



Годишно оповестяване за 2012 г.



**Годишно Оповестяване**

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



# **БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ**

## **ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ 2012 ГОДИНА**

Дирекция „Управление на риска“  
Март 2013



**Съдържание:**

1. Обхват и методи на консолидация .....	3
2. Политики и правила за управление на рисковете .....	3
Приложение 1 .....	15
Приложение 2 .....	16
Приложение 3 .....	17
Приложение 4 .....	18
Приложение 5 .....	19
Приложение 6 .....	20



## 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% от активите на банката), тя не ги консолидира за надзорни цели, а намалява собствения си капитал с балансовата стойност на тези дялови участия (в едно дъщерно дружество – „Пиреос Застрахователен Брокер“ ЕООД в размер на 40 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 информирание 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 съмнения 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.



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 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.

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 оперативното 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 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 381 902 хил. лв., от които 236 470 хил. лв. осигуряват покритие на кредитния риск, 37 048 хил. лв. са за операционен риск и 291 хил. лв. за пазарен риск. Банката разполага със 108 093 хил. лв. капитал над минимално изискуемото нормативно равнище. От тях 30 701 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 (100% към края на 2012г.).

През отчетния период общият размер на резервните фондове е нараснал с 24 327 хил.лв., основно вследствие на провежданата от банката майка дивидентна политика за реинвестиране на цялата печалба от дейността (25 302 хил. лв. капитализирана печалба за второто полугодие на 2011 г. е включена през 2012 г. /при спазване изискванията по чл.3 от Наредба №8 на БНБ/).

#### Собствен капитал / Капиталова база към 31.12.2012 г. (в хил. лв.)

<b>Капитал от първи ред преди специфичните намаления</b>	<b>612 590</b>
<i>Регистрирам и внесен капитал</i>	316 797
<i>Резерви</i>	288 215
<i>Други резерви с общо предназначение</i>	12 087
<i>Нематериални активи</i>	-4 509
<b>Капитал от втори ред преди специфичните намаления</b>	<b>82 145</b>
<i>Хибридни инструменти</i>	39 117
<i>Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	0
<i>Подчинен срочен дълг и други подобни инструменти</i>	43 028
<b>Намаления от капитала от първи и втори ред</b>	<b>-312 833</b>
<b>Капитал от първи ред</b>	<b>381 902</b>
<b>Капитал от втори ред</b>	<b>0</b>
<b>Собствен капитал (капиталова база)</b>	<b>381 902</b>



#### Капиталови съотношения

Отношение на обща капиталова адекватност (%)	16.74%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	16.74%

#### 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 0.55% от собствения капитал към края на отчетния период и не поражда изискване за капиталово покритие.

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

	31.12.2012	%
Кредитен риск	236 470	86.36%
Пазарен риск	291	0.11%
Операционен риск	37 048	13.53%
<b>Общи капиталови изисквания</b>	<b>273 809</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.

##### Общи капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки към 31.12.2012 г. (в хил. лв.)

236 470

Институции	7 789
Предприятия	57 037
Експозиции на дребно	8 881
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	63 276
Просрочени позиции	14 370
Други позиции	6 293
Друго специфично капиталово изискване - 4%=12%-8%	78 823

Свободният капитал на банката към 31.12.2012 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 28.30% 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 89.30%, а по отношение на рисковата структура на експозициите (общо балансови и задбалансови) 63.81% (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 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. Банката изчислява индекс (Херфиндал-Хиршман) за измерване и наблюдение на концентрации по икономически сектори.

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 2012г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 37 048 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.	11,984	6,643
Намаление на лихвените нива с 200 б.т.	(11,984)	(6,643)

## 12. Секюритизация

Банката не е извършвала секюритизация на активи през периода.

## 13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не е прилагала вътрешнорейтингов подход за кредитен риск през 2012 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 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 понижение на дела на подлежащите на претегляне за кредитен риск експозиции със 100% и съответно увеличение дела на претегляните с 0%.



Годишно оповестяване за 2012 г.

