



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2014 ГОДИНА
НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

**ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013
НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА
/ОСМА ЧАСТ – ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ/**

1. Обхват и методи на консолидация	3
2. Политика и правила за управление на рисковете	3
3. Структура и елементи на собствения капитал	8
4. Капиталови изисквания	9
5. Експозиции към кредитен риск от контрагента	9
6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване	10
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	11
8. Вътрешни модели за пазарен риск	11
9. Експозиция към операционен риск	12
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл	13
11. Лихвен риск в банковия портфейл	13
12. Секюритизация	14
13. Свободни от тежести активи	14
14. Вътрешно-рейтингов подход	15
15. Техники за редуциране на кредитен риск	16
16. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (БААК)	18
17. Политика и практика за възнагражденията	18
ПРИЛОЖЕНИЕ 1А	21
ПРИЛОЖЕНИЕ 1Б.....	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 1В	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	28
ПРИЛОЖЕНИЕ 4А	29
ПРИЛОЖЕНИЕ 4Б.....	30
ПРИЛОЖЕНИЕ 4В	31
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	32
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	33
ПРИЛОЖЕНИЕ 7А	34
ПРИЛОЖЕНИЕ 7Б.....	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 7В	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	37
ПРИЛОЖЕНИЕ 9	38

Отчетна единица

УниКредит Булбанк АД (Банката) е универсална българска банка, образувана в резултат на тройното юридическо сливане на Булбанк АД, Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД приключило на 27 април 2007 г, като за счетоводни цели датата, от която се приема, че преобразуването е в сила е 1 януари 2007 г.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкови операции. Тя е регистрирана в България с адрес на управление София, пл. „Света Неделя” No 7.

УниКредит Булбанк АД е с присъден рейтинг ВВ+, определен от една от най-авторитетните рейтингови агенции в света Standard & Poor's.

Към 31.12.2014г. Банката счита, че няма текущи или очаквани материални, практически или правни пречки пред навременния трансфер на средства или погасяване на задълженията между УниКредит Банк Аустрия и УниКредит Булбанк АД.

Функционална и отчетна валута

Настоящият документ е представен в български лева, закръглени към най-близките хилядни. Българският лев е функционалната и отчетната валута на УниКредит Булбанк АД.

1. Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на неконсолидирана основа. Банката изготвя в допълнение и оповестяване на консолидирана основа.

2. Политика и правила за управление на рисковете

УниКредит Булбанк АД е изложена на следните видове рискове свързани със сделките с финансови инструменти, както следва:

- Пазарен риск
- Ликвиден риск
- Кредитен риск
- Операционен и репутационен риск

Отделните видове рискове се управляват и контролират от специализирани звена в Банката, подчиняващи се на вътрешно-груповите стандарти за управление на риска и на българското законодателство.

а) Пазарен и ликвиден риск

Управлението пазарни рискове в УниКредит Булбанк АД и консолидираните дъщерни подразделения е базирано на регулярно наблюдение и рисково измерване на позициите в търговски и банков портфейл и интегрирано управление на структурата на баланса на Банката.

Колективният Банков орган с делегирани права за решения в областта на пазарния и ликвидния риск е КАП /Комитет по Активите и Пасивите/.

Управлението и оценката на пазарни рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията с финансови инструменти, се осъществява от отдел „Пазарен риск“. Приложимите от отдел „Пазарен риск“ политики по управление на риска и възприетите от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в “Правилата за дейността на Пазарен риск” и в “Правилата за дейността на Финансови пазари”, които подлежат на преглед най-малко веднъж годишно. Изграден е процес по внедряване на нови продукти, при одобрението на които мениджърите по управление на риска имат решаваща роля.

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани процедури за управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение резултира в синтезирана управленска информация за рисковите параметри на търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно.

За целите на вътрешно управление на риска и в съответствие с груповите изисквания, Банката прилага вътрешния модел за пазарни рискове на Групата IMOD. Моделът е базиран на историческа симулация и обхваща 500-дневен период за пазарни данни, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков риск. Вътрешният модел включва също така калкулация на стрес стойност под риск (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск при инструменти със специфичен лихвен риск (Incremental risk charge, Базел 2.5). Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството.

Надеждността и точността на вътрешния модел се проверява ежедневно, чрез сравнителни тестове (back-testing) на симулираните резултати с действително наблюдаваните движения на пазарните параметри и стойностите на портфейлите като цяло. Резултатите от сравнителните тестове през 2014г. ни дават основание да потвърдим надеждността на използвания от Банката вътрешен модел, като за периода не са отчетени негативни превишения.

Освен стойността под риск (VaR), рисковите позиции в Банката се ограничават чрез лимити за чувствителност. Един от важните ежедневни отчети включва стойност на лихвена базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на лихвените проценти/спредовете с 0.01% за всеки времеви период), стойност на кредитна базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на кредитните спредове с 0.01% за всеки времеви период), както и чувствителността при промяна във валутните курсове. По отношение на общия лихвен риск, лимитите за стойност на лихвена базисна точка (Basis Point Value) ограничават максималната открита позиция по валути и времеви периоди посредством гранична стойност за промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка). Като допълнителен елемент следва да се отбележи и лимита за загуби (loss-warning level limit), който е индикатор за ранно предупреждение при акумулирането на позиционни загуби.

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни извънредни движения на цени, пазарни лихви и кредитни спредове, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовите по основни класове активи и портфейли (кредитен

спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката, се представят ежемесечно на КАП.

През 2014г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива политика при управление на капацитета за посрещане на рискове с фокус към клиентски-ориентиран бизнес.

Статус на изпълнение на изискванията по Базел 2.5 и Базел 3

Пазарни рискове в търговски портфейл

За наблюдение и управление на пазарните рискове УниКредит Булбанк АД прилага груповият вътрешен модел, включващ калкулации за стрес стойност под риск (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск при инструменти със специфичен лихвен риск (Incremental risk charge) от 2012г.

Риск от контрагента при извънборсови деривати

За наблюдение и управление на риска от контрагента при извънборсови деривати УниКредит Булбанк АД прилага груповият вътрешен модел, от 2013г. е внедрена и груповата методология за корекция на справедливата стойност (CVA).

Ликвидност

Базел 3 заложи нови стандарти за ликвидна устойчивост, чрез стрес-ориентирания коефициент за ликвидно покритие ($LCR = 100\%$) и коефициента за нетно устойчиво дългосрочно финансиране ($NSFR = 1$). Независимо от факта, че регулативните изисквания влизат в сила от 2015г. и съответно 2018г., Банката предприе действия от края на 2012г. по разширяване обхвата на системите за наблюдение на ликвидността и внедри регулярно наблюдение и отчитане на новите изисквания пред Комитета за управление на активите и пасивите.

б) Операционен риск

Операционен риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си правен риск. Примери за операционни събития са: вътрешни или външни измами, нарушения в трудово-правните практики за работа със служители и безопасност на работното място, искове от страна на клиенти, развитие и внедряване на продукти без подходящо идентифициране на операционния риск, глоби и неустойки в резултат на неспазване на правила, претърпени материални щети, прекъсване на бизнес дейността и сринове в системата, неадекватно или недобро управление на процесите.

Правният риск и нормативния риск, свързани със законосъобразността са подкатегории на операционния риск. Това е рискът от финансови загуби поради нарушения или неспазване на закони, правила, наредби, договори, определени практики или етични стандарти.

Управителният съвет на УниКредит Булбанк АД отговаря за контрола върху операционния риск, с подкрепата на Одитния комитет и на Комитета по операционен и репутационен риск на УниКредит Булбанк АД.

УниКредит Булбанк АД определя рамката за управление на операционния риск като комбинация от политики и процедури за контрол, измерване и намаляване на операционния риск на банката.

Интегрална част от рамката на операционния риск са набор от Глобални политики и Глобални оперативни инструкции на УниКредит Груп, Правилата за Контрол на Операционния Риск, както и Вътрешната регулация за събиране на данни с цел оценка на операционния риск в УниКредит Булбанк АД.

Отдел „Операционен и репутационен риск“ е независимо звено в структурата на Банката.

Информация за операционните събития настъпили в Банката, ключовите рискови индикатори и сценарии се агрегира и съхранява в единна база данни на УниКредит Груп.

За измерване на капиталовите изисквания за операционен риск Банката прилага Усъвършенстван подход (АМА). Нова версия на АМА е в сила от второто тримесечие на 2014г. УниКредит Булбанк АД е първата банка в България сертифицирана да използва този подход, след получено разрешение от Банка Италия (като Надзорен орган на УниКредит Груп) и БНБ.

Вътрешният АМА модел за измерване на капиталовите изисквания е основан на вътрешни данни за загуби, външни данни за загуби (отраслови или публични данни), данни от сценарии и рискови индикатори. Капиталът под риск по АМА се разпределя чрез подобрен механизъм за разпределение с повишена чувствителност към риска (allocation mechanism) към тези юридически лица, които имат одобрение да прилагат АМА.

