



**ОПОВЕСТЯВАНИЯ**  
**СЪГЛАСНО ЧЛ.335 ОТ НАРЕДБА 8**  
**ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ**  
**(Индивидуален)**

**към 31 Декември 2013 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ:

I. Обхват и методи на консолидация .....	3
1. Корпоративна информация за банката .....	3
2. База за консолидация .....	4
II. Политика и правила за управление на рисковете .....	4
III. Структура и елементи на капиталовата база .....	6
IV. Капиталови изисквания .....	8
1. Вътрешен анализ на капитала .....	8
2. Капиталови изисквания за кредитен риск по класове експозиции .....	8
V. Експозиции към кредитен риск от контрагента .....	9
VI. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване .....	9
VII. Информация за използваните признати АВКО при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск .....	12
VIII. Вътрешни модели за пазарен риск.....	13
IX. Капиталови изисквания за валутен и позиционен риск .....	13
X. Експозиция към операционен риск .....	14
XI. Капиталови инструменти в банковия портфейл .....	14
XII. Лихвен риск в банков портфейл .....	14
XIII. Секюритизация .....	16
XIV. Техники за редуциране на кредитния риск .....	16
XV. Политика и практика на възнагражденията.....	17

## ***I. ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ***

### **1. Корпоративна информация за Банката**

Сосиете Женерал Експресбанк АД (“Банката”) е акционерно дружество, създадено в България през юни 1993 г., в резултат на сливането на дванадесет търговски банки и е регистрирано в регистъра на търговските дружества при Варненския Окръжен съд с решение № 4024 от 26 юни 1993 г.

От 30 ноември 1999 г., основен акционер в Банката е Сосиете Женерал Париж, притежаваща 99.72 % от капитала, която е и крайната компания майка на банката.

В съответствие с издадения от Българска народна банка пълен лиценз, Сосиете Женерал Експресбанк АД функционира като универсална банка и предлага на банковия пазар пълен пакет от банкови услуги и продукти.

Името на Банката е променено през 2005 г. с решение на акционерите от предишно СЖ Експресбанк АД на Сосиете Женерал Експресбанк АД.

Седалището и адреса на управление на Банката се намират в гр. Варна, бул. Владислав Варненчик № 92.

Банката осъществява дейността си на територията на България чрез Централна, 4 регионални групи и 149 офиса, като общият персонал към 31 декември 2013 г. е 1,542 служители.

През 2005 г., Банката е учредила дъщерно дружество Сожелиз-България ЕООД, което е 100 % нейна собственост. Сожелиз-България ЕООД е дружество, специализирано в областта на финансовия и оперативен лизинг, което предлага услугите си за всички сектори на икономиката и промишлеността, с изключение, за момента, на сектора недвижимо имущество. Банката представя инвестицията си в дъщерното дружество по себестойност в индивидуалния си отчет в размер на 4,100 хил. лв.

През 2008 г., Банката е намалила участието си от 49 % на 41.55 % от капитала на застрахователно акционерно дружество Сожелайф България АД. Предмет на дейност на дружеството са следните видове застраховки: застраховка “Живот и рента”, застраховка “Живот”, свързана с инвестиционен фонд, допълнителна застраховка и застраховка “Злополука”. Към 31 декември 2013 г. инвестицията на Банката възлиза на 3,462 хил.лв. след обезценка.

През 2008 г., Банката е учредила дъщерно дружество Сосиете Женерал Факторинг ЕООД, което е 100 % нейна собственост. Предмет на дейност на дружеството е факторинг на клиентски задължения. Банката представя инвестицията си в дъщерното дружество по себестойност в индивидуалния си отчет в размер на 1,100 хил. лева.

През 2011 г. Банката е учредила дъщерно дружество Регионален Фонд за Градско развитие АД, което е 52 % нейна собственост. Предмет на дейност на дружеството е възмездно финансиране на градски проекти, включени в интегрирани планове за устойчиво развитие на градовете, за публично-частно партньорство. Банката представя инвестицията си в дъщерното дружество по себестойност в индивидуалния си отчет в размер на 130 хил. лева.

Структурата на управление на Банката е двустепенна – Управителен и Надзорен съвет. Петима от членовете на Управителния съвет са изпълнителни директори на Банката.

Световната рейтингова агенция Фич (FitchRatings) потвърди дългосрочен кредитен рейтинг 'BBB+' (IDR) със стабилна перспектива на българското подразделение на SocieteGenerale – Сосиете Женерал Експресбанк АД. В момента това е най-високият рейтинг, който може да бъде даден от Фич на финансова институция в България.