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	280 768		280 768	296 831							296 831	
институции	169 651		169 651		107 123		11 532			46 702	165 357	7 779
предприятия	886 655	-62 857	823 798							667 177	667 177	53 374
експозиции на дребно	158 102	-11 433	146 669					140 706			140 706	8 442
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 100 345	-63 412	1 036 933			342 046				661 468	1 003 514	62 495
просрочени позиции	583 462	-394 905	188 557				17 489			170 885	188 374	14 370
други позиции	120 796		120 796	219 834	8 390					76 989	305 213	6 293
<b>Общо</b>	<b>3 299 779</b>	<b>-532 607</b>	<b>2 767 172</b>	<b>516 665</b>	<b>115 513</b>	<b>342 046</b>	<b>29 021</b>	<b>140 706</b>	<b>1 576 519</b>	<b>46 702</b>	<b>2 767 172</b>	<b>152 754</b>

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					47		208				255	9
предприятия	119 981		119 981						45 780		45 780	3 662
експозиции на дребно	33 856		33 856					7 306			7 306	438
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	42 979		42 979			1 635			9 194		10 829	781
просрочени позиции											0	
други позиции				5 386							5 386	
<b>Общо</b>	<b>196 816</b>	<b>0</b>	<b>196 816</b>	<b>5 386</b>	<b>47</b>	<b>1 635</b>	<b>208</b>	<b>7 306</b>	<b>54 974</b>	<b>0</b>	<b>69 556</b>	<b>4 891</b>

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							Стойност на експозицията след редуциране и техники на заместване	Капиталови изисквания
				0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
институции	5		5		0					0	5	1
предприятия	3		3							3	3	0
<b>Общо</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>1</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	280 768		280 768			0	280 768	0	280 768
институции	169 651		169 651			0	169 651	0	169 651
предприятия	886 655	-62 857	823 798	119 981		119 981	1 006 636	-62 857	943 779
експозиции на дребно	158 102	-11 433	146 669	33 856		33 856	191 958	-11 433	180 525
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 100 345	-63 412	1 036 933	42 979		42 979	1 143 324	-63 412	1 079 912
просрочени позиции	583 462	-394 905	188 557			0	583 462	-394 905	188 557
други позиции	120 796		120 796			0	120 796	0	120 796
<b>ОБЩО</b>	<b>3 299 779</b>	<b>-532 607</b>	<b>2 767 172</b>	<b>196 816</b>	<b>0</b>	<b>196 816</b>	<b>3 496 595</b>	<b>-532 607</b>	<b>2 963 988</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	280 768	169 651					120 796	571 215
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	стойност преди провизиране			148 240	21 196	128 009	41 130		338 574
	стойност след провизиране			145 847	20 738	119 778	4 270		290 633
Строителство	стойност преди провизиране			71 030	7 939	232 254	228 591		539 813
	стойност след провизиране			64 598	7 631	222 102	133 653		427 984
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране			2 720	97 675	261 199	151 614		513 209
	стойност след провизиране			1 995	91 137	258 141	28 159		379 433
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			137 274	13 975	136 451	64 161		351 862
	стойност след провизиране			136 744	13 571	109 111	4 985		264 411
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			243 160	3 238	107 376	49 420		403 194
	стойност след провизиране			216 782	3 157	103 805	12 919		336 662
Други дейности	стойност преди провизиране				1 926	1 288	409		3 623
	стойност след провизиране				-1 338	1 287	73		22
Транспорт, складиране и пощи	стойност преди провизиране			23 683	1 880	21 220	11 290		58 073
	стойност след провизиране			23 680	1 776	20 799	341		46 596
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			2 801	2 390	46 471	19 200		70 862
	стойност след провизиране			2 801	2 356	44 342	1 770		51 269
Финансово посредничество	стойност преди провизиране			19 405	146	26 468	1 037		47 055
	стойност след провизиране			19 403	146	26 334	126		46 008
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			7 957	3 053	14 776	3 477		29 262
	стойност след провизиране			7 956	2 902	13 873	319		25 050
Култура, спорт и развлечения	стойност преди провизиране			454	535	13 141	909		15 038
	стойност след провизиране			453	469	13 112	540		14 573
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	стойност преди провизиране			10 893	480	6 748	224		18 345
	стойност след провизиране			10 892	480	6 145	183		17 700
Професионални дейности и научни изследвания	стойност преди провизиране					7			7
	стойност след провизиране					7			7
Хуманно здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране				616	2 613	809		4 038
	стойност след провизиране				615	2 610	183		3 408
Добивна промишленост	стойност преди провизиране			29 432	397	5 253	515		35 597
	стойност след провизиране			28 251	397	3 593	0		32 241
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране			71 474	6	168	7 019		78 667
	стойност след провизиране			54 960	6	168	218		55 353
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			19 607	502	7 894	2		28 005
	стойност след провизиране			17 348	501	7 891			25 740
Образование	стойност преди провизиране				-1	32	607		639
	стойност след провизиране				-1	32	400		431
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране			98 525	2 149	88 978	3 048		192 700
	стойност след провизиране			92 085	2 126	83 805	419		178 436
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ		280 768	169 651	886 655	158 102	1 100 345	583 462	120 796	3 299 778
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ		280 768	169 651	823 798	146 669	1 036 933	188 557	120 796	2 767 172



