	380	76 081	491		190 684
Транспорт, складирание и пощи	стойност преди провизиране			88 280	3 227	22 212	10 549		124 268
	стойност след провизиране			88 065	3 054	21 725	606		113 450
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			5 511	3 433	69 096	17 173		95 213
	стойност след провизиране			5 491	3 359	68 755	4 923		82 528
Финансово посредничество	стойност преди провизиране			25 262	176	27 584	913		53 935
	стойност след провизиране			25 203	174	27 437	525		53 339
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			8 212	4 033	15 695	3 047		30 987
	стойност след провизиране			7 298	3 840	15 218	268		26 624
Култура, спорт и развлечения	стойност преди провизиране				1 271	15 276	1 049		17 596
	стойност след провизиране				1 240	15 231	790		17 261
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	стойност преди провизиране			12 009	767	7 787	198		20 761
	стойност след провизиране			11 981	759	7 405	182		20 327
Професионални дейности и научни изследвания	стойност преди провизиране			11 066	170	510	6 614		18 360
	стойност след провизиране			11 036	159	508			11 703
Хуманно здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране				1 160	7 715	12		8 887
	стойност след провизиране				1 142	7 591	9		8 742
Добивна промишленост	стойност преди провизиране			17 553	472	8 063	408		26 496
	стойност след провизиране			17 512	457	6 780	88		24 837
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране				163	4 975			5 138
	стойност след провизиране				159	4 959			5 118
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			4 823	716	4 039	2		9 580
	стойност след провизиране			4 345	710	4 025			9 080
Образование	стойност преди провизиране				19	41	558		618
	стойност след провизиране					41	400		441
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране				56	58			114
	стойност след провизиране				55	58			113
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ		166 438	85 616	957 567	208 451	1 388 101	318 574	119 355	3 244 102
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ		166 438	85 616	934 832	195 690	1 348 924	67 292	119 355	2 918 147

*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск



Приложение 4

Разпределение на зад балансните 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			38 164	15 342	31 067			84 573
	стойност след провизиране			38 164	15 342	31 067			84 573
Строителство	стойност преди провизиране			7 458	5 703	16 395			29 556
	стойност след провизиране			7 458	5 703	16 395			29 556
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране			7	5 439	2 123			7 569
	стойност след провизиране			7	5 439	2 123			7 569
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			23 006	5 968	4 805			33 779
	стойност след провизиране			23 006	5 968	4 805			33 779
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			2 432	224	2 996			5 652
	стойност след провизиране			2 432	224	2 996			5 652
Други дейности	стойност преди провизиране			10 013	593	391			10 997
	стойност след провизиране			10 013	593	391			10 997
Транспорт, складиране и пощи	стойност преди провизиране			9 105	660	1 756			11 521
	стойност след провизиране			9 105	660	1 756			11 521
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			4 992	127	2 680			7 799
	стойност след провизиране			4 992	127	2 680			7 799
Финансово посредничество	стойност преди провизиране			2 645					2 645
	стойност след провизиране			2 645					2 645
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			2 696	283	1 078			4 057
	стойност след провизиране			2 696	283	1 078			4 057
Култура, спорт и развлечения	стойност преди провизиране			151	32	4 014			4 197
	стойност след провизиране			151	32	4 014			4 197
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	стойност преди провизиране			2 450		29			2 479
	стойност след провизиране			2 450		29			2 479
Професионални дейности и научни изследвания	стойност преди провизиране			52		16			68
	стойност след провизиране			52		16			68
Хуманно здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране				1 543	238			1 781
	стойност след провизиране				1 543	238			1 781
Добивна промишленост	стойност преди провизиране			19 839	506	12			20 357
	стойност след провизиране			19 839	506	12			20 357
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране					520			520
	стойност след провизиране					520			520
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			4 335	63	2 810			7 208
	стойност след провизиране			4 335	63	2 810			7 208
Образование	стойност преди провизиране								
	стойност след провизиране								
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране			14 908	3 310	10			18 228
	стойност след провизиране			14 908	3 310	10			18 228
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ				142 253	39 793	70 940			252 986
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ				142 253	39 793	70 940			252 986

*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск



Годишно оповестяване за 2011 г.

