



**Годишно Оповестяване**

СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013



# **БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ**

## **ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ 2014 ГОДИНА**

Дирекция „Управление на риска”



## Съдържание:

1. Обхват и методи на консолидация .....	3
2. Политики и правила за управление на рисковете .....	3
3. Структура и елементи на капиталовата база .....	10
4. Капиталови изисквания .....	11
5. Експозиция към кредитен риск от контрагента .....	12
6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване .....	12
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	13
8. Вътрешни модели за пазарен риск.....	13
9. Експозиция към операционен риск .....	13
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	13
11. Лихвен риск в банковия портфейл.....	13
12. Секюритизация .....	14
13. Вътрешнорейтингов подход .....	14
14. Техники за редуциране на кредитния риск.....	14
Приложение 1 .....	16
Приложение 2 .....	17
Приложение 3 .....	18
Приложение 4 .....	23
Приложение 5 .....	24
Приложение 6 .....	25
Приложение 7 .....	26
Приложение 8 .....	27
Приложение 9 .....	28
Приложение 10 .....	29



## 1. Обхват и методи на консолидация

„Банка Пиреос България“ АД консолидира по Международните стандарти за финансова отчетност участията си в дъщерни дружества. Настоящото оповестяване е на консолидирана основа, от гледна точка на разпоредбите на консолидирания надзор, който включва „Банка Пиреос България“ АД и дъщерното дружество „Варна Асет Мениджмънт“ ЕООД, съгласно член 19 на Регламент (ЕС) 575/2013г.

## 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 информиране 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 обезпечава необходимите технически и човешки ресурси. КУКР дефинира принципите, на които се основава управлението на риска, неговото идентифициране, прогнозиране, измерване, мониторинг, одит и управление, в съответствие с приетата бизнес стратегия и разполагаемите ресурси. КУКР оценява адекватността и ефективността на политиката по управлението на риска в банката, в т.ч. съответствието с желания рисков профил, уместността на лимитите, адекватността на прогнозите и адекватността на собствения капитал, съобразно нивото и вида на поетите рискове. КУКР прави предложения за корективни действия и мерки към БД при установени слабости при изпълнението на утвърдената стратегия за управление на риска в банката или по 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 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 матуритет на активите и пасивите, така и въз основа на историческия опит от поведението на клиентите по отношение на депозитите и кредитите. Отдел „Операционен, пазарен и ликвиден риск“ извършва мониторинг на праговете и предупредителните сигнали за възможна ликвидна криза, които са представени във вътрешните правила за управление на активите, пасивите и ликвидния риск, в Стратегията за Риска и Капитала (Risk & Capital Strategy) и в Плана за възстановяване. 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 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 икономическата стойност на капитала /Economic Value of Equity/, измерваща промяната на стойността му, 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 икономическата стойност на капитала, 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 относително 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 „Операционен, пазарен и ликвиден 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 „Операционен, пазарен и ликвиден 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 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 способи 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 2014 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 2014 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 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, 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.

Основните нови концепции в международното споразумение „Базел 3“ и в Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета за осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници и Регламент (ЕС) 575/2013, относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници, са свързани с въвеждане на изискване от страна на БНБ към банките, развиващи дейност в България, да поддържат допълнителни капиталови буфери: предпазен капиталов буфер от базовия собствен капитал от първи ред (2.5% от общата рискова експозиция), който може да бъде ползван за покриване на загуби в периоди на неблагоприятно развитие на икономиката и капиталов буфер за системен риск от базовия собствен капитал от първи ред (3% от общата рискова експозиция), с цел предотвратяване и намаляване ефекта от дългосрочни нециклични системни или макропруденциални рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) 575/2013 и биха могли да предизвикат смущения във финансовата система и тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в страната.

Общият размер на собствения капитал към края на отчетната година (съгласно регулаторните изисквания на Регламент (ЕС) 575/2013) е 677 926 хил. лв., от които 168 625 хил. лв. осигуряват покритие на кредитния риск, 21 348 хил. лв. са за операционен риск и 130 хил. лв. за пазарен риск. Задължителните капиталови буфери, определени от местния регулаторен орган (5.5%), са в общ размер на 130 696 хил.лв. Банката разполага с 357 127 хил. лв. капиталов излишък, спрямо минимално изискуемото нормативно равнище и установените регулаторни буфери (общо 13.5%). Общият размер на регулаторно определените капиталови буфери (5.5%) надхвърля изчисления от банката допълнителен вътрешен капитал по Втори стълб от регулаторната рамка, съгласно политиката по ВААК. Качество на капиталовата база е много добро, предвид високия дял на капитала от първи ред (85.6% към края на 2014г.).