## Приложение 4

### Разпределение на задбалансовите 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			36 997	7 956	20 938			65 891
	стойност след провизиране			36 997	7 956	20 938			65 891
Строителство	стойност преди провизиране			14 543	6 443	6 858			27 844
	стойност след провизиране			14 543	6 443	6 858			27 844
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране			8	5 385	980			6 373
	стойност след провизиране			8	5 385	980			6 373
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			26 505	4 931	7 679			39 115
	стойност след провизиране			26 505	4 931	7 679			39 115
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			1 841	36	775			2 652
	стойност след провизиране			1 841	36	775			2 652
Други дейности	стойност преди провизиране			88		40			128
	стойност след провизиране			88		40			128
Транспорт, складиране и пощи	стойност преди провизиране			2 688	263	3 229			6 179
	стойност след провизиране			2 688	263	3 229			6 179
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			4 913	243	128			5 284
	стойност след провизиране			4 913	243	128			5 284
Финансово посредничество	стойност преди провизиране			5 216					5 216
	стойност след провизиране			5 216					5 216
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			1 087	480	492			2 060
	стойност след провизиране			1 087	480	492			2 060
Култура, спорт и развлечения	стойност преди провизиране			196		59			254
	стойност след провизиране			196		59			254
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	стойност преди провизиране			2 090		722			2 812
	стойност след провизиране			2 090		722			2 812
Професионални дейности и научни изследвания	стойност преди провизиране								
	стойност след провизиране								
Хуманно здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране				2 152	146			2 298
	стойност след провизиране				2 152	146			2 298
Добивна промишленост	стойност преди провизиране			12 252	627				12 879
	стойност след провизиране			12 252	627				12 879
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране			464		2			467
	стойност след провизиране			464		2			467
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			1 470	5 299	0			6 769
	стойност след провизиране			1 470	5 299	0			6 769
Образование	стойност преди провизиране					50			50
	стойност след провизиране					50			50
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране			9 623	40	882			10 545
	стойност след провизиране			9 623	40	882			10 545
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ				119 981	33 856	42 979			196 816
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ				119 981	33 856	42 979			196 816

\*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск



## Годишно оповестяване за 2012 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	280 768		280 768										280 768		280 768
институции	169 651		169 651										169 651		169 651
предприятия	420 150	-12 988	407 163	204 683	-22 220	182 463	224 326	-27 415	196 911	37 495	-234	37 261	886 655	-62 857	823 798
експозиции на дребно	61 665	-5 583	56 082	28 640	-2 087	26 553	23 340	-2 277	21 063	44 457	-1 485	42 971	158 102	-11 433	146 669
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	279 583	-23 049	256 534	344 414	-14 756	329 659	244 975	-22 856	222 119	231 372	-2 751	228 622	1 100 345	-63 412	1 036 933
просрочени позиции	505 734	-351 558	154 176	20 702	-14 459	6 243	19 704	-11 906	7 798	37 322	-16 981	20 341	583 462	-394 905	188 557
други позиции	120 796		120 796										120 796		120 796
<b>ОБЩО</b>	<b>1 838 348</b>	<b>-393 178</b>	<b>1 445 170</b>	<b>598 439</b>	<b>-53 522</b>	<b>544 917</b>	<b>512 345</b>	<b>-64 455</b>	<b>447 891</b>	<b>350 646</b>	<b>-21 452</b>	<b>329 194</b>	<b>3 299 778</b>	<b>-532 606</b>	<b>2 767 172</b>

