



Годишно оповестяване за 2013 г.



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА №8 НА БНБ ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ



БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2013 ГОДИНА**



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 две дъщерни дружества – „Пиреос Застрахователен Брокер“ ЕООД в размер на 40 хил. лв. и „Бета Асет Мениджмънт“ ЕООД в размер на 5 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 отношение 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 (всички кредити на бизнес клиенти и ипотечни кредити) се подлагат на индивидуален тест за обезценка, а за по-малките по размер експозиции и потребителските кредити, 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, икономически сектори, 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. Тя 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 изчислените 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 оперативно 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 матуриретен 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, вследствие 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).

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 оперативно ниво чрез разделение на дейностите, отговорностите и ежедневен последващ контрол върху извършените операции.

Банката се стреми да минимизира неблагоприятните последиствия 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

Действащата Политика за възнагражденията насърчава надеждното и ефективното управление на риска и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за банката ниво, отговаря на бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на банката и предвижда мерки за избягване конфликт на интереси.

Общото възнаграждение се формира от постоянно и променливо възнаграждение. Последното се обвързва с резултатите от дейността, чрез комбинация от оценките за работата на служителя, на съответното структурно звено и на банката като цяло. Оценката за работата на служителя се основава на количествени и качествени критерии. Оценките обхващат период от няколко години, като оценъчният процес се основава на дългосрочното изпълнение на дейността и изплащането на променливите възнаграждения се разпределя за период, отчитащ икономическия цикъл и поетите от банката рискове. При оценката на резултатите от дейността, използвана при формирането на променливите възнаграждения и тяхното разпределение, се отчитат поетите и потенциалните рискове, цената на капитала и необходимата ликвидност.

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

Определените лица по чл.2 от Наредба №4 на БНБ за 2013 г. в Банка Пиреос България АД са 30 служители и годишните им възнаграждения са формирани изцяло от постоянни възнаграждения (банката не е изплащала бонуси за 2013 г.)

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 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, рискът от кредитни концентрации (в т.ч. по индивидуални кредитни концентрации и концентрации по икономически сектори), както и рискът, съпътстващ кредитирането в чуждестранна валута (включително риск, произтичащ 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 409 742 хил. лв., от които 219 622 хил. лв. осигуряват покритие на кредитния риск, 34 937 хил. лв. са за операционен риск и 254 хил. лв. за пазарен риск. Банката разполага със 154 929 хил. лв. капитал над минимално изискуемото нормативно равнище. От тях 30 168 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 2013г.)

През отчетния период общият размер на резервните фондове е нараснал с 9 684 хил.лв., основно вследствие на провежданата от банката майка дивидентна политика за реинвестиране на цялата печалба от дейността (9 684 хил. лв. капитализирана печалба за 2012 г. е включена през 2013 г. /при спазване изискванията по чл.3 от Наредба №8 на БНБ/).

Собствен капитал / Капиталова база

31.12.2013

Капитал от първи ред преди специфичните намаления	621 616
<i>Регистрирам и внесен капитал</i>	316 797
<i>Резерви</i>	297 899
<i>Други резерви с общо предназначение</i>	12 087
<i>Нематериални активи</i>	-5 167
Капитал от втори ред преди специфичните намаления	97 792
<i>Хибридни инструменти</i>	39 117
<i>Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	
<i>Подчинен срочен дълг и други подобни инструменти</i>	58 675
Намаления от капитала от първи и втори ред	-309 666
Капитал от първи ред	409 742
Капитал от втори ред	0
Собствен капитал (капиталова база)	409 742

Капиталови съотношения

Отношение на обща капиталова адекватност (%)	19.30%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	19.30%

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 0.12% от собствения капитал към края на отчетния периода и не поражда изискване за капиталово покритие.

Структура на капиталовите изисквания (в хил. лв.)

	31.12.2013	%
Кредитен риск	219 622	86,19%
Пазарен риск	254	0,10%
Операционен риск	34 937	13,71%
Общи капиталови изисквания	254 813	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 31.12.2013 г. (в хил. лв.)