В УниКредит Булбанк АД механизмите използвани за редуциране на операционния риск са застраховането, както и други механизми за прехвърляне на риска като изнасяне на дейности (аутсорсинг). Критериите за редуциране на риска чрез застраховане са формализирани в Застрахователната политика на Банката, която дефинира процеса по осигуряване на банковия рисков профил с адекватно и оптимално застрахователно покритие, включително основните присъщи рискови категории за съответните дейности заедно с цялостната рискова експозиция. Що се отнася до изнасянето на дейности, примери за такива в УниКредит Булбанк АД са услугите по сигурността (охраняване на банкови локации и пълно обслужване на банкомати), инкасова дейност, поддръжка на ИТ и други услуги.

Освен гореспоменатите техники, членовете на Комитета по Операционен и Репутационен риск на тримесечна база идентифицират и предлагат мерки за минимизиране на риска спрямо съответните им компетенции¹.

с) Кредитен риск

Кредитният риск се дефинира като потенциални загуби произтичащи от неизпълнение на договорни задължения, свързани с вземания на Банката по притежавани от нея финансови инструменти.

¹ Комитетът по Операционен и Репутационен Риск наблюдава и експозицията към репутационен риск, както и идентифицира и предлага мерки за минимизирането им.

Банката ефективно управлява кредитният риск, присъщ както за търговския, така и за банковия портфейл.

Политиката на Банката при кредитните сделки се определя от принципите на законосъобразност, предпазливост, стабилност, рентабилност и ликвидност.

Основни Компетентни органи в кредитния процес, са както следва (в низходящ ред):

- Надзорен съвет
- Управителен съвет
- Кредитен комитет
- Кредитен съвет
- Директор на дирекция „Управление на риска”
- Директор Управление “Кредитен риск”
- Старши мениджъри на отделите „Анализ на кредити на корпоративни клиенти“, „Анализ на кредити на бизнес клиенти“, „Анализ на кредити на физически лица“ в структурата на Управление „Кредитен риск“
- Старши риск мениджъри

Надзорният съвет е колективен орган, който одобрява кредитната политика и правилата за кредитиране. Надзорният съвет осъществява дейността си, съгласно стратегическите насоки, определени от Общото събрание на акционерите.

Управителният съвет е колективен орган, който определя стратегическите насоки на кредитната политика и за поемане на кредитен риск. Управителният съвет е органът с най-високи оперативни компетенции в кредитния процес. Управителният съвет, по предложение на Директора на Дирекция “Управление на риска”, одобрява/прекръпява лимитите на индивидуалните органи за управление.

Кредитният комитет е колективен орган, който провежда кредитната политика на Банката – той управлява и контролира цялостната кредитна дейност в УниКредит Булбанк АД. Кредитният комитет осъществява дейността си, съгласно одобрени с решение на Управителния съвет на Банката вътрешни правила за кредитиране и Устав.

Кредитният съвет е колективен орган с по-малки пълномощия, в сравнение с Кредитния комитет. Кредитният съвет осъществява дейността си, съгласно одобрени с решение на Управителния съвет на Банката вътрешни правила за кредитиране и Устав.

Директорът на Дирекция „Управление на риска” организира оперативното управление на кредитния процес, като упражнява контрол върху точното изпълнение на решенията на колективните органи за вземане на решение – Надзорен съвет, Управителен съвет, Кредитен комитет, Кредитен съвет.

Директорът на Управление “Кредитен риск” взема решение по кредитни сделки, които надвишават компетенциите на Старши мениджър отдели „Анализ на кредити“, ако те са в рамките на неговите пълномощия, съгласно вътрешните правила за кредитиране. Когато сделката надвишава неговите правомощия, Директорът на Управление “Кредитен риск” представя кредитната преписка за разглеждане от Кредитния съвет.

Членовете на Управителния съвет, Кредитния комитет и Кредитния съвет, служителите с управленски функции, лицата, упълномощени да представляват Банката по кредитни сделки, включително служителите, ангажирани с кредитния процес, не участват в договарянето, изготвянето на становища, и обсъждането на кредитни сделки, не гласуват решения по кредитни сделки, по които те или членове на техните семейства:

- са страни по договор с Банката;
- имат съществен търговски, финансов или друг вид бизнес интерес по отношение на условията на сделката/лицето, което е страна по договора с Банката. Те са длъжни предварително да декларират наличието на бизнес интереси.

Пълномощията по кредитни сделки се упражняват при пълно разграничение между кредитните и търговски функции, и независимо от текущото изпълнение на одобрения за съответната организационна структура бюджет.

Право за вземане на решения по кредитни сделки имат органите на Банката, в рамките на зададените им лимити, съгласно установени вътрешни правила. Нивото на компетентност на всеки орган, е функция от определеното за него ниво на риск и компетенции за оценка на риска, в съответствие с мястото му в йерархията на организационната структура на Банката.

Компетентният вътрешен орган, оценяващ обезценката на кредитните експозиции, е **Комитетът по Провизиране и Преструктуриране**.

Компетентният вътрешен орган за ръководене процеса на мониторинг на кредити на бизнес, корпоративни и ключови клиенти е „**Комисията по мониторинг на кредити**”.

Управлението на кредитния риск покрива всички законови изисквания за максимални кредитни лимити, определени в закона за кредитните институции. Експозиция към един клиент, надвишаваща 10% от собствените средства (капиталовата база) се третира като голяма експозиция и се одобрява от Управителния съвет. Максималният размер на експозиция към един клиент или група свързани лица е 25% от капиталовата база.

За изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск, считано от началото на 2011год., Банката прилага Базисен вътрешно-рейтингов подход за експозиции към кредитни институции и корпоративни клиенти. УниКредит Булбанк АД е първата банка в България сертифицирана да прилага този подход, след получено разрешение от Банка Италия и БНБ.

3. Структура и елементи на собствения капитал

Собственият капитал включва Капитал от първи ред и Капитал от втори ред, съгласно дефинициите на регулаторната рамка Базел III.

През 2014г, с въвеждането в сила на изискванията на новата Директива 2013/36/ЕС (CRD IV), Наредба 8 на БНБ беше отменена и заместена от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета.

Успоредно с въвеждането на новата регулаторна рамка Базел III, БНБ дефинира два допълнителни капиталови буфера: Предпазен капиталов буфер и Капиталов буфер за системен риск.

Детайлна информация относно Собствен капитал на Неконсолидирана база на УниКредит Булбанк АД е показана в **Приложение 1** към настоящия документ съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията и включва следното:

- **Приложение 1А** – Равнение на елементите на собствения капитал и финансовите отчети;
- **Приложение 1Б** – Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти;
- **Приложение 1В** – Оповестяване на елементите на собствения капитал по време на преходния период

Допълнителна информация за отделните позиции може да бъде намерена в Годишния Неконсолидиран отчет на УниКредит Булбанк АД.

4. Капиталови изисквания

За изчисляване на капиталовите изисквания, УниКредит Булбанк АД прилага:

За Кредитен риск:

- Базисен-вътрешно рейтингов подход за класове: Предприятия²; Институции; Специализирано кредитиране³; и Капиталови вземания⁴;
- Стандартизиран подход⁵ за класове: Централни правителства и централни банки; Регионални и местни органи на властта; Международни банки за развитие; Административни органи и сдружения с нестопанска цел; Международни организации; Експозиции на дребно (включително обезпечени с недвижими имоти); Малки и микро предприятия с експозиция над 1 млн.евро; и Други активи.

За Пазарен риск:

- Стандартизиран подход.

За Операционен риск:

- Усъвършенстван подход.

За целите на регулаторната отчетност по новия Регламент (ЕС) № 575/2013, Банката прилага разширен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения.

Капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са показани в **Приложение 2** към настоящия документ.

5. Експозиции към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки,

² С изключение на малки и микро предприятия с експозиция над 1 млн.евро

³ УниКредит Булбанк АД прилага Слотинг модел (регулаторно определени рискови тегла и нива на очаквана загуба).

⁴ УниКредит Булбанк АД прилага опростен подход.

⁵ Използвани са класовете на отчитане по стандартизиран подход с цел подробно разграничаване на видовете клиенти.

транзакции с удължен сетълмент. С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити.

УниКредит Булбанк АД прилага груповият вътрешен модел за измерване на риска от контрагента риск и контролира ежедневно спазването на одобрените лимити. Лимитната стойност дефинирана като условна очаквана стойност (conditional expected shortfall) се определя като средно претеглена на симулираните експозиции с вероятността от неизпълнение на контрагента при всички сценарии над ниво на доверие 87.5%.

Отдел „Пазарен риск“ в Банката ежедневно наблюдава експозициите за риск от контрагента и при надвишения на лимитите ескалира за предприемане на корективни мерки.

За рисково претеглено оценяване на извънборсови деривати е внедрена концепцията за CVA.

6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване

Банката извършва периодичен преглед за наличие на обективни индикатори за обезценка на балансовите стойности на притежаваните от нея активи както следва:

- за кредити и аванси – към края на всеки месец с оглед изготвяне на междинни финансови отчети към БНБ и ръководството;
- за инвестиции на разположение за продажба и такива държани до падеж – на всеки шест месеца на базата на преглед и оценка извършена от Комитета по Активите и Пасивите (КАП);
- за нефинансови активи – към края на всяка година за целите на изготвяне на годишните финансови отчети.