## **2. База за консолидация**

Индивидуалният финансов отчет се изготвя във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Банката представя активите и пасивите в Баланса си най-общо по степен на ликвидност. Финансови активи и пасиви се компенсират и нетната сума се представя в Баланса, единствено когато е налице намерение за уреждане на нетна база, или едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите. Приходи и разходи не се компенсират в Отчета за доходите, освен ако не е позволено или разрешено от определен счетоводен стандарт или разяснение, както конкретно е оповестено в счетоводната политика на Банката.

Допълнително, Банката изготвя и представя консолидиран финансов отчет за Групата, която се състои от Банката, нейните дъщерни дружества Сожелиз България ЕООД, Сосиете Женерал Факторинг ЕООД и Регионален Фонд за Градско Развитие АД. Дъщерните дружествата са консолидирани по метода на пълната консолидация.

Тъй като Банката има съществено влияние върху Сожелайф България АД, го включва при изготвянето на консолидирания си финансов отчет като асоциирано дружество, където Банката оценява участието си в асоциираната компания по капиталовия метод.

## ***III. ПОЛИТИКА И ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ***

Политиката за управление на риска на Банката е създадена, за да установи, измери и анализира присъщите за дейностите ѝ рискове, както и да фиксира подходящите рискови лимити и да спазва тяхното спазване.

В Сосиете Женерал Експресбанк АД напълно или частично са идентифицирани и се управляват следните рискове:

### **Кредитен риск**

Кредитният риск, определен като вероятността от страна на кредитополучателя да не успее да изпълни задълженията си в съответствие с договорените условия, се управлява от Дирекция Управление на Риска на Банката. В процеса на кредитиране банката следва вътрешните си правила за управление на кредитната дейност, където са регламентирани изискванията на Банката за предоставяне на кредити и свързаните с тях процеси и правомощия.

Действащият Комитет по Кредитен Риск веднъж месечно извършва преглед на финансовото състояние на кредитополучателите, състоянието на обслужване на кредити, състоянието на обезпеченията и взема решение за степента на риска и размера на евентуалната обезценка. Подобен подход за контрол се прилага и за условните ангажименти на Банката. Ежемесечно се анализира и концентрацията на риска по сектори в икономиката и по длъжници.

През 2013 г., продължават стриктно да се спазват вътрешните правила за управление на кредитната дейност, които са адаптирани през 2005 г., в съответствие с промените в банковото законодателство и изискванията на Банков надзор на БНБ. През 2010 г. е внедрен нов

програмен продукт за оценка и класификация на рисковите експозиции и формиране на провизии за загуба от обезценка, доразвит през 2013 година с възможност за класификация и провизиране на експозиции класифицирани като „чувствителни” и на поетите задбалансови ангажименти на банката (банкови гаранции и акредитиви).

### **Операционен риск**

Освен кредитния риск, който произтича от традиционната дейност на банката, в ежедневната работа сме изложени и на няколко други рискове, които се групират под общото наименование „Оперативни рискове”. Тези оперативни рискове могат да доведат до загуба или потенциални загуби за Сосиете Женерал Експресбанк, и следователно трябва да бъдат идентифицирани и отчитани навреме.

Идентифицирането, мониторингът и анализът на вътрешните събития, свързани с оперативен риск, са от съществена важност за правилното управление на изложеността на оперативен риск на банката и групата Сосиете Женерал. Събирането на пълна и надеждна информация позволява да се проследи цената на тези оперативни рискове, свързани с вътрешни или външни събития. Причините за загубите се анализират, за да се идентифицират необходимите корективни мерки.

В банката е създаден специализиран вътрешен комитет – Комитет по оперативните рискове и постоянния контрол.

### **Пазарен риск**

Банката управлява пазарния си риск чрез анализ на промяната във валутните курсове и лихвените равнища, несъответствието в падежната структура на активите и пасивите и анализ на показателите за рентабилност. Текущите лимити на отворените валутни позиции са фиксирани и тяхното спазване се следи на централизирано ниво. Сосиете Женерал Експресбанк АД управлява своите валутни позиции като пласира краткосрочни валутни депозити в банки и сключвайки валутни суапове със Société Générale, Париж и валутни спот сделки с Българска Народна Банка. Банката анализира колебанията в стойността на финансовите инструменти, възникнали в резултат на промени в пазарните цени.

Банката поддържа малки отворени валутни позиции и търговски портфейл с фиксирана доходност за обслужване на своите корпоративни и институционални клиенти. Тези експозиции се обявяват и наблюдават на централизирано ниво.

### **Ликвиден риск**

Сосиете Женерал Експресбанк АД управлява ликвидния си риск в съответствие с изискванията на действащото местно законодателство. Контролът на ликвидността се осъществява чрез управление на активите (осигуряване на ликвидни активи за удовлетворяване на текущите нужди от ресурси) и управление на пасивите (привличане на ресурси на паричния пазар, с цел компенсиране на недостига от входящи парични потоци).