През отчетния период общият размер на резервните фондове е намалял с 41 447 хил.лв., основно вследствие на загубата от дейността (в размер на 44 812 хил. лв. за 2014 г.).

Подробна информация за Собствения капитал на Банка Пиреос България АД е показана в Приложения 1, 2 и 3 към настоящия документ, съгласно Регламент за



изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията.

#### 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 0.28% от собствения капитал към края на отчетния периода и не поражда изискване за капиталово покритие.

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

	31.12.2014	%
Кредитен риск	168 625	88.70%
Пазарен риск	130	0.07%
Операционен риск	21 348	11.23%
<b>Общи капиталови изисквания</b>	<b>190 103</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 31.12.2014 г. (в хил. лв.)**

**168 625**

Институции с краткосрочна оценка	12 147
Предприятия	26 106
Експозиции на дребно	11 109
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	51 764
Просрочени позиции	52 283
Капиталови инструменти	8
Други позиции	15 208

Свободният капитал на банката към 31.12.2014 г. (превишението на наличния над нормативно изискуемия, в т.ч. регулаторно определените предпазен капиталов буфер и буфер за системен риск), представлява 52.68% 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 №5 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 (по чл. 274 от Регламент №575), 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 93 %.

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 долуописания 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:



- Приложения № 5 и № 6 - Разпределение на експозициите по класове
- Приложение №7 - Разпределение на балансовите експозиции по значими отрасли и класове експозиции
- Приложение №8 - Разпределение на задбалансовите експозиции по значими отрасли и класове експозиции
- Приложение №9 - Разпределение на експозициите по остатъчен падеж и класове експозиции
- Приложение №10 - 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.269, чл.270 и чл.444 от Регламент №575. 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 2014 г. заделеният капитал за операционен риск е в размер на 21 348 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. Почти всички подобни инвестиции в портфейла на банката (1 479 хил. лв.) са дялове и съучастия в организации, в които тя е длъжително да участва, за да развива нормалната си дейност („Борика-Банксервиз“ АД, „Централен депозитар“ АД, „БФБ“ АД и картовите организации Виза и Мастъркард). Останалата част са дялово участие в „Пиреос Лизинг“ АД (218 хил. лв.).

## **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 прогнозиран промени на пазарните лихвени проценти, при хипотеза за паралелно изместване на лихвената крива. Активите, пасивите и задбалансовите позиции се групират по матуриретни 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 икономическата стойност на капитала.

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 капитала (в хил. лв.)
Увеличение на лихвените нива с 200б.т.	20 615	10 352
Намаление на лихвените нива с 200 б.т.	(20 615)	(10 352)

## 12. Секюритизация

Банката не е извършвала секюритизация на активи през периода.

## 13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не е прилагала вътрешнорейтингов подход за кредитен риск през 2014 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 Регламент №575, „Банка Пиреос България” АД редуцира капиталовите изисквания за експозициите, обезпечени с недвижими имоти (съответстващи на изискванията по чл.125 и член 126 от Регламент №575), финансови обезпечения (блокирани парични депозити и заложили дългови ценни книжа в съответствие с изискванията на чл.197 от Регламента) и банкови гаранции (изпълняващи условията на чл.201, 202 и 217 от Регламента). Банката следи да бъдат изпълнени и изискванията на чл. 207 и член 208 от Регламент №575 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%.



## Приложение 1

## Методика за балансово равняване

Оповестяване съгласно член 2 на регламента за Изпълнение на ЕС № 1423 от 20.12.2013 г.

КАПИТАЛ	Консолидиран счетоводен баланс	Дружествата, които не са в обхвата на регулаторната консолидация	Баланс за регулаторни цели
Акционерен капитал	316 797		316 797
Преоценъчни резерви активи на разположение за продажба	73		73
Законови резерви	34 088		34 089
Натрупани печалби	236 886	2 677	234 208
<b>ОБЩО КАПИТАЛ</b>	<b>587 844</b>	<b>2 677</b>	<b>585 167</b>

Капиталова база в хил.лева	Към 31 декември 2014
Собствен капитал според баланса на Групата	585 167
Нематериални активи	-4 688
Натрупан друг всеобхватен доход: в т.ч	-345
Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	-345
Базов собствен капитал от първи ред	580 134
Капитал от първи ред	580 134
Капитал от втори ред	97 792
<b>Общ капиталова база</b>	<b>677 926</b>





## Приложение 2

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти  
Оповестяване съгласно член 3 на Регламента за изпълнение (ЕС) No 1423/2013 на Комисията