При наличие на признаци за обезценка, се изчислява възстановимата стойност на активите. Загуба от обезценка се признава само, когато отчетната стойност на един актив надвишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в Отчета за приходите и разходите.

При остойностяване на провизиите, Ръководството широко ползва експертни оценки, като обикновено се приема по-консервативната оценка с цел защита на Банката от неблагоприятно развитие на едно или няколко несигурни събития.

Икономическият капитал за кредитен риск се измерва посредством вътрешен портфолио модел. Моделът изчислява следните основни резултати:

- Кредитна Стойност под Риск (Credit Value at Risk – CVaR) – максималната загуба на ниво портфейл с едногодишен хоризонт и ниво на доверителност 99.9%;
- Очаквана загуба (Expected Loss) на ниво експозиция/клиент и на ниво портфейл;
- Икономически капитал за кредитен риск на ниво портфейл – разликата между CVaR и Expected Loss (измерител на неочакваната загуба). Тази стойност представлява вътрешната оценка за капиталовото изискване за кредитен риск;
- Икономически капитал разпределен на ниво експозиция/клиент посредством Expected Shortfall метод.

Детайлна информация за разпределение на експозициите след провизии и без отчитане на ефектите от редуциране на кредитен риск, разделени на различните класове експозиции може да бъде намерена в следните приложения към настоящия документ:

- **Приложение 3** – Среден размер на експозициите за периода, разделени на различните класове експозиции
- **Приложение 4** – Разпределение на експозициите по значими отрасли, разграничени по съществени класове експозиции
- **Приложение 5** – Разпределение на експозициите по остатъчен срок, разграничени по класове експозиции
- **Приложение 6** – Разпределение на просрочените експозиции, разграничени по класове експозиции
- **Приложение 7** – Разпределение на експозициите по значими географски региони, разграничени по класове експозиции

7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск

В изпълнение на изискванията на чл. 113 от Регламент (ЕС) № 575/2013, УниКредит Булбанк АД използва за определяне на рисковите тегла на активите и задбалансовите си ангажименти оценките на рейтинговата агенция Standard & Poor's.

Процесът на използването на външните оценки се подчинява строго на изискванията на чл. 138, чл. 139, чл. 140, и чл. 141 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

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

- Експозиции към централни правителства;
- Експозиции към международни банки;
- Експозиции към институции (при липса на вътрешен рейтинг);
- Експозиции към регионални и местни органи на властта;
- Краткосрочни експозиции към институции и предприятия (при липса на вътрешен рейтинг).

Приложение 8 съдържа разпределение на експозициите по стандартизиран подход по кредитно качество, разпределени по класове експозиции.

Приложение 9 съдържа разпределение на експозициите по Базисен вътрешно-рейтингов подход разпределени по рейтинг ниво и класове експозиции.

8. Вътрешни модели за пазарен риск

УниКредит Булбанк АД не използва вътрешни модели за изчисляване на капиталовите изисквания за пазарен риск при изготвяне на отчета към местния надзорен орган.

Груповият вътрешен модел за пазарен риск се прилага за управление на риска и контролни цели, както и при изискванията за консолидирана отчетност на ниво УниКредит Банк Аустрия Груп.

9. Експозиция към операционен риск

За нуждите на отчетността в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, УниКредит Булбанк АД прилага Усъвършенстван Подход (АМА) за измерване на операционния риск. С цел осигуряване на по-добро представяне на експозицията към операционен риск, комбинацията на седемте вида събития (рискови категории) с продуктите, свързани към всяко операционно събитие, генерират 12 Model Risk Categories.

Операционните събитията водещи до загуба се групират в седем категории (или видове събития).

1. *Вътрешни измами* са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база или вътрешните правила на Компанията, с изключение на събития, свързани с дискриминация, които включват поне едно вътрешно лице и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи. Вътрешната измама се поражда вътре в Компанията и вътрешното естество на събитието трябва непременно да бъде установено, като в противен случай измамата се разглежда като външна. В много случаи, доклад на Вътрешен контрол може да внесе яснота по този въпрос.
2. *Външните измами* са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база от трети лица, без съдействие от служител и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи:
 - 2.1. Външни измами – Плащания. Тази рискова категория включва измами чрез всички платежни системи, за да се обхванат всички ситуации и участващи страни в трансфер на пари, и за да подчертаят аномалии и пропуски от всякакъв вид в мерките за сигурност по отношение на тези системи. Под система на плащане се разбира управление на клиентски парични постъпления / изходящи потоци; всички форми на плащания; клиринг, сетълмент и услуги по обмен на валута;
 - 2.2. Външни измами – Други. Тази рискова категория включва всички събития, свързани с всички други продукти или небанкови продукти (различни продукти/услуги, които по принцип не са считани за част от предлаганите от банката, например застраховки) или събития, несвързани с продукт (за ситуации, при които не е налице специфичен процес).
3. *Безопасност на труда и работен процес* са загуби, възникнали от действия, които са в несъответствие с нормативната база и правилата, отнасящи се до работния процес, безопасността на труда, здравните услуги, от плащания по искове за обезщетения и от събития, свързани с дискриминация.
4. *Клиенти, продуктови и бизнес практиките* биват загубите от неумишлено или небрежно изпълнение на служебните задълженията към определени клиенти (включително изисквания за доверителност и правилен подбор) или от естеството или характеристиките на продукта. Случаите, при които Компанията е извършила неправилно бизнес действие попадат в тази категория, както и когато тя е станала жертва на подобни практики от друга Компания.
 - 4.1. Клиенти, продуктови и бизнес практики – Деривати. Тази рискова категория включва всички деривативни продукти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар; те са отделени от всички други финансови инструменти, с цел по-добро представяне на същността им;

4.2. Клиенти, продуктови и бизнес практики – Финансови инструменти (с изкл. на Деривати). Тази рискова категория включва всички останали финансови инструменти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар;

4.3. Клиенти, продуктови и бизнес практики – Други. Тази рискова категория включва всички събития, свързани с всички други продукти или небанкови продукти (различни продукти/услуги, които по принцип не са считани за част от предлаганите от банката, например застраховки) или събития, несвързани с продукт (за ситуации, при които не е налице специфичен процес).

5. *Повредата на физически активи* са събития, възникнали от повреждане или разрушаване на физически активи от природни бедствия или други събития.
6. *Прекъсване на дейности и системни сривове* са загуби в резултат от прекъсване на дейността, причинени от технологични проблеми.
7. *Изпълнение, доставка и управление на процеси* са загуби възникнали от неуспешна обработка на транзакции или лошо управление на процеси, или загуби в резултат от отношения с контрагенти или доставчици. Тези събития не са преднамерени и включват документиране или осъществяване на бизнес сделки (в тази категория обикновено попадат случаи на операционен риск в областта на бек-офиса):

7.1. Изпълнение, доставка и управление на процеси – Финансови инструменти. Тази рискова категория включва всички деривативни продукти и финансови инструменти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар; те са отделени от всички други с цел по-добро представяне на същността им. Този модел рискова категория включва всички останали финансови инструменти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар;

7.2. Изпълнение, доставка и управление на процеси – Плащания. Тази рискова категория включва събития, свързани с всички системи за плащане, за да се обхванат всички ситуации и участващи страни в трансфер на пари, и за да подчертаят аномалии и пропуски от всякакъв вид в мерките за сигурност по отношение на тези системи. Под система на плащане се разбира управление на клиентски парични постъпления/изходящи потоци; всички форми на плащания; клиринг, сетълмент и услуги по обмен на валута;

7.3. Изпълнение, доставка и управление на процеси – Други. Тази рискова категория включва всички събития, свързани с всички други продукти или небанкови продукти (различни продукти/услуги, които по принцип не са считани за част от предлаганите от банката, например застраховки) или събития, несвързани с продукт (за ситуации, при които не е налице специфичен процес).

10. Капиталови инструменти в банковия портфейл

Съгласно чл. 434, ал. 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, равностойно оповестяване е направено в Годишния Неконсолидиран финансов отчет.

11. Лихвен риск в банковия портфейл

Съгласно чл. 434, ал. 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, равностойно оповестяване е направено в Годишния Финансов Отчет.

12. Секюритизация

УниКредит Булбанк АД прилага секюритизация от 2012год., по Споразумение с Европейския Инвестиционен Фонд (ЕИФ) за отпускане на финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE.

По силата на Споразумението (подписано през 2011год. за срок от 30 месеца), ЕИФ предоставя гаранция за покриване на първа по ред загуба (First Loss Portfolio Guarantee-FLPG), като по този начин, траншът за първа загуба е прехвърлен на ЕИФ, а Банката ефективно държи транша за втора по ред загуба в програмата.

Споразумението се третира като синтетична секюритизация, като УниКредит Булбанк АД прилага Стандартизиран подход за изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск за регулаторни цели.

Разпределението по траншове към 31.12.2014г. е както следва:

Номинална стойност на портфейла: 71 133 хил.лв.

Транш за първа загуба: 19 531 хил.лв

Транш за втора загуба: 37 375 хил.лв.