219 622

Институции	13 660
Предприятия	42 148
Експозиции на дребно	7 729
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	61 844
Просрочени позиции	13 304
Други позиции	7 729
Друго специфично капиталово изискване - 4%=12%-8%	73 207

Свободният капитал на банката към 31.12.2013 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 37.81% от капиталовата 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 90.7 %, а по отношение на рисковата структура на експозициите (общо балансови и задбалансови) 47.4% (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 ипотечни 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 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 2013 г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 23 292 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 (1 408 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. Чрез него се измерва потенциалната загуба, произтичаща от прогнозираните промени на пазарните лихвени проценти, при хипотеза за паралелно изместване на лихвената крива. Активите, пасивите и задбалансовите позиции се групират по матуритетни зони, в зависимост от следващата дата на промяна на лихвения процент при инструменти с плаващ лихвен процент и дата на договорния падеж при инструменти с фиксиран лихвен процент. Изчислява се нетния матуритетен дисбаланс, като разлика между балансовите стойности на лихвено чувствителните активи и лихвено чувствителните пасиви и задбалансовите ангажименти, чиито стойности зависят от лихвените проценти.

Ефектът от хипотетична промяна на пазарните лихвени проценти се разглежда от гледна точка на въздействието върху доходите и сегашната стойност на баланса.

На долната таблица са представени резултатите от извършен стрес-тест, на базата на сценарий с 200 б.т. паралелно изместване на лихвените криви 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.	14,989	11,984
Намаление на лихвените нива с 200 б.т.	(14,989	(11,984)

12. Секюритизация

Банката не е извършвала секюритизация на активи през периода.

13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не е прилагала вътрешнорейтингов подход за кредитен риск през 2013 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 2013 г.

Приложение 1

(в хил.лв)

Класове балансови експозиции	Стойност преди обезценка и редуциране на кредитния риск	Обезценка	Стойност на експозицията след обезценка преди редуциране на кредитния риск	Нетна коригирана стойност на експозицията по рискови тегла						Стойност на експозицията след редуциране и техники на заместване	Капиталови изисквания	
				0%	20%	35%	50%	75%	100%			150%
централни правителства и централни банки	120 976		120 976	122 581							122 581	
институции	814 227		814 227		811 561		9 360			1 061	821 982	13 487
предприятия	648 842	-9 979	638 863						480 133		480 133	38 411
експозиции на дребно	137 525	-10 061	127 464					122 355			122 355	7 341
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 063 728	-52 243	1 011 485			329 530			646 049		975 579	60 911
просрочени позиции	640 534	-466 827	173 707				14 753		158 918		173 671	13 304
други позиции	142 174		142 174	229 651	7 915				95 029		332 595	7 729
Общо	3 568 006	-539 110	3 028 896	352 232	819 476	329 530	24 113	122 355	1 380 129	1 061	3 028 896	141 182

Класове задбалансови експозиции	Стойност преди обезценка и редуциране на кредитния риск	Обезценка	Стойност на експозицията след обезценка предиредуциране на кредитния риск	Нетна коригирана стойност на експозицията по рискови тегла след конверсия						Стойност на експозицията след редуциране и техники на заместване	Капиталови изисквания	
				0%	20%	35%	50%	75%	100%			150%
централни правителства и централни банки											0	
институции					47		1490				1537	60
предприятия	158 955		158 955						46487		46487	3 719
експозиции на дребно	33 549		33 549					6467			6467	388
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	49 883		49 883			950			11338		12288	934
просрочени позиции											0	
други позиции				13358							13358	
Общо	242 387	0	242 387	13 358	47	950	1 490	6 467	57 824	0	80 135	5 101

Клас експозиции към кредитен риск от контрагента	Стойност преди обезценка и	Обезценка	Стойност на експозицията след	Нетна коригирана стойност на експозицията по рискови тегла след						Стойност на експозицията	Капиталови изисквания	
				0%	20%	35%	50%	75%	100%			150%
институции	1 880		1 880		1 082				0	798	1 880	113
предприятия	233		233						233		233	19
Общо	2 113	0	2 113	0	1 082	0	0	0	233	798	2 113	132



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	120 976		120 976				120 976	0	120 976
институции	814 227		814 227				814 227	0	814 227
предприятия	648 842	-9 979	638 863	158 955		158 955	807 797	-9 979	797 818
експозиции на дребно	137 525	-10 061	127 464	33 549		33 549	171 074	-10 061	161 013
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 063 728	-52 243	1 011 485	49 883		49 883	1 113 611	-52 243	1 061 368
просрочени позиции	640 534	-466 827	173 707				640 534	-466 827	173 707
други позиции	142 174		142 174				142 174	0	142 174
ОБЩО	3 568 006	-539 110	3 028 896	242 387	0	242 387	3 810 393	-539 110	3 271 283