Банката създава стабилни стратегии, политики, процеси и системи за идентификация, отчитане, управление и мониторинг на ликвидния риск през подходящи времеви периоди, включително ежедневни, за да осигури спазването на адекватни нива на ликвидност. Тези стратегии, политики, процеси и системи са пригодени към бизнес линиите, валутите и структурите и включват адекватни механизми за управление на ликвидността.

Банката управлява ликвидния риск за съответствие в матуритетните структури на активите и пасивите чрез Комитет за управление на активите и пасивите. С цел ефективно управление на ликвидността, ръководството на Банката постоянно взема мерки за правилното разпределение

на ликвидните активи и краткосрочни пасиви, и упражнява ежедневен контрол на ликвидността на различни нива.

### ***III. СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА КАПИТАЛОВАТА БАЗА***

Съгласно разпоредбите на Наредба No 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, собственият капитал на Сосиете Женерал Експресбанк АД на индивидуална основа се образува от сбора на капитала от първи ред и капитала от втори ред, коригиран с намаленията по чл.6 от същата наредба.

Основната цел на управлението на капитала на Банката е да се гарантира, че тя поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността за акционерите.

Банката управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. По Наредба 8 на БНБ се определят минималният размер, елементите и структурата на собствения капитал на кредитните институции и минималните капиталови изисквания за поеманите от тях рискове .

Банката изпълнява надзорните изисквания и препоръки на БНБ, според които коефициентите на капиталовата адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност трябва да са съответно не по-малко от 10 на сто и не по-малко от 12 сто.

И през 2013 г. Банката е спазвала изискванията за капиталова адекватност, поставени от БНБ.

	<u>2013 г.</u>
<b>Първичен капитал:</b>	
Собствен акционерен капитал	33,674
Премийни резерви	45,070
Фонд Резервен	360,595
Намаления:	
Оцънъчни разлики от други активи на разположение за продажба	(211)
Балансова стойност на нематериалните активи	(10,922)
<b>Общо първичен капитал:</b>	<b>428,206</b>
<b>Вторичен капитал:</b>	
Резерв от преоценка на недвижими имоти	34,444
Подчинен срочен дълг	17,602
<b>Общо вторичен капитал:</b>	<b>52,046</b>
<b>Общо първичен и вторичен капитал:</b>	<b><u>480,252</u></b>
Намаление:	
Балансовата стойност на инвестициите в акции, когато представляват над 10 на сто от капитала на банка или финансова институция	(8,792)
Специфични провизии за кредитен риск при използване на стандартизиран подход	(22,596)
<b>Капиталова база:</b>	<b><u>448,864</u></b>
<b>Минимално изискуем внесен капитал:</b>	10,000
<b>Отношение на адекватност на капитала от първи ред:</b>	<b>12.82%</b>
<b>Отношение на обща капиталова адекватност:</b>	<b>13.95%</b>

С цел ограничаване на негативните ефекти от кризата и поддържане на банковата стабилност, през 2012 г. БНБ въведе задължителна мярка, която банката и през 2013 г. продължи да спазва стриктно, а именно – поддържането на адекватност на първичния капитал от минимум 10 на сто.

#### ***IV. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ***

##### **1. Вътрешен анализ на капитала**

В Банката се извършва редовен вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, който е достатъчен за покриване на всички рискове, на които тя е или може да бъде изложена, като се използват надеждни и ефективни стратегии. Отговорният орган за това е действащият Комитет по активите и пасивите.

Всяка година ръководството на Банката одобрява план за увеличаване на капитала. Предвиждането на нужния капитал се изчислява на базата на предварително изготвен бизнес план, като се вземат под внимание всички рискове, на които Банката е изложена на местно ниво.

Основните източници за увеличаване на капитала са следните:

- капитализиране на печалбата;
- подчинени срочни дългове;
- увеличаване на капитала на акционерите.

##### **2. Капиталови изисквания за кредитен риск по класове експозиции**

В изпълнение на чл. 23 от Наредба 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, и през 2013 г. Банката използва стандартизиран подход при изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен и пазарен риск, а при определяне капиталовите изисквания за операционен риск е използван подходът на базисния индикатор.