13. Свободни от тежести активи

В съответствие с чл.443 от Регламент (ЕС) № 575/2013, УниКредит Булбанк оповестява следната информация относно обременени с тежести активи (към 31.12.2014г.):

в хиляди лева

	Отчетна стойност на обременените активи	Отчетна стойност на свободните от тежести активи
Активи	688 254	13 969 758
Дългови ценни книжа	418 022	1 276 986
Кредити и аванси	270 232	12 075 877
Други активи	-	616 895
	Справедлива стойност на получени обременени обезпечения	Справедлива стойност на получени обезпечения свободни от тежести
Получени обезпечения	94 349	149 516
Получени обезпечения, налични за обремененост	94 349	149 516
	Съответстващи пасиви	Обременени активи и получени обезпечения
Общо източници на обремененост	700 061	782 603
Репо споразумения	290 236	324 004
Обезпечени депозити, различни от репо споразумения	409 825	458 599

Към 31.12.2014г. не е налице свръхобезпечаване на пасиви с обременени с тежести активи.

14. Вътрешно-рейтингов подход

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, УниКредит Булбанк АД използва няколко рейтинг модела⁶, оценяващи кредитоспособността на клиента, които могат най-общо да бъдат разделени както следва:

1. Групови рейтинг модели (GWM)

Груповите рейтинг модели⁷ се използват за клиентски сегменти и експозиции, чиито рискови фактори са независими от географското местоположение на клиента, местните пазарни характеристики и използвани процеси. УниКредит Булбанк АД използва групови рейтинг модели за оценяване кредитоспособността на Мултинационални компании⁸; Финансово-инвестиционни компании; и Финансови институции.

2. Локални рейтинг модели

2.1. Корпоративен рейтинг модел

Използва се за корпоративни клиенти (с двустранно счетоводство) с оборот <500 млн. евро (с изключение на Специализирано кредитиране);

2.2. Слотинг модел

Използва се за изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск в случаи на Специализирано кредитиране.

За рискови параметри: Експозиция в неизпълнение (EAD); Срочност (M); и Загуба при неизпълнение (LGD), УниКредит Булбанк АД използва регулаторно определените в Регламент (ЕС) № 575/2013 стойности.

Установената в УниКредит Булбанк АД дефиниция за неизпълнение, както и видовете събития водещи до отчитане на неизпълнение в Банката са описани в „Методология за неизпълнение“. Документът е изграден съобразно дефиницията за неизпълнение по чл.178 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като допълнително описва и видовете събития, водещи до регистриране на неизпълнение.

Системата за управление на кредитния риск и присъждане на рейтинг на кредитните експозиции е надеждна и е неразделна част от дейността на Банката. Функциите по риск контрол осигуряват:

- минимум едногодишен преглед на надеждността на рейтинговите системи, като банката документира всички аспекти на използваните рейтингови системи, включително периодичното им валидиране;
- поддържане и съхраняване на всички необходими данни, осигуряващи ефективност на процеса по измерване и управление на кредитния риск;
- периодичен контрол на процеса за отнасяне на експозиции към отделни рейтингови системи и преглед за адекватността и приложимостта им спрямо текущия портфейл и външни условия.

Клиентският рейтинг е не само основата за взимане на решения по кредита с оглед на риска, но също така и за взимане на решения във връзка с:

⁶ УниКредит Булбанк АД използва основна скала за съпоставимост на рейтинг резултата от всеки модел.

⁷ Груповите рейтинг модели са създадени от УниКредит Холдинговата Компания (ХК) и възприети от УниКредит Булбанк АД.

⁸ Компании с оборот над 500 млн. евро.

- Условия на кредита (лихвен процент, сигурност);
- Контрол на кредитния риск (отчети, watch list, ранни предупредителни сигнали);
- Търговия на кредитния риск (секюритизация);
- Цена на риска (обезценка, провизии);
- Изчисляване на изискуемия капитал в контекста на Базел III (капиталови изисквания, капиталова адекватност)
- Анализ на портфейла (управление на кредитния портфейл).

УниКредит Булбанк АД определя/актуализира клиентски рейтинги в следните случаи:

- Представяне на счетоводни отчети;
- Апликация за кредит/ отпускане на кредит;
- Контрол на кредитния риск /продължение;
- Промяна в качествените показатели и предупредителните сигнали, свързани с кредитоспособността;
- Промяна, свързана с кредитоспособността във връзка с отменяне на клиентски рейтинг;
- Отстраняване на рейтинг реципиент от рейтинг група и разпадане на цялата рейтинг група;
- Наличие на предупредителен сигнал;
- Наличие на времево ограничение;
- Отстраняване на събитие на неизпълнение;
- Ново НОСТРО/ЛОРО, депозит на паричния пазар, репо, други задължения (особено банки);
- Новоиздадена персонална гаранция (особено банкова или гаранция от компания / контра-гаранция, издадена в полза на клиент).

Нов клиентски рейтинг се генерира, когато е установена промяна по съществуващите количествени/качествени показатели или съществуващите предупредителни сигнали.

Независимо от изброените по-горе причини, рейтингът се подновява минимум веднъж годишно, и в по-кратки интервали, в случаи на клиенти с по-висок риск или в неизпълнение.

Историческите загуби за предходен период са определени на база настъпили събития за неизпълнения съгласно приетата от Банката Методология за неизпълнение по Базел II.

15. Техники за редуциране на кредитен риск

Банката приема следните основни видове обезпечения:

- Всички недвижими имоти и вещни права върху тях;
- Залог върху движима собственост;
- Предприятия и дялове;
- Краткотрайни и дълготрайни материални активи;
- Ценни книги;
- Парични вземания;
- Благородни метали;
- Поръчителство и гаранции;
- Други обезпечения, определени от закона

При договаряне на обезпечението се спазват следните основни принципи:

- **Реалност** – наличие и перфектна документация;
- **Идентичност** – обезпечението трябва да бъде ясно конкретизирано;
- **Ексклузивност** – Банката да е единствен носител на правата върху обезпеченията или привилегирован кредитор;
- **Достатъчност** – размерът на обезпечението трябва да бъде достатъчен, за да покрива (до предварително определена степен) задълженията на длъжника през целия период на кредита;
- **Ликвидност** – обезпечението трябва да дава възможност за бърза реализация.

Задълженията, касаещи обезпечението се уреждат в писмена форма с договор за обезпечение.

Приетите обезпечения се завеждат по пазарна стойност, като оценката на дълготрайните активи се извършва периодично от лицензиран оценител. По отношение на финансирането на недвижими имоти, чиито паричен поток се генерира предимно от отдаването под наем и/или продажбата на недвижимите имоти и кредитът се изплаща от този паричен поток, в рамките на УниКредит Булбанк АД е формирано специализирано звено.

В процеса на редуциране на кредитния риск за целите на отчета по Регламент (ЕС) № 575/2013, УниКредит Булбанк АД използва само част от изброените по-горе обезпечения, а именно:

- Финансови обезпечения – блокирани парични средства и заложи ценни книжа, изпълняващи условията регламентирани в Регламент (ЕС) № 575/2013, Четвърта част, Редуциране на кредитния риск. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, финансовите обезпечения се третират като LGD редуциращи обезпечения (съобразно Регламент (ЕС) № 575/2013, чл.230, Таблица 5 „Минимални стойности на параметъра LGD спрямо обезпечената част от експозицията“);
- Гаранции - изпълняващи условията регламентирани в Регламент (ЕС) № 575/2013, Четвърта част, Редуциране на кредитния риск. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, УниКредит Булбанк АД третира гаранциите като PD намаляващо обезпечение;
- Недвижими имоти – изпълняващи условията регламентирани в Регламент (ЕС) № 575/2013, чл. 124, чл.125 и чл.126. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, недвижимите имоти се третират като LGD редуциращи обезпечения (съобразно Регламент (ЕС) № 575/2013, чл.230, Таблица 5 „Минимални стойности на параметъра LGD спрямо обезпечената част от експозицията“).

Банката следи за условията за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания.

Банката не използва техниката на нетиране при калкулиране на рисково-претеглените активи за нуждите на Регламент (ЕС) № 575/2013.

16. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (БААК)

Следвайки груповите вътрешни дефиниции и методологии (осигуряващи цялостност на БААК процеса в рамките на УниКредит Груп), УниКредит Булбанк АД дефинира редовно (минимум веднъж годишно) своят индивидуален рисков профил (определяне на считаните за съществени рискове, с оглед на дейността на банката).

Посредством прилагане на вътрешно-разработени модели, измерените индивидуални рискове се обединяват в Агрегиран Икономически Капитал, като се взима под внимание взаимодействието между отделните рискове, както и потенциалните изменения в макро рамката (посредством разработена стрес тест методология).

Комитетът по активите и пасивите (КАП) е оперативният орган упражняващ контрол и управление на БААК.