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти			
1	Емитент	Банка Пиреос България АД	Банка Пиреос България АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100107058	
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско законодателство	Българско законодателство
4	Реаментиране		
5	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред	Капитал от втори ред
6	Правила на РКИ за периода след периода	Капитал от първи ред	Капитал от втори ред
7	Допустим на индивидуална(под-) консолидирана /индивидуална( под-) консолидирана основа	Консолидирана & индивидуална	Консолидирана & индивидуална
8	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции	Капитал от втори ред както е публикуван в Регламент № 575/2013, член 63
9	Сумата която се признава в изискуемия капитал (в хил. лева, към 31.12.2014)	316 797	58 675
9a	Номинална стойност на инструмента	316 797	58 675
9b	Емисионна цена	316 797	100 процента
9c	Цена на обратно изкупуване	N/A	100 процента от номинала
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал	Пасив-амортизирана стойност
11	Първоначална дата на издаване	08.03.1994 г	29.12.2006 и 30.03.2007
12	Безсрочен или с дата	Безсрочен	Срочен
13	Първоначален падеж	Без падеж	15 години
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента в обект на предварително одобрение от надзорните органи	Не	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	Не	Не
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	Не	N/A
17	Фиксиран или плаващ купон/дивидент	N/A	Плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	N/A	3 Month Euribor + 0.5% до 1.10.2008; 3 Month Euribor + 4% до 31.12.2008; и от 1.01.2009 е 3 Month Euribor + 2%
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не	N/A
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента в във времето)	N/A	N/A
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	N/A	N/A
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	Не	Не
22	Некумулятивен или кумулативен	Некумулятивен	Кумулативни
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем	Конвертируем
24	Ако е конвертируем-фактор(и), действащ(и) конвертирането	N/A	Българска народна банка (съгласно Директива 2013/36/ЕС)
25	Ако е конвертируем-изцяло или частично	N/A	Ицяло
26	Ако е конвертируем-отношението на конвертирането	N/A	1:1
27	Ако е конвертируем-задължително или незадължително конвертиране	N/A	Незадължително
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	N/A	Обикновени акции
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	N/A	Пиреос Банк България АД
30	Характеристики на преоценката на активи	Не	Не
31	Ако се преоценява, посочете действащите преоценката фактори	N/A	N/A
32	Ако се преоценява-изцяло или частично	N/A	N/A
33	Ако се преоценява-с постоянна сила или временно	N/A	N/A
34	Ако преоценката е временна-описание на преоценчния механизъм	N/A	N/A
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено подчиняващия инструмент)	Капитал от втори ред	Останалите необезпечени вземания, възникнали преди датата на решението за откриване на производството по
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не	Не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	N/A	N/A

(1) Отбележете "не се прилага", ако въпросът не е относим



Приложение 3

Временен образец за оповестяване на собствените средства

Оповестяване съгласно член 5 на регламента за Изпълнение на ЕС № 1423 от 20.12.2013 г.

БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД: ИНСТРУМЕНТИ И РЕЗЕРВИ		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премиийни резерви	316 797	член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 1 Обикновени акции	316 797	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 2		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 3		списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
2	<b>Неразпределена печалба</b>	268 025	член 26, параграф 1, буква в)	N/A
3	Натрупан друг всеобхватен доход(и други резерви за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)		член 26, параграф 1	
3 а	Фондове за покриване на общи банкови рискове		член 26, параграф 1, буква е)	
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премиийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1		член 486, параграф 2	
5	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 2	
5	Малцинствени участия, (сума, допустима в консолидирания БСК1)		членове 84, 479 и 480	
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2	
6	Базовия собствен капитал от първи ред(БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания	584 822		N/A
<b>Базов собствен капитал от първи ред(БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания</b>				
7	Допълнителни корекции в стойността(сума с отрицателен знак)		членове 34, и 105	N/A
8	Нематериални активи стойността(сума с отрицателен знак)	-4 688	член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	N/A
9	празен ЕС			
10	Активи с отсрочен данък., които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, (нето от свързанния данъчен пасив, когато са изпълнени условията по чл. 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в, член 38 и член 472, параграф 5	
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на паричи потоци		член 33, буква а)	
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчисляването на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159, и член 472, параграф 6	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		член 32, буква б)	
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, буква б)	
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква д), член 41, и член 472, параграф 7	
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БАСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква е), член 42, и член 472, параграф 8	
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се издуят изкуствено собствените и средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44, и член 472, параграф 9	
18	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции(над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), член 43, 45 и 46, и член 49, параграфи 2 и 3, член 70 и член 472, параграф 10	
19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции(над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), член 43, 45 и 47, и член 48, параграф 1, буква б) и член 49, параграфи 1- 3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	
20	празен ЕС			
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250%, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква к)	