Капиталовите изисквания към 31 декември 2013 г. по класове експозиции и видове риск след прилагане разпоредбите на Наредба № 8 на БНБ са следните:



<b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b>	<b>386 135</b>
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК</b>	<b>232 393</b>
Централни правителства и централни банки	2 416
Регионални и местни органи на властта	421
Институции	4 425
Предприятия	160 742
Експозиции на дребно	55 652
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 160
Просрочени позиции	1 139
Други позиции	6 438
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>1 639</b>
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>23 391</b>
Друго специфично капиталово изискване /Увеличение на капиталовите изисквания след умножението по чл. 7/	<b>128 712</b>
в т. ч.: Друго специфично капиталово изискване за кредитен риск	116 197
Друго специфично капиталово изискване за пазарен риск	819
Друго специфично капиталово изискване за операционен риск	11 696
<b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>	<b>13.95%</b>
<b>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</b>	<b>12.82%</b>

#### ***V. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА***

Банката заделя капитал за кредитен риск от контрагента, произтичащ от сделките с деривативни инструменти, като използва метода на пазарната оценка. Спазват се изискванията, съгласно чл. 238 от Наредба 8, за изчисляване на текущата разменна стойност и потенциалната бъдеща кредитна експозиция, прилагайки съответните проценти от таблица № 1 на приложение 7 „Кредитен риск от контрагента” от Наредба 8.

При изчисляване на кредитен риск от контрагента са отчетени експозиции към банки и предприятия.

#### ***VI. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ***

Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции, когато са налице обективни свидетелства за влошаване, (когато е вероятно групата да не може да събере или вече няма разумни уверения, че може да събере всички дължими суми съгласно договорните условия на кредитното споразумение).

### **Провизии за загуба от обезценка и несъбираемост**

Основният критерий при определянето на загубата от обезценка на кредити е наличие на забавени плащания на дължимите суми по главници и лихви и влошаване на финансовото състояние на клиента.

Банката класифицира рисковите експозиции в 10 основни групи в зависимост от степента на съществуващия риск, като при наличието на обективни доказателства за необходимост от обезценка се извършва такава.

Сумата на обезценката се изчислява като разлика между балансовата стойност и възстановимата стойност на експозицията и размера на приемливото обезпечение по смисъла на вътрешните правила на банката при управление на приетите обезпечения.

Банката определя обезценка отделно за индивидуално значими експозиции и на портфейлна база.

Банката оценява индивидуално всяка експозиция на кредитополучателя, като при изчисляването на обезценката се извършва анализ на платежоспособността на кредитополучателя, неговата способност да подобри финансовото си състояние при възникналата финансова криза, възможността му да си осигури друга финансова подкрепа, за да покрие финансовите си задължения. Обезценка се изчислява и осчетоводява към края на всеки отчетен период.

Банката идентифицира като „чувствителни” корпоративни клиенти, чийто финансов статус изисква специално наблюдение поради възможност да се влоши качеството на обслужване на кредитната експозиция. Тези клиенти се считат за редовни и провизиите, заделени за тях, се изчисляват и осчетоводяват на портфейлна база.

Обезценка на колективна база се извършва за кредити, които не са индивидуално значими (портфейли от кредити на граждани и малък бизнес). Банката разпределя кредитите по вътрешни класификационни рискови групи в зависимост от степента на забавените плащания. Определят се очакваните парични потоци на историческа база, в съответствие с възвращаемостта от предишни отчетни периоди. При дисконтиране Банката използва средния ефективен лихвен процент по съответния вид кредитен продукт. Обезценка се изчислява към края на всеки отчетен период, като изчислената обезценка се одобрява на групово ниво.

Общата сума на експозициите след провизии и корекции в стойността преди отчитане ефекта от редуциране на кредитния риск и коригиране на задбалансовата позиция по конверсионни коефициенти към 31 декември 2013 г. е следната:

**хил. лева**

**СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК АД**  
**ОПОВЕСТЯВАНИЯ ПО НАРЕДБА № 8**  
**Индивидуален**

<b>КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>Балансова позиция</b>	<b>Задбалансова позиция</b>
Централни правителства и централни банки	394499	0
Регионални и местни органи на властта	6877	28
Институции	252653	23851
Предприятия	1776583	851189
Експозиции на дребно	929985	49170
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	41525	0
Просрочени експозиции	14239	0
Други позиции	147255	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>3563616</b>	<b>924238</b>

Разпределението на експозициите по отрасли, разграничени по класове експозиции, преди и след обезценка към 31.12.2013 г. е както следва:

	2013
Промишленост	864,388
Строителство	78,439
Селско и горско стопанство	65,303
Транспорт и съобщения	51,097
Търговия и услуги	543,585
Други отрасли	389,930
<b>Корпоративни клиенти - обща сума</b>	<b>1,992,742</b>
Обезценка колективна база	(27,304)
Обезценка на индивидуална база	(75,012)
<b>Корпоративни клиенти - нетна сума</b>	<b>1,890,426</b>
Потребителски кредити	710,768
Жилищни кредити	256,074
<b>Граждани и домакинства - обща сума</b>	<b>966,842</b>
Обезценка колективна база - потребителски кредити	(63,154)
Обезценка колективна база - жилищни кредити	(2,310)
<b>Граждани и домакинства - нетна сума</b>	<b>901,378</b>
<b>Предоставени кредити на клиенти - нетна сума</b>	<b>2,791,804</b>

Концентрацията на кредитния портфейл, изчислена като съотношение на десетте най-големи експозиции на клиенти към брутната сума на кредитите, предоставени на клиенти, към 31.12.2013 г. е 17,61 %.