17. Политика и практика за възнагражденията

Политиката за възнаграждения на УниКредит Булбанк АД се определя от Управителния съвет на Банката и се утвърждава от Надзорния ѝ съвет. Тя е част от общата политика на УниКредит Груп за привличане, ангажиране и мотивиране на високо квалифицирана работна сила. Принципите, заложи в нея, са в съответствие с принципите на Политиката за възнаграждение на УниКредит Груп. Основните Принципи на Политиката са за Разбираемо и прозрачно управление, Съответствие с нормативната уредба и принципите за добро управление на бизнеса, Постоянно наблюдение на пазарните тенденции и практики, Устойчиво възнаграждение за устойчиво представяне, Мотивиране и задържане на всички служители, със специален фокус върху талантите и ключовия персонал. Комитетът за възнаграждения, който от името на Надзорния съвет на Банката определя възнагражденията на членовете на Управителния съвет и на Изпълнителните Директори на Банката, се състои от двама члена – Председателят на Надзорния съвет и член на Надзорния Съвет на Банката. Комитетът по възнаграждения действа и взема своите решения в съответствие с Груповата Политика за възнаграждения, Глобалния Модел на длъжностите, съгласувано с процесите на утвърждаване и преразглеждане на възнагражденията на ръководния персонал, протичащи в УниКредит Груп.

Изискване към системите за стимулиране, приложими към всички категории служители на всички нива, е да допринасят за устойчивото развитие на Банката и Групата, чрез съгласуването на индивидуалните цели и поведение с общата дългосрочна мисия при избягване поемането на риск над възприетите допустими нива на риск в Банката. УниКредит Булбанк АД, следвайки политиката на УниКредит Груп, прилага принципа за „Устойчиво заплащане при устойчиво представяне” при определянето на резултатите и поведението, които цели да възнагради.

Устойчивост на заплащането е принцип, който осигурява постоянно поддържане на пряка връзка между заплащането и представянето, както и обвързване на възнаграждението със създаването на стойност за организацията в дългосрочен план и с разумното и ефективно управление на риска, чрез въвеждане на променливо

възнаграждение, което обвързва заплащането с постигнатите краткосрочни и дългосрочни резултати. Променливото възнаграждение, обвързано с постигнатите резултати и индивидуалния принос на служителя, допълва договорената в съответствие с квалификацията, опита и уменията на служителя, фиксирана заплата. По този начин Банката осигурява подходящ баланс на фиксираната и променлива част на възнаграждението, с цел разумно и ефективно управление на риска. Банката гарантира адекватно съотношение между фиксирано и променливо възнаграждение, като избягва по-голямата тежест на променливия елемент. По този начин се изключва стимулирането на поведение, което не отговаря на политиката на Банката за устойчивост на постигнатите бизнес резултати, както и възнаграждаването на отделни служители за поемането на превишаващи поносимите за институцията рискове. Обвързването на размера на заплащане с икономическите резултати на Банката, се гарантира от въведените гъвкави и адаптивни системи за допълнително стимулиране. В съответствие с политиката и практиките на УниКредит Груп, тези системи осигуряват пряка връзка между размера и изплащането на индивидуални променливи възнаграждения от една страна, и постигнатите общи за Банката, екипни и индивидуални резултати, от друга. Това се постига чрез установяване на подходящ лимит за максималния общ за Банката размер на променливото възнаграждение, в зависимост от икономическите резултати на Банката и пазарните условия. Системите за стимулиране еволюираха от „bottom-up“ подход с предварително определени нива за бонуси към „top down“ подход с осигуряване на фонд за бонуси, елиминирайки предварително определени суми за бонус. Фонда за бонуси се определя на база очаквана рентабилност, бизнес стратегия и постигнати резултати, както и пазарен контекст и външен бенчмаркинг.

В допълнение, системите за допълнително стимулиране установяват изисквания за минимален праг на представяне и постигане на резултати, под който не се предвижда изплащане на бонус. По този начин се избягва изплащането на гарантирани допълнителни възнаграждения (бонуси), които не съответстват на постигнатите от Банката резултати, като се отчитат и резултатите на ниво Група .

Системите за управление на представянето и съответстващото му възнаграждение, се изграждат в съответствие с целите, заложи в стратегическия план на УниКредит Груп и на УниКредит Булбанк АД. Чрез системите за възнаграждение, изплащането на променливо възнаграждение се обвързва с изпълнението на поставените цели на ниво Банка, изпълнението на целите на съответната структурна единица и с индивидуалното представяне на служителя.

Оценката за резултатите от дейността се основава не само на краткосрочните постижения, но отчита и тяхното дългосрочно влияние върху постигнатите резултати. Това се осигурява чрез задаване на годишни цели, насочени към устойчивото създаване на стойност за компанията, с отчитане на поетия риск. Целите се задават чрез ключови показатели за представянето, които включват, освен доходност, и други индикатори за устойчиво развитие на бизнеса, включително фокус върху риска, и ефективността. Представянето се оценява и възнаграждава не само въз основа на изпълнението на финансови показатели, но и по други критерии като: управление на риска, споделяне на груповите ценности и стандарти за поведение. Оценява се и приноса на отделния служител и всяка бизнес единица към общата стойност, създадена от екипа или от организацията като цяло.

Съгласно разпоредбите на българското законодателство, Банката въвежда категорията идентифициран персонал, за която група следва подхода за разсрочване на променливото възнаграждение. За идентифицивания персонал на групово и локално

ниво са определени специфични индикатори за изпълнение, като годишна доходност, стабилност, ликвидност и др., чрез измерването на които се удостоверява, че при неизпълнение ще бъде приложено намаляване на разсрочените възнаграждения (т.нар. *malus conditions / Zero Factor*), който би могъл напълно да отмени изплащането на променливи възнаграждения при незадоволителни резултати). Променливото възнаграждение за идентифицирания персонал се изплаща в рамките на предварително определен период от шест години (2015 - 2020) и отчита представянето по поставените ключови цели, свързани с оперативната дейност и дългосрочно развитие на Банката. Изплащането на променливото възнаграждение се извършва на части, чрез балансирано съотношение между частта от променливото възнаграждение, която се изплаща веднага (следвайки момента на оценката на представянето) и разсрочената част, в парични средства и инструменти (акции), като зависи от трудовия статус и резултатите от изпълнението на тези служители.

Схемите на изплащане на променливото възнаграждение (бонус) за категориите служители, за които се прилага принципа на разсрочване и изплащане в пари и инструменти са:

Категория персонал	ГОДИНА 1	ГОДИНА 2	ГОДИНА 3	ГОДИНА 4	ГОДИНА 5	ГОДИНА 6
	Парични средства	Парични средства	Парични средства	Акции	Акции	Акции
Групов банд EVP и по-висок и други идентифицирани служители с бонус	20%	15%	15%	20%	15%	15%
Групов банд SVP и други идентифицирани служители с бонус	30%	10%	10%	30%	10%	10%

За 2014 година в тази категория влизат Изпълнителните директори на УниКредит Булбанк, Лизинг и Кънсюмър Файненсинг, членовете на Управителния Съвет на банката и ръководителите на контролни функции.

За всеки член на идентифицирания персонал, всяка година, изплащането на променливото възнаграждение е предмет на оценка, на основание на която променливото възнаграждение може да се потвърди, да се намали или да не бъде изплатено.

В хиляди лева

Възнаграждения на висшия ръководен персонал за 2014г.

Категория персонал	Брой на участниците в категорията	Общо фиксирано възнаграждение за 2014г.	Общо променливо възнаграждение за 2014г.	Разсрочена част на променливото възнаграждение според годината и инструмента на изплащане					
				Парични средства	Парични средства	Парични средства	Акции	Акции	Акции
				2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.
Висш ръководен персонал	12	4 196	3 702	988	435	435	865	435	435

ПРИЛОЖЕНИЕ 1А
**РАВНЕНИЕ НА ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
/към 31.12.2014г./**
В хиляди лева