## Годишно оповестяване за 2014 г.

БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД: ИНСТРУМЕНТИ И РЕЗЕРВИ		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89-91	
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258	
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) член 379, параграф 3,	
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
22	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)		член 46, параграф 1	
23	от които: преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11	
24	празен ЕС			
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	
25а	Загуба от текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а), и член 472, параграф 3	
25б	Предвидени данъчни отчисления във връзка с елементите от БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)	
26	Корекции с отглед нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третираните според принципи преди прилагане на РКИ			
26а	Корекции с отглед нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба или загуба по членовете 467-468			
	от които:.....Филтър за нереализираната загуба 1		Член 467	
	от които:.....Филтър за нереализираната загуба 2		Член 467	
	от които:.....Филтър за нереализираната печалба 1		Член 468	
	от които:.....Филтър за нереализираната печалба 2		Член 468	
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		Член 481	
	от които:.....		Член 481	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)	
28	Сувкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните корекции			
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	580 134		N/A
<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти</b>				
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви		членове 51-52	
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти			
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти			
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 3	
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 85,86 и 480	
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 3	
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>				
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 и член 475, параграф 2	
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените и средства (сума с отрицателен знак)		член 52, буква б), член 58, член 475, параграф 3	
39	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60 и 79, като и член 475, параграф 4	



## Годишно оповестяване за 2014 г.

БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД: ИНСТРУМЕНТИ И РЕЗЕРВИ		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираят според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
40	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79, като и член 475, параграф 4	
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване-както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
41а	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 472, и член 472, параграф 3, буква а) 4,6,8 буква а), 9,10 буква а) и 11, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.			
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 477, и член 472, параграфи 3 и 4, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.			
41в	Сума, която се изважда от допълнителния от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		членове 467, 468 и 481	
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана загуба		член 467	
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана печалба		член 468	
	от която:.....		член 481	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)	
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания			
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)			
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	580 134		N/A
<b>Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии</b>				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	97 792	членове 62-63	N/A
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		член 486, параграф 4	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 4	
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5-34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни		членове 87, 88 и 480	
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 4	
50	Корекции с оглед на кредитния риск		член 62, букви в) и г)	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	97 792		N/A
<b>Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>				
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, ,буква б),подточка и), член 66, буква а), член 67, и член 477, параграф 2	
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените и средства (сума с отрицателен знак)		член 66, ,буква б), член 68, и член 477, параграф 3	
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79, и член 477, параграф 4	
54а	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби			
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г.-обект на преходните разпоредби			



## Годишно оповестяване за 2014 г.

БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД: ИНСТРУМЕНТИ И РЕЗЕРВИ		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третират според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
<b>55</b>	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69, и 79, както и член 477, параграф 4	
<b>56</b>	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и друго преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване-както е посочено в Регламент (ЕС)№ 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
<b>56а</b>	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС)№ 575/2013		член 472, и член 472, параграфи 3, буква а), 4,6,8 буква а), 9,10, буква а) и 11, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.			
<b>56б</b>	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС)№ 575/2013		член 475, и член 475, параграфи 2, буква а), параграф 3 и параграф 4, буква а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н			
<b>56в</b>	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		членове 467, 468 и 481	
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана загуба		член 467	
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана печалба		член 468	
	от която:...		член 481	
<b>57</b>	Съвкупни корекции на капитала от втори (К2) с оглед на нормативните корекции			
<b>58</b>	Капитал от втори ред (К2) :	97 792		N/A
<b>59</b>	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	677 926		N/A
<b>59а</b>	Рисково прегеглени активи по отношение на сумите, които се третират според принципа преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване-както е посочено в Регламент (ЕС)№ 575/2013 (т.е.остатъчни суми по РКИ)	N/A		N/A
	от които:....елементи, които не се приспадат от БСК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС)№ 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежанати собствени инструменти в на БСК1 и др)		член 475 и член 472, параграфи 5, 8, буква б), 10, буква б) и 11, буква б)	
	от които:....елементи, които не се приспадат от ДК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС)№ 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)		член 477 и член 472, параграф 2, буква б) и в), 10, и парграф 4, буква в)	
	Елементи, които не се приспадат от елементите на К2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС)№ 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на К2, непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)		член 477 и член 472, параграф 2, буква б) и в) и парграф 4, буква б)	
<b>60</b>	Съвкупни рисково претеглени активи	2 376 292		N/A
<b>Капиталови съотношения и буфери</b>				
<b>61</b>	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	24,41%	член 92, параграф 2, буква а) и член 465	N/A
<b>62</b>	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	24,41%	член 92, параграф 2, буква б) и член 465	N/A