*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	120 976	814 227					142 174	1 077 377
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	стойност преди провизиране			144 675	18 937	97 088	52 588		313 289
	стойност след провизиране			143 800	18 591	93 702	5 160		261 252
Строителство	стойност преди провизиране			43 543	7 891	233 523	251 775		536 732
	стойност след провизиране			42 462	7 730	224 535	98 947		373 673
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране			379	81 596	229 199	148 181		459 355
	стойност след провизиране			376	75 745	228 301	48 213		352 635
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			121 204	12 083	111 368	83 014		327 668
	стойност след провизиране			120 917	11 538	96 896	2 160		231 510
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			162 733	1 883	164 867	46 945		376 429
	стойност след провизиране			162 145	1 875	146 527	2 817		313 363
Други дейности	стойност преди провизиране				3 627	999	167		4 793
	стойност след провизиране				583	999	29		1 611
Транспорт, окладирание и пощи	стойност преди провизиране			18 905	1 973	21 342	11 768		53 988
	стойност след провизиране			18 903	1 930	21 308	551		42 693
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			52	2 232	32 863	18 987		54 134
	стойност след провизиране			52	2 208	32 811	7 891		42 962
Финансово посредничество	стойност преди провизиране			15 211		22 149	998		38 358
	стойност след провизиране			15 210		22 147	0		37 356
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			9 349	3 320	18 720	4 023		35 412
	стойност след провизиране			9 346	3 286	18 695	198		31 526
Култура, спорт и развлечения	стойност преди провизиране			2 816	569	7 743	4 481		15 609
	стойност след провизиране			2 816	569	7 743	3 204		14 331
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	стойност преди провизиране			18 126	377	3 462	217		22 183
	стойност след провизиране			18 123	377	3 462			21 962
Професионални дейности и научни изследвания	стойност преди провизиране					2			2
	стойност след провизиране					2			2
Човешко здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране				402	1 786	962		3 150
	стойност след провизиране				401	1 786	36		2 223
Добивна промишленост	стойност преди провизиране			13 553		2 284	4 054		19 892
	стойност след провизиране			11 926		1 563	2 613		16 102
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране			1 115	4	224	6 893		8 234
	стойност след провизиране			1 114	3	220	43		1 380
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			32 853	434	15 279	2		48 568
	стойност след провизиране			31 989	434	14 801			47 223
Образование	стойност преди провизиране					23	613		636
	стойност след провизиране					23	137		160
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране			64 325	2 198	100 806	4 867		172 196
	стойност след провизиране			59 685	2 194	95 966	1 709		159 553
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ		120 976	814 227	648 842	137 525	1 063 728	640 534	142 174	3 568 006
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ		120 976	814 227	638 863	127 464	1 011 485	173 707	142 174	3 028 896

*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск



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			43 671	9 043	34 874			87 588
	стойност след провизиране			43 671	9 043	34 874			87 588
Строителство	стойност преди провизиране			10 658	3 931	2 056			16 646
	стойност след провизиране			10 658	3 931	2 056			16 646
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране			20	4 429	469			4 919
	стойност след провизиране			20	4 429	469			4 919
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			47 801	3 521	6 152			57 474
	стойност след провизиране			47 801	3 521	6 152			57 474
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			1 032	35	636			1 704
	стойност след провизиране			1 032	35	636			1 704
Други дейности	стойност преди провизиране			402		656			1 058
	стойност след провизиране			402		656			1 058
Транспорт, складиране и пощи	стойност преди провизиране			908	2 184	2 383			5 475
	стойност след провизиране			908	2 184	2 383			5 475
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			5 072	104	30			5 206
	стойност след провизиране			5 072	104	30			5 206
Финансово посредничество	стойност преди провизиране			2 777					2 777
	стойност след провизиране			2 777					2 777
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			4 174	827	316			5 317
	стойност след провизиране			4 174	827	316			5 317
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			3 970		438			4 408
	стойност след провизиране			3 970		438			4 408
Професионални дейности и научни изследвания	стойност преди провизиране								
	стойност след провизиране								
Хуманно здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране				1 976	330			2 307
	стойност след провизиране				1 976	330			2 307
Добивна промишленост	стойност преди провизиране			23 480	673	619			24 773
	стойност след провизиране			23 480	673	619			24 773
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране			469	11	52			533
	стойност след провизиране			469	11	52			533
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			3 566	6 412	0			9 978
	стойност след провизиране			3 566	6 412	0			9 978
Образование	стойност преди провизиране					0			0
	стойност след провизиране					0			0
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране			10 757	343	870			11 970
	стойност след провизиране			10 757	343	870			11 970
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ				158 955	33 549	49 883			242 387
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ				158 955	33 549	49 883			242 387