Таблица 7 (в хил.лв)

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ												ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ
	ДО 1 Г.			1 - 5 Г.			5 - 10 Г.			НАД 10 Г.					
	стойност преди провизиране	провизи	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизи	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизи	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизи	стойност след провизиране			
централни правителства и централни банки															
институции															
предприятия	93 358		93 358	20 738		20 738	2 181		2 181	3 704		3 704	119 981		119 981
експозиции на дребно	28 991		28 991	3 804		3 804	457		457	605		605	33 856		33 856
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	36 775		36 775	5 696		5 696	52		52	455		455	42 979		42 979
просрочени позиции															
други позиции															
<b>ОБЩО</b>	<b>159 124</b>		<b>159 124</b>	<b>30 238</b>		<b>30 238</b>	<b>2 690</b>		<b>2 690</b>	<b>4 764</b>		<b>4 764</b>	<b>196 816</b>		<b>196 816</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	280 768		280 768
институции	169 651		169 651
предприятия	1 006 636	-62 857	943 779
експозиции на дребно	191 958	-11 433	180 525
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 143 323	-63 412	1 079 912
просрочени позиции	583 462	-394 905	188 557
други позиции	120 796		120 796
<b>ОБЩО</b>	<b>3 496 595</b>	<b>-532 606</b>	<b>2 963 988</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 институции	280 768																280 768		280 768
предприятия	169 651																169 651		169 651
експозиции на дребно	82 344	594 183	-33 548	560 635	21 080	-230	20 850	88 278	-3 126	85 152	118 465	-22 219	96 246	64 648	-3 734	60 914	886 655	-62 857	823 798
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	622 968	82 344	-7 549	74 795	14 483	-646	13 836	23 382	-1 070	22 312	22 043	-1 506	20 537	15 850	-662	15 189	158 102	-11 433	146 669
просрочени позиции	265 703	265 703	-192 897	596 339	42 874	-1 368	41 507	126 062	-4 166	121 896	190 616	-20 514	170 102	117 825	-10 736	107 089	1 100 345	-63 412	1 036 933
други позиции	120 796			72 806	40 780	-34 463	6 317	27 253	-19 029	8 224	88 991	-78 804	10 187	160 735	-69 712	91 024	583 462	-394 905	188 557
<b>ОБЩО</b>	<b>571 215</b>	<b>1 565 198</b>	<b>-260 622</b>	<b>1 304 576</b>	<b>119 217</b>	<b>-36 707</b>	<b>82 510</b>	<b>264 974</b>	<b>-27 390</b>	<b>237 584</b>	<b>420 115</b>	<b>-123 043</b>	<b>297 072</b>	<b>359 059</b>	<b>-84 843</b>	<b>274 215</b>	<b>3 299 778</b>	<b>-532 606</b>	<b>2 767 172</b>

Таблица 10 (в хил. лв)

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	ЗАДБАЛАНСОВИ 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																			
експозиции на дребно		97 283		97 283	1 032		1 032	8 845		8 845	3 004		3 004	9 818		9 818	119 981		119 981
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		22 740		22 740	1 835		1 835	4 544		4 544	2 690		2 690	2 047		2 047	33 856		33 856
просрочени позиции		9 588		9 588	828		828	4 419		4 419	17 174		17 174	10 970		10 970	42 979		42 979
други позиции																			
<b>ОБЩО</b>		<b>129 610</b>		<b>129 610</b>	<b>3 695</b>		<b>3 695</b>	<b>17 808</b>		<b>17 808</b>	<b>22 868</b>		<b>22 868</b>	<b>22 835</b>		<b>22 835</b>	<b>196 816</b>		<b>196 816</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 институции	280 768		280 768
предприятия	169 651		169 651
експозиции на дребно	1 006 636	-62 857	943 779
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	191 958	-11 433	180 525
просрочени позиции	1 143 323	-63 412	1 079 912
други позиции	583 462	-394 905	188 557
ОБЩО	3 496 595	-532 606	2 963 988