## Годишно оповестяване за 2014 г.

БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД: ИНСТРУМЕНТИ И РЕЗЕРВИ		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третират според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	28,53%	член 92, параграф 2, буква в)	N/A
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и-за институциите със системно значение-за буфер(буфер за ГИСЗ и ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	5,5%	ДКИ, членове 128-130	N/A
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2,5%		N/A
66	от които: изискване за антицикличен буфер	не се прилага		
67	от които: изискване буфер, с оглед системния риск	3,00%		N/A
67a	от които: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	не се прилага	ДКИ, член 131	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	не се прилага	ДКИ, член 128	
69	[ не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	N/A		
70	[ не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	N/A		
71	[ не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	N/A		
<b>Капиталови съотношения и буфери</b>				
72	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции(под 10% и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1,буква з), членове 45-46, и член 472, параграф 10, член 56, буква в), членове 59-60 и член 475, параграф 4, член 66, буква в), членове 69-70 и член 477, параграф 4	
73	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции(под 10% и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1,буква и), членове 45,48, 470, и член 472, параграф 11	
74	празен в ЕС			
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		член 36, параграф 1,буква в), членове 38,48, 470, и член 472, параграф 5	
<b>Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред</b>				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		член 62	
77	Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		член 62	
78	Корекции с оглед на кредитния риск включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага съгласно подходът на вътрешните рейтинги		член 62	
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		член 62	
<b>Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)</b>				
80	Действащо ограничение за инструментите на БАСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	
81	Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила.		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5	
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5	



## Приложение 4

## Оповестяване на обременените с тежести активи

## Форма А-Активи

		Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Активи на отчитащата се институция</b>				
030	Капиталови инструменти			1 697	1 697
040	Дългови ценни книжа	6 225			
120	Други активи			260 975	

## Форма Б-Получено обезпечение

		Справедлива стойност на получено обезпечение, обременено с тежести, или издадени собствени дългови ценни книжа	Справедлива стойност на получено обезпечение или издадени собствени дългови ценни книжа, достъпни за обременяване с тежести
		010	040
<b>130</b>	<b>Получено обезпечение от отчитащата се институция</b>		
150	Капиталови инструменти		
160	Дългови ценни книжа	1 085	
230	Други получени обезпечения		
<b>240</b>	<b>Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа</b>		

## Форма В-Обременени с тежести активи/получени обезпечения и свързани с тях пасиви

		Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа
		010	030
<b>010</b>	<b>Балансова стойност на избрани финансови пасиви</b>	<b>6 276</b>	<b>7 310</b>

Да не се попълва при никакви обстоятелства

## Г - информация относно значението на обременяването

- Обременените активи - дългови ценни книжа с пазарна стойност 6,225 хил.лв. - представляват блокирани ценни книжа обезпечавачи привлечен ресурс от бюджетни предприятия в размер на 5,191 хил.лв. Свръхобезпечаването е в размер на 19.92%. Отчита се намаление на обезпечените активи спрямо предходната 2013 г. - тогава с пазарна стойност 11,762 хил.лв. обезпечавачи привлечен ресурс от бюджетни предприятия в размер на 11,137 хил.лв., което представлява свръхобезпечаване 5.61%
- Получено обезпечение от отчитащата се институция - дългови ценни книжа в размер на 1,085 хил.лв. - представляват обезпечение по обратна репо сделка с местна банка.
- Не са налични вътрешногрупови трансакции свързани с обременяване на активи.
- 100% от балансовата стойност посочена в ред 120 колона 60 във Форма-А, Банката не счита за достъпна за обременяване в обичайния ход на своята дейност.



## Приложение 5

### Разпределение на експозициите по класове (в хил.лв)

Таблица 5 (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%	250%		
централни правителства и централни банки	131 738		131 738	131 738								131 738	
институции	722 536		722 536		721 651		7 389				885	729 925	11 948
предприятия	355 888	-4 572	351 316						290 198			290 198	22 896
експозиции на дребно	212 535	-5 434	207 101					198 473				198 473	10 031
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 108 405	-20 043	1 088 362			247 986	273 164		430 063			951 213	51 094
просрочени позиции	810 449	-275 325	535 124						298 099	236 957		535 056	52 283
други позиции	254 923		254 923	259 330	6 717				188 410		40	454 497	15 188
<b>Общо</b>	<b>3 596 474</b>	<b>-305 374</b>	<b>3 291 100</b>	<b>391 068</b>	<b>728 368</b>	<b>247 986</b>	<b>280 553</b>	<b>198 473</b>	<b>1 206 770</b>	<b>237 842</b>	<b>40</b>	<b>3 291 100</b>	<b>163 440</b>