*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск



Годишно оповестяване за 2013 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	120 976		120 976										120 976		120 976
институции	814 227		814 227										814 227		814 227
предприятия	348 843	-7 842	341 001	118 343	-338	118 004	181 341	-1 798	179 544	315	-1	314	648 842	-9 979	638 863
експозиции на дребно	59 083	-6 371	52 712	31 129	-2 117	29 011	12 047	-891	11 156	35 266	-682	34 584	137 525	-10 061	127 464
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	279 230	-18 805	260 425	361 844	-4 260	357 584	237 491	-28 441	209 050	185 163	-737	184 426	1 063 728	-52 243	1 011 485
просрочени позиции	603 376	-452 550	150 826	5 131	-3 404	1 727	6 216	-4 778	1 437	25 812	-6 095	19 717	640 534	-466 827	173 707
други позиции	142 174		142 174										142 174		142 174
ОБЩО	2 367 908	-485 568	1 882 340	516 446	-10 119	506 327	437 096	-35 909	401 186	246 555	-7 514	239 041	3 568 006	-539 110	3 028 896

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	127 503		127 503	27 437		27 437	2 929		2 929	1 086		1 086	158 955		158 955	
експозиции на дребно	29 697		29 697	2 979		2 979	224		224	648		648	33 549		33 549	
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	44 130		44 130	5 313		5 313	48		48	391		391	49 883		49 883	
просрочени позиции																
други позиции																
ОБЩО	201 330		201 330	35 730		35 730	3 202		3 202	2 125		2 125	242 387		242 387	

*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	120 976		120 976
институции	814 227		814 227
предприятия	807 796	-9 979	797 817
експозиции на дребно	171 073	-10 061	161 012
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 113 610	-52 243	1 061 367
просрочени позиции	640 534	-466 827	173 707
други позиции	142 174		142 174
ОБЩО	3 810 393	-539 110	3 271 283



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	120 976																120 976		120 976
институции	814 227																814 227		814 227
предприятия		430 475	-5 540	424 935	20 962	-91	20 871	58 178	-2 381	55 798	79 700	-1 924	77 777	59 526	-44	59 482	648 842	-9 979	638 863
експозиции на дребно		73 581	-7 554	66 028	11 042	-430	10 612	19 953	-645	19 308	20 392	-1 074	19 318	12 556	-359	12 198	137 525	-10 061	127 464
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		646 260	-44 519	601 741	36 566	-648	35 918	123 448	-3 856	119 592	149 135	-2 667	146 468	108 318	-553	107 765	1 063 728	-52 243	1 011 485
просрочени позиции		273 680	-237 265	36 415	43 265	-33 480	9 785	38 609	-22 830	15 779	104 158	-83 047	21 111	180 823	-90 206	90 617	640 534	-466 827	173 707
други позиции	142 174																142 174		142 174
ОБЩО	1 077 377	1 423 996	-294 878	1 129 118	111 835	-34 649	77 186	240 189	-29 712	210 477	353 385	-88 711	264 674	361 224	-91 162	270 062	3 568 006	-539 110	3 028 896

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		132 088		132 088	7 194		7 194	2 027		2 027	5 501		5 501	12 144		12 144	158 955		158 955
експозиции на дребно		22 636		22 636	3 120		3 120	2 959		2 959	3 035		3 035	1 799		1 799	33 549		33 549
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		12 661		12 661	701		701	3 434		3 434	27 243		27 243	5 843		5 843	49 883		49 883
просрочени позиции																			
други позиции																			
ОБЩО		167 385		167 385	11 016		11 016	8 420		8 420	35 779		35 779	19 786		19 786	242 387		242 387

*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	120 976		120 976
институции	814 227		814 227
предприятия	807 796	-9 979	797 817
експозиции на дребно	171 073	-10 061	161 012
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 113 610	-52 243	1 061 367
просрочени позиции	640 534	-466 827	173 707
други позиции	142 174		142 174
ОБЩО	3 810 393	-539 110	3 271 283