Таблиците по-долу представят размера на обезценените и просрочените експозиции, показани поотделно – по отрасли и стойности на провизиите.

<b>Обезценени</b>			
Сектор	Стойност преди провизии	Провизии МСС	Специфични провизии
Промишленост	54 903	21 993	2 883
Строителство	43 910	15 511	2 676
Селско и горско стопанство	7 374	4 017	462
Транспорт и съобщения	6 253	5 056	524
Търговия и услуги	75 722	33 565	5 432
Други отрасли	27 647	11 088	2 684
<b>Общо:</b>	<b>215 809</b>	<b>91 230</b>	<b>14 661</b>

<b>Просрочени, но необезценени</b>			
Сектор	Стойност преди провизии	Провизии МСС	Специфични провизии
Промишленост	4 590	0	24
Строителство	0	0	0
Селско и горско стопанство	888	0	0
Транспорт и съобщения	517	0	0
Търговия и услуги	3 043	0	35
Други отрасли	2 017	0	4
<b>Общо:</b>	<b>11 055</b>	<b>0</b>	<b>63</b>

#### ***VII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЗЛВАНИТЕ АВКО ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК***

В изпълнение на чл. 49 от Наредба 8 на БНБ за установяване рисковите тегла на експозициите по стандартизирания подход за кредитен риск, Банката използва кредитните оценки на рейтинговите агенции Standard&Poor's, Moody's и Fitch. Когато контрагент има присъден кредитен рейтинг от повече от една призната агенция, се приема по-неблагоприятната кредитна оценка.

Класовете експозиции, за които се използват оценки на външни агенции са:

- Експозиции към централни правителства или централни банки;
- Експозиции към институции;
- Експозиции към предприятия.

Присъдените кредитни оценки се приравняват към одобрените от БНБ степени на кредитно качество при определяне на рисковите тегла на съответните експозиции.

### **VIII. ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК**

Сосиете Женерал Експресбанк АД не прилага вътрешни модели за пазарен риск.

### **IX. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВАЛУТЕН И ПОЗИЦИОНЕН РИСК**

Валутният риск е рискът, при който стойността на финансовите инструменти се влияе от промяната в обменните курсове на чуждестранната валута. В резултат от валутния борд, действащ в България, българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1.95583 лв. за 1 евро, от което следва, че позициите в тази валута не пораждават валутен риск. Тъй като валутата, в която Банката представя финансовите си отчети е български лев, то финансовите отчети са повлияни от движенията на валутните курсове между валутите извън Евроразоната и българския лев. Тези промени се следят и анализират ежедневно от специалистите на Банката като се използват различни хеджиращи техники за поддържане на риска в нормални граници.

Таблицата по-долу показва чувствителността на печалбата преди данъци и на собствения капитал за съществените позиции по видовете чуждестранни валути на Банката към 31 декември 2013 г. Изследването на чувствителността на съществените позиции в чужда валута няма отражение в собствения капитал, тъй като Банката отчита валутната преоценка в Отчета за доходите.

	Промяна на валутния курс в % 2013 г.	Ефект в/у печалба преди данъци 2013 г.	Ефект върху собствения капитал 2013 г.
Щатски долари	+9%	90	-
	-8%	(80)	-
Британски лири	+8%	(1)	-
	-4%	1	-

Към 31 декември 2013 год., банката не отчита капиталови изисквания за валутен риск.

Позиционният риск е рискът от промяна в цените на дълговите и капиталовите инструменти в търговския портфейл. Банката разглежда общ позиционен риск, представляващ рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на промяна в равнището на лихвените проценти в случай на търгуван дългов инструмент или дериват.

Деривативните финансови инструменти включват форуърдни, суапови сделки, опции и други и се признават първоначално в момента, в който Банката стане страна по договора по цена на придобиване (включително разходи за придобиване) и последващо се преоценяват до справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на база на котирани пазарни цени или при липса на такива се изчислява по други техники за надеждно определяне на справедливата стойност.

При изчисляване на позиционен риск, банката прилага падежен подход за общ риск, съгласно чл. 278 от Наредба 8.

## ***X. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК***

Към 31.12.2013 г. Сосиете Женерал Експресбанк АД използва подхода на базисния индикатор при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск - чрез умножение на средногодишния брутен доход на банката по коефициент 0,15.