Класове задбалансови експозиции	Стойност преди обезценка и редуциране на кредитния риск	Обезценка	Стойност на експозицията след обезценка предиредуциране на кредитния риск	Нетна коригирана стойност на експозицията по рискови тегла след конверсия								Стойност на експозицията след редуциране и техники на заместване	Капиталови изисквания
				0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
централни правителства и централни банки												0	
институции	402		402				1214					1214	49
предприятия	127 238		127 238						39984			39984	3 174
експозиции на дребно	73 569		73 569					20552				20552	1 077
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	42 156		42 156			1041	973		7894			9907	671
просрочени позиции												0	
други позиции				7848	1762							9609	28
<b>Общо</b>	<b>243 365</b>	<b>0</b>	<b>243 365</b>	<b>7 848</b>	<b>1 762</b>	<b>1 041</b>	<b>2 187</b>	<b>20 552</b>	<b>47 877</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81 267</b>	<b>4 999</b>

Клас експозиции към кредитен риск от контрагента	Стойност преди обезценка и	Обезценка	Стойност на експозицията след	Нетна коригирана стойност на експозицията по рискови тегла след конверсия								Стойност на експозицията	Капиталови изисквания
				0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
институции	1 822		1 822		662					0	1 160	1 822	150
предприятия	454		454							454		454	36
<b>Общо</b>	<b>2 276</b>	<b>0</b>	<b>2 276</b>	<b>0</b>	<b>662</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>454</b>	<b>1 160</b>	<b>2 276</b>	<b>186</b>





## Приложение 6

## Разпределение на експозициите по класове (в хил.лв)

Таблица 6 (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	131 738	0	131 738	0	0	0	131 738	0	131 738
институции	722 536	0	722 536	402	0	402	722 938	0	722 938
предприятия	355 888	-4 572	351 316	127 238	0	127 238	483 126	-4 572	478 554
експозиции на дребно	212 535	-5 434	207 101	73 569	0	73 569	286 104	-5 434	280 670
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 108 405	-20 043	1 088 362	42 156	0	42 156	1 150 561	-20 043	1 130 518
просрочени позиции	810 449	-275 325	535 124	0	0	0	810 449	-275 325	535 124
други позиции	254 923	0	254 923	0	0	0	254 923	0	254 923
<b>ОБЩО</b>	<b>3 596 474</b>	<b>-305 374</b>	<b>3 291 100</b>	<b>243 365</b>	<b>0</b>	<b>243 365</b>	<b>3 839 839</b>	<b>-305 374</b>	<b>3 534 465</b>

\*БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК



## Приложение 7

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

Таблица 7 (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	131 738	722 536					254 923	1 109 197
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	стойност преди провизиране			76 307	32 440	189 939	58 875		357 560
	стойност след провизиране			76 296	32 272	182 028	28 030		318 626
Строителство	стойност преди провизиране			14 919	44 135	168 052	297 037		524 143
	стойност след провизиране			14 910	43 246	166 692	230 805		455 653
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране				70 989	207 828	154 871		433 688
	стойност след провизиране				69 680	207 470	73 657		350 807
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			118 167	32 309	125 847	92 602		368 926
	стойност след провизиране			118 089	32 201	120 081	52 532		322 902
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			19 702	4 919	261 324	81 790		367 734
	стойност след провизиране			19 700	4 919	257 199	53 513		335 331
Други дейности	стойност преди провизиране				3 759	646	135		4 541
	стойност след провизиране				883	637	44		1 565
Транспорт, складиране и пощи	стойност преди провизиране			19 714	4 229	13 944	16 319		54 206
	стойност след провизиране			19 712	4 192	13 934	10 450		48 288
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			2 917	1 412	28 738	11 107		44 174
	стойност след провизиране			2 916	1 386	28 733	7 702		40 737
Финансово посредничество	стойност преди провизиране			5 385	951	11 159	22 531		40 026
	стойност след провизиране			5 385	951	11 158	20 978		38 471
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			4 273	7 046	15 174	4 996		31 488
	стойност след провизиране			4 273	7 038	14 813	2 425		28 549
Култура, спорт и развлечения	стойност преди провизиране			2 399	1 081	7 134	4 289		14 903
	стойност след провизиране			2 399	1 081	7 133	3 734		14 347
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	стойност преди провизиране			15 081	2 613	959	137		18 790
	стойност след провизиране			15 080	2 612	959			18 651
Човешко здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране				729	1 732	1 011		3 472
	стойност след провизиране				729	1 731	955		3 416
Добивна промишленост	стойност преди провизиране					292	10 945		11 238
	стойност след провизиране					292	9 201		9 493
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране				45	226	6 900		7 171
	стойност след провизиране				45	225	4 796		5 065
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			29 072	779	8 371	2 940		41 162
	стойност след провизиране			29 068	778	8 371	2 635		40 852
Образование	стойност преди провизиране				528	406	615		1 549
	стойност след провизиране				528	406	615		1 549
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране			47 952	4 572	66 634	43 348		162 506
	стойност след провизиране			43 490	4 560	66 500	33 051		147 601
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ		131 738	722 536	355 888	212 535	1 108 406	810 449	254 923	3 596 474
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ		131 738	722 536	351 316	207 101	1 088 362	535 124	254 923	3 291 100