Позиции и регулаторни корекции	Балансови позиции участващи в калкулацията на базов собствен капитал от първи ред					Балансови позиции участващи в калкулацията на капитал от втори ред	Други корекции	Общо
	Акционерен капитал	Преоценъчни и други резерви	Резерви от неразпределен и печалби	Доход от текущата година	Ълготрайни нематериални активи	Подчинени пасиви		
Баланс към 31 декември 2014 г. на позиции участващи в калкулацията на базов собствен капитал от първи ред	285 777	-14 040	1 727 337	241 657	-23 211		-	2 217 520
<u>Регулаторни корекции базов собствен капитал от първи ред</u>								
Корекция на преоценъчен резерв по деривати за хеджиране	-	36 657	-	-	-		-	36 657
Доход от текущата година все още непризнат за капиталови цели	-	-	-	-241 657	-		-	-241 657
Отсрочени данъчни пасиви свързани с дълготрайни нематериални активи	-	-	-	-	1 102			1 102
Корекция за кредитен риск от превишението на очакваната загуба по редовни експозиции, отчитани по вътрешно-рейтингов подход над заделените счетоводни провизии от обезценка	-	-	-	-	-		-34 633	-34 633
Общо регулаторни корекции базов собствен капитал от първи ред (напълно въведено определение)	-	36 657	-	-241 657	1 102		-34 633	238 531
Базов собствен капитал от първи ред (напълно въведено определение)	285 777	22 617	1 727 337	-	-22 109		-34 633	1 978 989
Корекция на положителен преоценъчен резерв по финансови активи държани за търгуване (преходни разпоредби)	-	-25 860	-	-	-		-	-25 860
40% от сумата на корекцията за кредитен риск от превишението на очакваната загуба по редовни експозиции, отчитани по вътрешно-рейтингов подход над заделените счетоводни провизии от обезценка (преходни разпоредби)							13 852	13 852
Общо регулаторни корекции базов собствен капитал от първи ред (преходни разпоредби)	-	-25 860	-	-	-		13 852	-12 008
Базов собствен капитал от първи ред (преходни разпоредби)	285 777	-3 243	1 727 337	-	-22 109		-20 781	1 966 981
Баланс към 31 декември 2014 г. на позиции участващи в калкулацията на собствен капитал от втори ред						70 596		70 596
<u>Регулаторни корекции собствен капитал от втори ред</u>								
Амортизирана част от подчинени пасиви, непризната за капиталови цели						-66 523		-66 523
Корекция за кредитен риск от превишението на заделените счетоводни провизии за обезценка над очакваната загуба по експозиции в неизпълнение, отчитани по вътрешно-рейтингов подход (ограничени до 0.6% от рисково-претеглените активи по вътрешно-рейтингов подход)						-	36 184	36 184
Общо регулаторни корекции собствен капитал от втори ред (напълно въведено определение)						-66 523	36 184	-30 339
Собствен капитал от втори ред (напълно въведено определение)						4 073	36 184	40 257
40% от сумата на корекцията за кредитен риск от превишението на очакваната загуба по редовни експозиции, отчитани по вътрешно-рейтингов подход над заделените счетоводни провизии от обезценка (преходни разпоредби)							-13 852	-13 852
Общо регулаторни корекции собствен капитал от втори ред (преходни разпоредби)						-	-13 852	-13 852
Собствен капитал от втори ред (преходни разпоредби)						4 073	22 332	26 405
Общо собствен капитал (напълно въведено определение)	285 777	22 617	1 727 337	-	-22 109	4 073	1 551	2 019 246
Общо собствен капитал (преходни разпоредби)	285 777	-3 243	1 727 337	-	-22 109	4 073	1 551	1 993 386

ПРИЛОЖЕНИЕ 1Б

ОБРАЗЕЦ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ /към 31.12.2014г./

В хиляди лева

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти ⁽¹⁾			
1	Емитент	УниКредит Банк Аустрия АГ	УниКредит Банк Аустрия АГ
2	Единен идентификатор/например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно плащане на емисии на ценни книжа/	N/A	N/A
3	Приложимо право /или права/ по отношение на инструмента	Българско/Австрийско	Българско/Австрийско
	Регламентиране		
4	Приходни правила на РКИ	Капитал от втори ред	Капитал от втори ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Капитал от втори ред	Капитал от втори ред
6	Допустим на индивидуална /под-/консолидирана/ индивидуална & /под-/ консолидирана основа	Индивидуална и консолидирана	Индивидуална и консолидирана
7	Вид инструмент /видовете се определят от всяка юрисдикция/	Капитал от втори ред съгласно Регламент 575/2013 чл. 63	Капитал от втори ред съгласно Регламент 575/2013 чл. 63
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал /в хил. лева към 31.12.2014/	585	3 488
9	Номинална стойност на инструмента (в хил. лева)	25 426	29 337
9a	Емисионна цена	100 процента	100 процента
9b	Цена на обратно изкупуване	100 процента от номинала	100 процента от номинала
10	Счетоводна класификация	Финансови пасиви по	Финансови пасиви по
11	Първоначална дата на издаване	03.2.2005 г.	02.8.2008 г.
12	Безсрочен или с дата	с дата	с дата
13	Първоначален падеж	11.2.2015 г.	31.7.2018 г.
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да	Да
15	Евентуална цена на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	Остатъчен дълг + дължими лихви	Остатъчен дълг + дължими лихви
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	Частично или пълно предплащане е възможно в края на всеки лихвен период след предварително съгласие на БНБ	Частично или пълно предплащане е възможно в края на всеки лихвен период след предварително съгласие на БНБ
	Купони/Дивиденди		
17	Фиксирани или плаващ дивидент/купон	плаващ	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	EURIBOR3M+фиксирана надбавка	EURIBOR3M+фиксирана надбавка
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не	Не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително /от гледна точка на момента във времето/	задължително	задължително
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително /от гледна точка на размера/	задължително	задължително
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не	Не
22	Некумулятивен или кумулативен	кумулятивен	кумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	неконвертируем	неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор/и/, задейства/и/ конвертирането	N/A	N/A
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	N/A	N/A
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	N/A	N/A
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	N/A	N/A
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмента, в който инструментът може да бъде конвертиран	N/A	N/A
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	N/A	N/A
30	Характеристики на преоценката на активи	No	No
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	N/A	N/A
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	N/A	N/A
33	Ако се преоценява - в постоянна сила или временно	N/A	N/A
34	Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм	N/A	N/A
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация /посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент/	Senior loans	Senior loans
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не	Не
37	Ако отговорът е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	N/A	N/A

(1) 'N/A' ако въпросът не е относим

**ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ПО
ВРЕМЕ НА ПРЕХОДНИЯ ПЕРИОД
/към 31.12.2014г./**

В хиляди лева

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви ⁽¹⁾		(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
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	285 777	член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които: Инструмент тип 1	N/A	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които: Инструмент тип 2	N/A	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които: Инструмент тип 3	N/A	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
2	Неразпределена печалба	1 727 337	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)	-14 040	член 26, параграф 1	N/A
3a	Фондове за покриване на общи банкови рискове	-	член 26, параграф 1, буква е)	N/A
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК 1	N/A	член 486, параграф 2	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018г.	N/A	член 486, параграф 2	N/A
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	членове 84, 479 и 480	N/A
5a	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	член 26, параграф 2	N/A
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1 999 074		N/A
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): преди корекции с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-	членове 34 и 105	N/A
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-4 422	член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	N/A
9	Празен в ЕС	-		N/A
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (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 и член 472, параграф 5	N/A
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	36 657	член 33, буква а)	N/A
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-6 927	член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	N/A
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	член 32, параграф 1	N/A
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, буква б)	N/A
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	N/A
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	N/A
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансов сектор, които имат с институцията реципрочна крътосана позиция, създадена с цел да раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	N/A
18	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов 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), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	N/A
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов 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), членове 43, 45 и 47, член 48 параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1-3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	N/A
20	Празен в ЕС	-		N/A
20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисковото тегло от 1250% когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-	член 36, параграф 1, буква к)	N/A
20b	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89-91	N/A

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви ⁽¹⁾		(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
20c	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) 258	N/A
20d	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3	N/A
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	N/A
22	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)	-	член 48, параграф 1	N/A
23	от които: преки и непреки 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	N/A
24	Празен в ЕС	-		N/A
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	N/A
25a	Загуба за текуща финансова година (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3	N/A
25b	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен)	-	член 481	N/A
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципите преди прилагането на РКИ	-		N/A
26a	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализирана печалба по членове 467-468	-25 860		N/A
26b	Сума, която е 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	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-31 541	член 36, параграф 1, буква й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал на първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-32 093		N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 966 981		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	член 51-52	N/A
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1	-	член 486, параграф 3	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018г.	-	член 486, параграф 3	N/A
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	N/A
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	членове 486, параграф 3	N/A
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните актове				
37	Преки и непреки 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	N/A
38	Позициите на инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква б), член 58 и член 475, параграф 3	N/A
39	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (суми с отрицателен знак)	-	член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4	N/A
40	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (суми с отрицателен знак)	-	член 56, буква в), членове 59, 79 и член 475, параграф 4	N/A
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)	N/A		N/A
41a	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 575/2013	-31 541	член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а)9, 10, буква а) и 11, буква а)	N/A
	в т.ч. нематериални активи	-17 689	член 472 параграф 4	
	в т.ч. недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби	-13 852	член 472 параграф 6	

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви ⁽¹⁾		(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
41b	Остатъчни 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 477, параграф 3 и 4, буква а)	N/A
41c	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	-	членове 467, 468 и 481	N/A
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква д)	N/A
43	Общи корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-31 541		N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
45	Капитал от първи ред (K1=БСК1+ДК1)	1 966 981		N/A
Капитал от втори ред (K2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	4 073	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	N/A
	Капиталова инжекция в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018	-	член 483, параграф 4	N/A
48	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5-34), емитирани от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни	-	членове 87, 88 и 480	N/A
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	член 486, параграф 4	N/A
50	Корекции с оглед на кредитния риск	36 184	член 62, букви в) и г)	N/A
51	Капитал на втори ред (K2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	40 257		N/A
Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	-	член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2	N/A
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3	N/A
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията 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	N/A
54a	от които новите позиции, които не са обект на предходните разпоредби	-		N/A
54b	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на предходните разпоредби	-		N/A
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които тя 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	N/A
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципите преди РКИ и по друг преходен начин, подреждащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент /ЕС/ №575/2013 /т.е. остатъчни суми по РКИ/	N/A		N/A
56a	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	-13 852	член 472 и член 472, параграфи 3, буква а/, 4, 6, 8, буква а/, 9, 10, буква а/ и 11, буква а/	N/A
56b	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, параграф 2, буква а/, параграф 3 и параграф 4, буква а/	N/A
56c	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителни филтри и приспадания, изисквани преди РКИ	-	членове 467, 468 и 481	N/A
57	Съкупни корекции на капитала от втори ред /K2/ с оглед на нормативните изисквания	-13 852		N/A
58	Капитал от втори ред /K2/:	26 405		N/A
59	Съкупен капитал /CH=K1+K2/	1 993 386		N/A
59a	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които са третирани според принципи 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 активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежаванисобствени инструменти на БСК1 и др./	N/A	член 472 и член 472 параграфи 5, 8, буква б/, 10, буква б/ и 11, буква б/	N/A
	от които: ...елементи, които не се приспадат от елементите на 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 незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др./	N/A	член 475 и член 472 параграф 2 буква б/ и в/ и параграф 4 буква б/	N/A
	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./	N/A	член 477 и член 477 параграф 2 буква б/ и в/ и параграф 4 буква б/	N/A
60	Съкупни рисково претеглени активи	9 538 761		N/A