Средногодишният брутен доход е сумата от нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход, усреднени за последните три календарни години на базата на одитираните финансови отчети за съответните години.

Годишният брутен доход се изчислява преди приспадането на провизиите за покриване на загуби от обезценка и след изключването на:

- Печалбата от продажба на финансови активи на разположение за продажба;
- Други приходи от дейността.

## ***XI. КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ***

Тези активи могат да бъдат продадени в отговор на промени на пазарните рискове или изискванията за ликвидност и включват дялове и съучастия в местни и чуждестранни търговски предприятия, акции в други финансови институции и държавни ценни книжа.

Последващата оценка е по справедлива стойност, освен когато справедливата им стойност не може да бъде надеждно оценена.

Банката обезценява капиталовите си инвестиции, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, при наличие на значителен или продължителен спад на справедливата им стойност под балансовата им стойност или когато съществуват обективни доказателства за обезценка. Определянето дали спадът е значителен или продължителен изисква преценка на всички съществени фактори като чувствителността на цените на капиталовите инвестиции и други.

Нереализираните печалби и загуби, дължащи се на промяна в справедливата цена на тези финансови активи, се отчитат в собствения капитал.

Балансовата стойност на капиталовите инструменти към 31 декември 2013 г. е 639 хил. лева.

Целият размер на инвестициите в акции е отчетен със 100 процента риск в клас експозиция „Други позиции”.

## ***XII. ЛИХВЕН РИСК В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ***

Съвпадението или контролираното разминаване на лихвените проценти на активите и пасивите е от ключово значение за управлението на рентабилността на Банката. За да се отрази откритостта на Банката към лихвен риск, се проследява дисбаланса на всички лихвени експозиции, включително и деривативи. Лихвените експозиции се групират в четири различни времеви интервала според най-близката дата, която е или датата на следващата промяна на лихвата по договор или датата на запланувано плащане на главницата.

Следващата дата на промяна на лихвата е или датата, на която лихвата по инструмент с плаваща лихва може да се промени, съгласно условията на договора, или датата на договорения падеж, в зависимост от това коя настъпва първа. Остатъчен падеж е периодът от датата на отчитане до окончателния договорен падеж на инструмента.

**СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК АД**  
**ОПОВЕСТЯВАНИЯ ПО НАРЕДБА № 8**  
**Индивидуален**

За да се избегнат негативни резултати от промяна на лихвените проценти, на заседание на Комитета по активите и пасивите, се обсъждат лихвените равнища по привлечените средства и предоставените кредити, когато това се налага от промяна на пазарните условия.

Всички кредити на Банката са с плаващи лихвени проценти, които се формират от променлив базисен лихвен процент и фиксирана по договора надбавка. Базисният лихвен процент се определя от Ръководството на Банката в отговор на промените в пазарните условия в страната.

Приложената таблица показва чувствителността на нетния лихвен приход и собствения капитал към 31 декември 2013 г. при разумна възможна промяна на лихвените равнища, като всички останали показатели в отчета за доходите остават непроменени:

	Увеличение в базисен пункт	Чувствителност на нетния лихвен доход в хил.лв.	Чувствителност на собствения капитал				Общо
			от 0 до 6 м.	от 6 м. до 1 г.	от 1 г. до 5 г.	над 5 г.	
Лева	100	4,344	(89)	(333)	(105)	-	(527)
Евро	100	10,635	-	-	(89)	-	(89)
Щатски долари	100	448	-	-	(518)	-	(518)
Други	100	112	-	-	-	-	-

	Намаление в базисен пункт	Чувствителност на нетния лихвен доход в хил.лв.	Чувствителност на собствения капитал				Общо
			От 0 до 6 м.	От 6 м. до 1 г.	От 1 г. до 5 г.	Над 5 г.	
Лева	-100	(4,344)	89	333	105	-	527
Евро	-100	(10,635)	-	-	89	-	89
Щатски долари	-100	(448)	-	-	518	-	518
Други	-100	(112)	-	-	-	-	-

Чувствителността в отчета на доходите е изчислена на база на нетния валутен ефект (резултат) от преоценката на нетната валутна позиция при покачване/спад на курса на основните валути. Ефектът на промяна във валутния курс е при предположението, че всички останали параметри остават непроменени. Анализът на чувствителността в собствения капитал отразява промяната на справедливите стойности на финансовите активи на разположение за продажба при посочените по-горе условия.

### ***XIII. СЕКЮРИТИЗАЦИЯ***

Банката не прилага секюритизация.

### ***XIV. ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК***

Банката изисква от кредитополучателите предоставяне на обезпечение, което е приемливо от гледна точка на вид, стойност и ликвидност, и съответства на рисковия профил на клиента и типа кредитна сделка. Обезпеченията са фактор за намаляване на кредитния риск и за намаляване на необходимия регулаторен капитал.