\*без отчетане ефектите от редуциране на кредитен риск



## Приложение 8

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

Таблица 8 (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			44 736	17 250	27 407			89 393
	стойност след провизиране			44 736	17 250	27 407			89 393
Строителство	стойност преди провизиране			5 760	15 737	1 867			23 364
	стойност след провизиране			5 760	15 737	1 867			23 364
Банкиране на дребно	стойност преди провизиране				3 749	421			4 170
	стойност след провизиране				3 749	421			4 170
Преработваща промишленост	стойност преди провизиране			54 526	12 135	3 130			69 791
	стойност след провизиране			54 526	12 135	3 130			69 791
Операции с недвижими имоти	стойност преди провизиране			746		98			844
	стойност след провизиране			746		98			844
Други дейности	стойност преди провизиране			477	998				1 475
	стойност след провизиране			477	998				1 475
Транспорт, складиране и пощи	стойност преди провизиране			3 092	1 837	2 429			7 358
	стойност след провизиране			3 092	1 837	2 429			7 358
Хотелиерство и ресторантьорство	стойност преди провизиране			2 033	569	240			2 842
	стойност след провизиране			2 033	569	240			2 842
Финансово посредничество	стойност преди провизиране		402	4 168	4 759	712			10 041
	стойност след провизиране		402	4 168	4 759	712			10 041
Селско, горско и рибно стопанство	стойност преди провизиране			297	2 647	4 815			7 759
	стойност след провизиране			297	2 647	4 815			7 759
Култура, спорт и развлечения	стойност преди провизиране			2 797	3 296	419			6 512
	стойност след провизиране			2 797	3 296	419			6 512
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	стойност преди провизиране			1 575	3 987				5 562
	стойност след провизиране			1 575	3 987				5 562
Човешко здравеопазване и социална работа	стойност преди провизиране			173	1 815	397			2 385
	стойност след провизиране			173	1 815	397			2 385
Добивна промишленост	стойност преди провизиране			0	673				674
	стойност след провизиране			0	673				674
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	стойност преди провизиране			1 520	16	5			1 541
	стойност след провизиране			1 520	16	5			1 541
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	стойност преди провизиране			1 114	3 418				4 532
	стойност след провизиране			1 114	3 418				4 532
Образование	стойност преди провизиране				24	0			24
	стойност след провизиране				24	0			24
Административни и спомагателни дейности	стойност преди провизиране			4 224	657	217			5 097
	стойност след провизиране			4 224	657	217			5 097
ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ			402	127 238	73 569	42 156			243 365
ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ			402	127 238	73 569	42 156			243 365

\*без отчитане ефектите от редуциране на кредитен риск



## Приложение 9

### Разпределение на експозициите в зависимост от остатъчен матуритет и класове експозиции (в хил.лв.)

Таблица 9 (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	провизии	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизии	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизии	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизии	стойност след провизиране			
централни правителства и централни банки	131 738		131 738										131 738		131 738
институции	722 536		722 536										722 536		722 536
предприятия	266 087	-4 554	261 533	36 167	-9	36 157	53 635	-8	53 626				355 888	-4 572	351 316
експозиции на дребно	98 275	-4 220	94 054	71 034	-776	70 258	18 321	-247	18 075	24 904	-191	24 714	212 535	-5 434	207 101
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	254 702	-5 056	249 646	356 520	-8 858	347 662	334 055	-5 876	328 178	163 129	-254	162 875	1 108 406	-20 044	1 088 362
просрочени позиции	703 863	-258 765	445 098	49 835	-11 420	38 415	36 509	-3 138	33 371	20 242	-2 002	18 240	810 449	-275 325	535 124
други позиции	254 923		254 923										254 923		254 923
<b>ОБЩО</b>	<b>2 432 123</b>	<b>-272 595</b>	<b>2 159 528</b>	<b>513 556</b>	<b>-21 064</b>	<b>492 492</b>	<b>442 519</b>	<b>-9 269</b>	<b>433 250</b>	<b>208 276</b>	<b>-2 446</b>	<b>205 830</b>	<b>3 596 474</b>	<b>-305 374</b>	<b>3 291 100</b>