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви ⁽¹⁾		(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
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред /като процент от рисковата експозиция/	20.6%	член 92, параграф 2, буква а/ и член 465	N/A
62	Капитал от първи ред /като процент от рисковата експозиция/	20.6%	член 92, параграф 2, буква б/ и член 465	N/A
63	Съвкупен капитал /като процент от рисковата експозиция/	20.9%	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 или за 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		N/A
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния риск	3.0%		N/A
67a	от които: буфер за глобалните институции със системно значение / ГИСЗ/ или другите институции със системно значение /ДИСЗ/	не се прилага	ДКИ, член 131	N/A
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред /като процент от общата рискова експозиция/	не се прилага	ДКИ, член 128	N/A
69	/не се прилага в регулирането на равнище ЕС/	N/A		N/A
70	/не се прилага в регулирането на равнище ЕС/	N/A		N/A
71	/не се прилага в регулирането на равнище ЕС/	N/A		N/A
Суми под допустимите лимити за приспадания от собствения капитал (преди рисково претегляне)				
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятията от финансов сектор, в които институцията няма значителни инвестиции /под 10% и нето от допустимите къси позиции/	558	член 36, параграф 1, буква а/, членове 45-46 и член 472, параграф 10 член 56, буква а/, членове 59-60 и член 475, параграф 4 член 66, буква а/, членове 69-70 и член 477, параграф 4	N/A
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятията от финансов сектор, в които тя има значителни инвестиции /под 10% нето от допустимите къси позиции/	63 283	член 36, параграф 1, буква и/, членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11	N/A
74	празен в ЕС	N/A		N/A
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	N/A
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизирания подход /преди въвеждане на ограничението/	N/A	член 62	N/A
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	N/A	член 62	N/A
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги /преди въвеждане на ограничението/	36 184	член 62	N/A
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	36 184	член 62	N/A
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 – 1 януари 2022)				
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	N/A
81	Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението /превишава го след обратното изкупуване и падежите/	-	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	N/A
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	N/A
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението /превишава го след обратното изкупуване и падежите/	-	член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	N/A
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила	-	член 484, параграф 5, член 486, параграф 4 и 5	N/A
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението /превишава го след обратното изкупуване и падежите/	-	член 484, параграф 5, член 486, параграф 4 и 5	N/A
'N/A' ако въпросът не е относим				

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
 /към 31.12.2014 г./

В хиляди лева

Капиталови изисквания – Рискови експозиции	Общо
Рисково претеглени активи (RWA) за кредитен риск	
Рисково претеглени активи по стандартизиран подход	2 544 802
Централни правителства и централни банки	136 663
Регионални правителства	49 853
Субекти от публичния сектор	2 249
Институции	8 746
Предприятия	208 681
Експозиции на дребно	857 521
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	569 502
Експозиции в неизпълнение	255 479
Капиталови инструменти	158 208
Други експозиции	297 900
Секюритизиращи позиции по стандартизиран подход	33 174
Рисково претеглени активи по вътрешно-рейтингов подход	6 030 739
Централни правителства и централни банки	-
Институции	742 656
Предприятия – МСП	3 294 987
Специализирано кредитиране /Слотинг/	788 427
Предприятия	1 197 092
Капиталови инструменти по вътрешно-рейтингов подход	7 577
Общо RWA за кредитен риск	8 608 715
Рисково претеглени активи за пазарен риск	21 176
Дългови инструменти:	20 938
<i>Общ и специфичен риск</i>	20 938
<i>Специфичен риск за секюритизиращи позиции</i>	-
<i>Специфичен риск при корелационно търгуване</i>	-
Капиталови инструменти	63
Валутна позиция	-
Стоки	175
Рисково претеглени активи за операционен риск	900 150
Подход на базисния индикатор	-
Стандартизиран подход за операционен риск	-
Усъвършенствани подходи за измерване	900 150
RWA за риска от корекция на кредитната оценка (CVA) по стандартизиран подход	8 720
Общо RWA за кредитен, пазарен и операционен риск	9 538 761

**СРЕДЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

	АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО
Клас експозиция	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																				
Централни правителства и централни банки	72 026	3 673 351	1	136 663	-	52	2 927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 676 278	1	136 663	-
Регионални правителства	3 048	48 764	126	48 638	-	410	2 457	-	1 215	-	-	-	-	-	-	-	51 221	126	49 853	-
Публичен сектор	9	418	6	380	-	67	5 326	-	1 869	-	-	-	-	-	-	-	5 744	6	2 249	-
Институции	-	-	-	-	-	246	983	-	492	-	5 015	1 309	-	34 728	6 945	-	40 726	-	8 746	-
Предприятия	589	160 848	473	147 080	-	159	166 792	-	48 769	-	8 963	8 963	-	3 869	3 869	-	340 472	473	208 681	-
Експозиции на дребно	8	1 196 614	12 329	776 767	-	3	374 513	-	80 754	-	-	-	-	-	-	-	1 571 127	12 329	857 521	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	52	1 594 370	5 081	560 583	-	48	65 341	-	8 919	-	-	-	-	-	-	-	1 659 711	5 081	569 502	-
Експозиции в неизпълнение	7	493 040	266 054	250 641	-	31	10 758	5 675	4 838	-	-	-	-	-	-	-	503 798	271 729	255 479	-
Капиталови вземания	12 657	63 283	-	158 208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 283	-	158 208	-
Други експозиции	429	584 971	-	297 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584 971	-	297 900	-
Секюритизация	196	56 906	18	33 174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 906	18	33 174	-
ОБЩО (STA)	-	7 872 565	284 088	2 410 034	-	-	629 097	5 675	146 856	-	13 978	10 272	-	38 597	10 814	-	8 554 237	289 763	2 577 976	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																				
Институции	15 173	1 623 496	-	681 695	844	862	178 340	-	26 685	101	88 338	34 276	36	-	-	-	1 890 174	-	742 656	981
Предприятия - МСП	573	3 621 247	366 910	2 841 352	286 721	127	1 076 477	-	442 376	7 002	10 153	11 259	187	-	-	-	4 707 877	366 910	3 294 987	293 910
Специализирано кредитиране	3 004	1 222 618	209 925	712 671	232 935	521	18 739	-	3 238	37	74 656	72 518	1 846	-	-	-	1 316 013	209 925	788 427	234 818
Предприятия	2 006	1 019 211	45 933	971 519	30 207	654	734 726	14 772	202 598	7 425	17 761	22 975	325	-	-	-	1 771 698	60 705	1 197 092	37 957
Капиталови вземания	420	3 780	-	7 577	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 780	-	7 577	30
ОБЩО (FIRB)	-	7 490 352	622 768	5 214 814	550 737	-	2 008 282	14 772	674 897	14 565	190 908	141 028	2 394	-	-	-	9 689 542	637 540	6 030 739	567 696
ОБЩО	-	15 362 917	906 856	7 624 848	550 737	-	2 637 379	20 447	821 753	14 565	204 886	151 300	2 394	38 597	10 814	-	18 243 779	927 303	8 608 715	567 696