Договорите за обезпечаване на кредитни сделки се сключват в предвидената от закона форма за валидност на обезпеченията, а когато такава не е предвидена - в обикновена писмена форма.

Банката е приела правила за оценяване на вида на обезпечението и неговата ликвидност.

Банката приема следните основни видове обезпечения:

- ипотека върху недвижима собственост;
- залог на движими вещи и вземания (залогът може да бъде реален и особен);
- Парични вземания;
- Акции, дялове и други активи;
- Поръчителство и гаранции (корпоративни, банкови или държавни);
- Други обезпечения, определени от закона.

Банката определя стандартни критерии за приемливост на обезпеченията. Съгласно тези критерии обезпеченията са обект на контрол по време на одобряване на кредитите, следи се тяхната правна обвързаност и подлежат на периодичен преглед и преоценка.

Спазването на правила като осигуряване на всички необходими документи, идентифициращи обезпечението; размерът на обезпечението да бъде достатъчен, за да покрива задълженията на длъжника през целия период на кредита и не на последно място то да дава възможност за бърза реализация, обезпечението да бъде ясно дефинирано, коректно учредено и осчетоводено - оказва пряко влияние върху намаляване на кредитния риск за банката, измерване на концентрация при риск на гарантите.

Обезпеченията, които са използвани за редуциране на кредитния риск при определяне на рисково-претеглените експозиции за изчисляване на капиталовите изисквания са:

- Финансови обезпечения – блокирани парични средства и заложен ценни книжа при спазване изискванията на наредбата;
- Недвижим имот, когато е обитаван или ще бъде отдаван под наем на собственика и когато съществува ниска корелация между справедливата стойност на имота и кредитоспособността на кредитополучателя и
- Гаранции, които изпълняват условията в Глава шеста от наредбата, Редуциране на кредитния риск.

Високоликвидни обезпечения според вътрешните правила за управление на кредитната дейност на Групата, са получени банкови гаранции от чуждестранни банки и получени депозити.

При обезпечение под формата на призната гаранция, частта от експозицията, напълно покрита с нея, се претегля с рисковото тегло на доставчика на защита.



Общата сума на експозициите след провизии и корекции в стойността ѝ след отчитане ефекта от редуциране на кредитния риск и коригиране на задбалансовата позиция по конверсионни коефициенти към 31 декември 2013 г. е следната:

	<i>хил. лева</i>	
<b>КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>Балансова позиция</b>	<b>Задбалансова позиция</b>
<i>Централни правителства и централни банки</i>	433027	69
<i>Регионални и местни органи на властта</i>	6877	13
<i>Институции</i>	224510	16104
<i>Предприятия</i>	1763758	230815
<i>Експозиции на дребно</i>	926540	999
<i>Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество</i>	41444	0
<i>Просрочени експозиции</i>	14239	
<i>Други позиции</i>	153221	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>3563616</b>	<b>248000</b>

#### ***XV. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА***

Политиката на възнагражденията в групата „Сосиете Женерал Експресбанк” АД е разработена в съответствие със задължителните изисквания и е съобразена с най-добрите практики в тази област. Политиката и всички нейни изменения и актуализации, са предложени и приети от Управителния съвет на банката и одобрени от Надзорния съвет.

Комитетът по възнагражденията на „Сосиете Женерал Експресбанк” АД е орган, подкрепящ функциите на Надзорния съвет, свързани с оценка и независим преглед на политиката на възнагражденията на банката в съответствие с регулаторните изисквания, препоръките на Европейската комисия и международните добри практики в областта на корпоративното управление и политиките на възнагражденията във финансовия сектор. Съставът на комитета включва членове на Надзорния съвет, както и независими такива с релевантен опит и функционална независимост от „Сосиете Женерал Експресбанк” АД и с възможности за независима оценка на политиката за възнагражденията, в т.ч. нейното влияние върху управлението на риска.

Политиката на възнагражденията е разработена на три нива:

- възнаграждения на служителите – справедливо и мотивиращо заплащане за възложените отговорности и за нивото на изпълнение на поетите задълженията;
- възнаграждения на онези членове на персонала, които по силата на служебните си задължения влияят върху рисковия профил на банката и дъщерните ѝ дружества – (risk takers);
- възнаграждения на членовете на управителния съвет и останалите представляващи банката и дъщерните ѝ дружества – (decision makers)

Политиката на възнагражденията е разработена в съответствие със следните основни принципи:

- бизнес стратегията на групата „Сосиете Женерал Експресбанк”, разумна политика на поемане на рискове, целите, ценностите и дългосрочните ѝ интереси;

- прозрачност в рамките на организацията и подходящ начин на разкриване на политиката извън нея;
- комбинирана база между личния принос на служителя и общия резултат на дружеството;
- равенство – при структуриране на пакета материални придобивки не се допуска дискриминация на основата на пол, възраст, раса, религия и пр.