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	166 438		166 438										166 438		166 438
институции	85 616		85 616										85 616		85 616
предприятия	391 469	-14 216	377 253	174 251	-2 140	172 111	338 494	-6 195	332 299	53 353	-184	53 169	957 567	-22 735	934 832
експозиции на дребно	77 362	-5 524	71 838	35 732	-2 268	33 464	36 697	-2 723	33 974	58 660	-2 246	56 414	208 451	-12 761	195 690
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	323 159	-9 835	313 324	385 922	-14 940	370 982	392 018	-11 218	380 800	287 002	-3 184	283 818	1 388 101	-39 177	1 348 924
просрочени позиции	250 988	-211 193	39 795	21 179	-14 057	7 122	17 804	-15 484	2 320	28 603	-10 548	18 055	318 574	-251 282	67 292
други позиции	119 355		119 355										119 355		119 355
ОБЩО	1 414 387	-240 768	1 173 619	617 084	-33 405	583 679	785 013	-35 620	749 393	427 618	-16 162	411 456	3 244 102	-325 955	2 918 147

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	ЗАДЕБАЛАНОВИ 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	114 864		114 864	15 449		15 449	8 239		8 239	3 701		3 701	142 253		142 253
експозиции на дребно	34 383		34 383	4 134		4 134	521		521	755		755	39 793		39 793
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	46 960		46 960	8 424		8 424	15 170		15 170	386		386	70 940		70 940
просрочени позиции															
други позиции															
ОБЩО	196 207		196 207	28 007		28 007	23 930		23 930	4 842		4 842	252 986		252 986

*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	166 438		166 438
институции	85 616		85 616
предприятия	1 099 820	-22 735	1 077 085
експозиции на дребно	248 244	-12 761	235 483
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 459 041	-39 177	1 419 864
просрочени позиции	318 574	-251 282	67 292
други позиции	119 355		119 355
ОБЩО	3 497 088	-325 955	3 171 133



Приложение 6

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

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	АКТИВИ																ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СПЕД 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			
централни правителства и централни банки	166 438																166 438		166 438
институции	85 616																85 616		85 616
предприятия		589 630	-5 851	583 779	23 019	-161	22 858	96 638	-3 159	93 479	117 317	-7 929	109 388	130 963	-5 635	125 328	957 567	-22 735	934 832
експозиции на дребно		103 029	-7 377	95 652	20 369	-926	19 443	27 932	-1 387	26 545	34 004	-2 051	31 953	23 117	-1 020	22 097	208 451	-12 761	195 690
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		773 807	-18 503	755 304	50 387	-710	49 677	147 183	-4 177	143 006	225 846	-10 218	215 628	190 878	-5 569	185 309	1 388 101	-39 177	1 348 924
просрочени позиции		165 041	-129 449	35 592	32 193	-27 028	5 165	19 672	-14 942	4 730	54 561	-45 802	8 759	47 107	-34 061	13 046	318 574	-251 282	67 292
други позиции		119 355															119 355		119 355
ОБЩО	371 409	1 631 507	-161 180	1 470 327	125 968	-28 825	97 143	291 425	-23 665	267 760	431 728	-66 000	365 728	392 065	-46 285	345 780	3 244 102	-325 955	2 918 147

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	ЗАДБАЛАНОВИ АНГАЖИМЕНТИ																ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СПЕД 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		119 411		119 411	1 016		1 016	4 534		4 534	3 636		3 636	13 656		13 656	142 253		142 253	
експозиции на дребно		27 740		27 740	853		853	5 052		5 052	4 179		4 179	1 969		1 969	39 793		39 793	
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		33 849		33 849	1 218		1 218	5 867		5 867	17 807		17 807	12 199		12 199	70 940		70 940	
просрочени позиции																				
други позиции																				
ОБЩО		181 000		181 000	3 087		3 087	15 453		15 453	25 622		25 622	27 824		27 824	252 986		252 986	

*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СПЕД ПРОВИЗИРАНЕ
централни правителства и централни банки	166 438		166 438
институции	85 616		85 616
предприятия	1 099 820	-22 735	1 077 085
експозиции на дребно	248 244	-12 761	235 483
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 459 041	-39 177	1 419 864
просрочени позиции	318 574	-251 282	67 292
други позиции	119 355		119 355
ОБЩО	3 497 088	-325 955	3 171 133