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ												ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ
	ДО 1 Г.			1 - 5 Г.			5 - 10 Г.			НАД 10 Г.					
	стойност преди провизиране	провизии	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизии	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизии	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизии	стойност след провизиране			
централни правителства и централни банки															
институции										402		402	402		402
предприятия	113 808		113 808	7 605		7 605	5 111		5 111	713		713	127 238		127 238
експозиции на дребно	64 622		64 622	6 579		6 579	1 920		1 920	448		448	73 569		73 569
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	38 457		38 457	1 911		1 911	1 439		1 439	350		350	42 156		42 156
просрочени позиции															
други позиции															
<b>ОБЩО</b>	<b>216 886</b>		<b>216 886</b>	<b>16 095</b>		<b>16 095</b>	<b>8 471</b>		<b>8 471</b>	<b>1 913</b>		<b>1 913</b>	<b>243 365</b>		<b>243 365</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	131 738		131 738
институции	722 938		722 938
предприятия	483 126	-4 572	478 554
експозиции на дребно	286 104	-5 434	280 670
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 150 562	-20 044	1 130 518
просрочени позиции	810 449	-275 325	535 124
други позиции	254 923		254 923
<b>ОБЩО</b>	<b>3 839 839</b>	<b>-305 374</b>	<b>3 534 465</b>



## Приложение 10

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

Таблица 10 (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	131 738																131 738		131 738		
институции	722 536																722 536		722 536		
предприятия		201 321	-2 186	199 135		17 356	-2	17 354	48 014	-2 370	45 644		35 250	-7	35 243	53 946	-6	53 940	355 888	-4 572	351 316
експозиции на дребно		99 544	-4 514	95 030		14 570	-132	14 438	32 689	-227	32 462		23 754	-234	23 520	41 978	-327	41 651	212 535	-5 434	207 101
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		682 851	-10 345	672 505		37 853	-428	37 425	104 000	-822	103 178		192 902	-8 372	184 531	90 800	-77	90 723	1 108 406	-20 044	1 088 362
просрочени позиции		439 473	-136 329	303 144		42 165	-16 613	25 552	52 543	-12 862	39 681		104 656	-47 545	57 110	171 612	-61 975	109 637	810 449	-275 325	535 124
други позиции	254 923																	254 923		254 923	
<b>ОБЩО</b>	<b>1 109 197</b>	<b>1 423 189</b>	<b>-153 374</b>	<b>1 269 814</b>	<b>111 944</b>	<b>-17 175</b>	<b>94 769</b>	<b>237 246</b>	<b>-16 281</b>	<b>220 965</b>	<b>356 562</b>	<b>-56 158</b>	<b>300 404</b>	<b>358 337</b>	<b>-62 386</b>	<b>295 952</b>	<b>3 596 474</b>	<b>-305 374</b>	<b>3 291 100</b>		

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	ЗАДЕБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																ОБЩО СТОЙНОСТ ПРЕДИ ПРОВИЗИРАНЕ	ОБЩО ПРОВИЗИИ	ОБЩО СТОЙНОСТ СЛЕД ПРОВИЗИРАНЕ		
	ЦЕНТРАЛНИ ПРАВИТЕЛСТВА, ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ И ДРУГИ ПОЗИЦИИ	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ																			
		СОФИЯ И ЮЗ БЪЛГАРИЯ			ПЛЕВЕН			ПЛОВДИВ			СТАРА ЗАГОРА			ВАРНА							
СТОЙНОСТ	стойност преди провизиране	провизи	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизи	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизи	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизи	стойност след провизиране	стойност преди провизиране	провизи	стойност след провизиране						
централни правителства и централни банки																					
институции		402		402														402		402	
предприятия		114 972		114 972		1 148		1 148	4 259		4 259		6 216		6 216	642		642	127 238		127 238
експозиции на дребно		41 171		41 171		1 986		1 986	9 200		9 200		7 512		7 512	13 700		13 700	73 569		73 569
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		16 810		16 810		956		956	2 854		2 854		19 402		19 402	2 134		2 134	42 156		42 156
просрочени позиции																					
други позиции																					
<b>ОБЩО</b>		<b>173 355</b>		<b>173 355</b>		<b>4 091</b>		<b>4 091</b>	<b>16 314</b>		<b>16 314</b>		<b>33 129</b>		<b>33 129</b>	<b>16 476</b>		<b>16 476</b>	<b>243 365</b>		<b>243 365</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	131 738		131 738
институции	722 938		722 938
предприятия	483 126	-4 572	478 554
експозиции на дребно	286 104	-5 434	280 670
експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 150 562	-20 044	1 130 518
просрочени позиции	810 449	-275 325	535 124
други позиции	254 923		254 923
<b>ОБЩО</b>	<b>3 839 839</b>	<b>-305 374</b>	<b>3 534 465</b>