Съгласно системата за възнагражденията, същите могат да бъдат с постоянен или с променлив характер. Работната заплата е постоянно възнаграждение, което се определя индивидуално за всеки служител като се вземат предвид:

- отговорностите, присъщи за длъжността на служителя;
- сложността на трудовите функции и квалификация в съответствие със знанията и уменията на служителя и изискванията на длъжността;
- нивото на заплащане в сектора;
- индивидуалната ефективност - способността на служителя да изпълнява възложените му функции своевременно и целенасочено, активно да допринася за непрекъснатото подобряване на качеството на работата.

Елементите на месечната заплата са:

- основната заплата – възнаграждение за изпълнението на възложените функции и отговорности присъщи за длъжността, в съответствие със стандартите за количество и качество и продължителност на работното време. Обичайно, трудовото възнаграждение формира съществена част от цялостния пакет материални придобивки;
- допълнителните възнаграждения – допълнителни възнаграждения, свързани например с продължителност на трудовия стаж; работа през нощта, или работа в извънредни случаи в събота и неделя, в официални почивни дни, както и в други случаи, предвидени в закона. Тези допълнителни трудови възнаграждения имат по-скоро характер на компенсация и не следва да се превръщат във важен мотивиращ фактор.

Бонусът формира променливата част от възнаграждението. Бонусът се определя на основата на резултата на групата, индивидуален принос и поведение. Бонусите се определят на основата на два фактора:

- Резултат на дружеството  
Резултатът на дружеството е съчетание от финансовия резултат, пазарните дялове, репутацията и нивото на риск. Вземат се предвид резултатите на ниво група SG, VHFМ и група „Сосиете Женерал Експресбанк”;
- Индивидуален принос  
Индивидуалният принос е свързан с постиженията. За измерване на индивидуалния принос са въведени определени количествени индикатори като: постигане на индивидуалните цели за реализиране на продукти; спазване на срокове и графици, характерно както при изпълнението на проекти, така и при изпълнение на ежедневните функции.

Месечната заплата се изплаща във вид на сума пари. При бонусите регулаторите препоръчват да се включва също така и отложен компонент – финансови инструменти на дружеството; средства на доверително държане в системата на bonus-malus (система, при която бонусът може ретроактивно да бъде намален в случаите на загуби през следващите години) и пр. Бонуси, които са пряк израз на индивидуалния финансов резултат, ако има такива, трябва да бъдат давани при условие, че се осигури възможността те да бъдат възстановени, ако се установи, че се заслужени в резултат на измамлива дейност или, че са постигнати при нарушение на приложимите правила.

Специален акцент се поставя върху възнагражденията на лицата, изпълняващи функции по контрол или управление на риска: текущ контрол – кредитен риск, финансов риск, операционен риск, и пр.; периодичен контрол и постоянен контрол. Възнаграждението за тези длъжности е адекватно и съответно на нивата в сектора, за да позволи на „Сосиете Женерал Експресбанк” АД да привлече високо квалифицирани, опитни професионалисти и да гарантира тяхната независимост и лоялност.

Възнаграждението отразява личния принос на служителя и ефективността на тези функции, както и степента на постигане на целите, свързани с контрола или управлението на риска. Възнаграждението е свързано с цялостния резултат на дружеството и не е пряко обвързано с резултатите на бизнес звената, които са обект на контрол.

В изпълнение на изисквания на Наредба № 4, свързани с променливата част от възнаграждението, както и принципите на Политиката за възнаграждения на Групата Сосиете Женерал, са идентифицирани определени категории служители, за които да се приложат специфичните изисквания към променливото възнаграждение. За изминалата година не е имало служители, чието променливо възнаграждение надхвърля прага, приет в Групата Сосиете Женерал и приложим и в групата Сосиете Женерал Експресбанк.

Обобщена количествена информация относно възнагражденията на лицата по дейности (вж. Таблица 1). Банката счита за поверителна обобщената количествена информация относно възнагражденията на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба №4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията на банките, както и по чл. 335, ал.13 от Наредба №8 на БНБ относно лица по чл.10 от ЗКИ и съгласно чл. 335, ал.7 от Наредба №8 на БНБ, банката не оповестява данните от буква а) до буква е) на настоящата точка.

таблица 1 Изплатени възнаграждения за 2013г.

Сегмент	Възнаграждение, платено през 2013г.
Банкиране на дребно	57%
Корпоративно банкиране	11%
Риск	4%
Други	28%
Общо	100 %

Банката разполага с информацията на място и при поискване от компетентен орган, същата ще бъде предоставена.