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																			ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произвия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ										КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	ДЪЛГОВИ КНИЖА				ДРУГИ							
	Земеделие и горско стопанство	Търговия	Строителство и Операции с недвижими имоти	Финансови услуги	Производство	Държавно управление	Население	Услуги	Туризм	Транспорт и комуникации	Финансови услуги	Финансови услуги	Държавно управление	Строителство и Операции с недвижими имоти	Транспорт и комуникации	Финансови услуги	Държавно управление	Услуги					
Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране						
Клас експозиция	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																							
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	1 260 995	-	-	-	-	28	-	1 617 407	-	-	793 377	1 544	-	3 673 351	1	136 663	-	
Регионални правителства	-	-	-	-	-	43 101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 663	-	48 764	126	48 638	-	
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418	6	380	-	
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Предприятия	316	12 917	4 258	50 859	17 905	-	5 844	617	257	8 243	-	-	-	-	-	-	-	59 632	160 848	473	147 080	-	
Експозиции на дребно	68 404	150 236	30 616	540	65 401	-	781 511	44 658	9 056	45 669	11	-	-	-	-	-	-	512	1 196 614	12 329	776 767	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	23 154	120 896	43 453	3 894	59 909	-	1 284 326	24 785	12 723	21 230	-	-	-	-	-	-	-	-	1 594 370	5 081	560 583	-	
Експозиции в неизпълнение	4 418	70 483	58 681	329	26 867	1	291 428	19 661	8 590	12 582	-	-	-	-	-	-	-	-	493 040	266 054	250 641	-	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 561	-	67	655	-	-	-	63 283	-	158 208	-	
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 954	-	-	-	-	4 480	-	576 537	584 971	-	297 900	-	
Секюритизация	112	38 845	2 948	41	10 413	-	43	2 775	95	1 634	-	-	-	-	-	-	-	-	56 906	18	33 174	-	
ОБЩО (STA)	96 404	393 377	139 956	55 663	180 495	1 304 097	2 363 570	92 496	30 721	89 358	3 993	62 561	1 617 407	67	655	797 857	7 207	636 681	7 872 565	284 088	2 410 034	-	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																							
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 623 496	-	-	-	-	-	-	-	1 623 496	-	681 695	844	
Предприятия - МСП	277 103	1 331 259	455 639	-	1 095 372	-	-	215 315	98 626	147 933	-	-	-	-	-	-	-	-	3 621 247	366 910	2 841 352	286 721	
Специализирано кредитиране	4 233	32 266	926 252	9 772	225 720	-	-	23 916	-	459	-	-	-	-	-	-	-	-	1 222 618	209 925	712 671	232 935	
Предприятия	245	295 129	38 563	66 184	500 658	-	-	88 809	11 457	17 907	-	-	-	-	-	259	-	-	1 019 211	45 933	971 519	30 207	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 780	-	-	-	-	-	-	3 780	-	7 577	30	
ОБЩО (FIRB)	281 581	1 658 654	1 420 454	75 956	1 821 750	-	-	328 040	110 083	166 299	1 623 496	3 780	-	-	-	259	-	-	7 490 352	622 768	5 214 814	550 737	
ОБЩО	377 985	2 052 031	1 560 410	131 619	2 002 245	1 304 097	2 363 570	420 536	140 804	255 657	1 627 489	66 341	1 617 407	67	655	798 116	7 207	636 681	15 362 917	906 856	7 624 848	550 737	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ											ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ										КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ				
	Земеделие и горско стопанство	Търговия	Строителство и Операции с недвижими имоти	Финансови услуги	Производство	Държавно управление	Население	Услуги	Туризм	Транспорт и комуникации	Финансови услуги				
Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)															
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	2 927	-	-	-	-	-	2 927	-	-	-
Регионални правителства	-	-	-	-	-	2 457	-	-	-	-	-	2 457	-	1 215	-
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	5 326	-	-	-	-	5 326	-	1 869	-
Институции	-	-	-	983	-	-	-	-	-	-	-	983	-	492	-
Предприятия	2 386	26 514	58 007	39 868	8 180	-	2 691	21 586	379	7 181	-	166 792	-	48 769	-
Експозиции на дребно	19 609	67 197	20 366	962	30 014	-	186 693	25 940	3 334	20 398	-	374 513	-	80 754	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	4 884	15 032	22 363	258	10 260	-	3 655	4 109	1 615	3 165	-	65 341	-	8 919	-
Експозиции в неизпълнение	-	6 036	75	2	4 197	10	313	3	67	55	-	10 758	5 675	4 838	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (STA)	26 879	114 779	100 811	42 073	52 651	5 394	198 678	51 638	5 395	30 799	-	629 097	5 675	146 856	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)															
Институции	-	-	-	73 450	-	-	-	-	-	-	104 890	178 340	-	26 685	101
Предприятия - МСП	31 140	451 346	176 046	-	268 022	-	-	81 269	3 575	65 079	-	1 076 477	-	442 376	7 002
Специализирано кредитиране	-	1 510	13 858	587	2 770	-	-	14	-	-	-	18 739	-	3 238	37
Предприятия	4 283	291 700	131 695	10 268	229 970	-	-	14 256	-	52 554	-	734 726	14 772	202 598	7 425
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (FIRB)	35 423	744 556	321 599	84 305	500 762	-	-	95 539	3 575	117 633	104 890	2 008 282	14 772	674 897	14 565
ОБЩО	62 302	859 335	422 410	126 378	553 413	5 394	198 678	147 177	8 970	148 432	104 890	2 637 379	20 447	821 753	14 565

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

	ОБЩО																	
	АКТИВИ				ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба
Клас експозиция	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																		
Централни правителства и централни банки	3 673 351	1	136 663	-	2 927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 676 278	1	136 663	-
Регионални правителства	48 764	126	48 638	-	2 457	-	1 215	-	-	-	-	-	-	-	51 221	126	49 853	-
Публичен сектор	418	6	380	-	5 326	-	1 869	-	-	-	-	-	-	-	5 744	6	2 249	-
Институции	-	-	-	-	983	-	492	-	5 015	1 309	-	34 728	6 945	-	40 726	-	8 746	-
Предприятия	160 848	473	147 080	-	166 792	-	48 769	-	8 963	8 963	-	3 869	3 869	-	340 472	473	208 681	-
Експозиции на дребно	1 196 614	12 329	776 767	-	374 513	-	80 754	-	-	-	-	-	-	-	1 571 127	12 329	857 521	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 594 370	5 081	560 583	-	65 341	-	8 919	-	-	-	-	-	-	-	1 659 711	5 081	569 502	-
Експозиции в неизпълнение	493 040	266 054	250 641	-	10 758	5 675	4 838	-	-	-	-	-	-	-	503 798	271 729	255 479	-
Капиталови вземания	63 283	-	158 208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 283	-	158 208	-
Други експозиции	584 971	-	297 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584 971	-	297 900	-
Секюритизация	56 906	18	33 174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 906	18	33 174	-
ОБЩО (STA)	7 872 565	284 088	2 410 034	-	629 097	5 675	146 856	-	13 978	10 272	-	38 597	10 814	-	8 554 237	289 763	2 577 976	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																		
Институции	1 623 496	-	681 695	844	178 340	-	26 685	101	88 338	34 276	36	-	-	-	1 890 174	-	742 656	981
Предприятия - МСП	3 621 247	366 910	2 841 352	286 721	1 076 477	-	442 376	7 002	10 153	11 259	187	-	-	-	4 707 877	366 910	3 294 987	293 910
Специализирано кредитиране	1 222 618	209 925	712 671	232 935	18 739	-	3 238	37	74 656	72 518	1 846	-	-	-	1 316 013	209 925	788 427	234 818
Предприятия	1 019 211	45 933	971 519	30 207	734 726	14 772	202 598	7 425	17 761	22 975	325	-	-	-	1 771 698	60 705	1 197 092	37 957
Капиталови вземания	3 780	-	7 577	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 780	-	7 577	30
ОБЩО (FIRB)	7 490 352	622 768	5 214 814	550 737	2 008 282	14 772	674 897	14 565	190 908	141 028	2 394	-	-	-	9 689 542	637 540	6 030 739	567 696
ОБЩО	15 362 917	906 856	7 624 848	550 737	2 637 379	20 447	821753	14 565	204 886	151 300	2 394	38597	10 814	-	18 243 779	927 303	8 608 715	567 696

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ПАДЕЖ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

	До 1 месец**				От 1 до 3 месеца**				От 3 месеца до 1 година**				От 1 до 5 години**				Над 5 години и без фиксиран матуритет**				ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	
Клас експозиция	Стойност преди провиране	Осчетоводе на провия	Рисково претеглен активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводе на провия	Рисково претеглен активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводе на провия	Рисково претеглен активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводе на провия	Рисково претеглен активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводе на провия	Рисково претеглен активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Рисково претеглен активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Рисково претеглен активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводе на провия	Рисково претеглен активи	Очаквана загуба	
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																															
Централни правителства и централни банки	967 790	-	136 663	-	147	-	-	-	1 414 521	1	-	-	685 990	-	-	-	-	607 830	-	-	-	-	-	-	-	-	3 676 278	1	136 663	-	
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 926	7	1 865	-	34 051	86	32 810	-	15 244	33	15 178	-	-	-	-	-	-	51 221	126	49 853	-		
Публичен сектор	660	2	252	-	228	-	116	-	3 251	3	674	-	1 605	1	1 207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 744	6	2 249	-		
Институции	395	-	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	587	-	293	-	5 015	1 309	-	34 729	6 946	-	40 726	-	8 746	-	
Предприятия	54 675	27	9 660	-	9 296	1	2 395	-	163 260	143	111 916	-	49 470	128	27 155	-	50 938	174	44 722	-	8 964	8 964	-	3 869	3 869	-	340 472	473	208 681	-	
Експозиции на дребно	207 182	1 816	83 962	-	87 839	612	37 997	-	358 738	2 518	149 620	-	356 637	2 378	196 628	-	560 731	5 005	389 314	-	-	-	-	-	-	1 571 127	12 329	857 521	-		
Експозиции, обезпечени с недвижимо	64 101	497	17 417	-	24 987	149	7 099	-	124 972	803	36 372	-	157 852	967	54 288	-	1 287 799	2 665	454 326	-	-	-	-	-	-	1 659 711	5 081	569 502	-		
Експозиции в неизпълнение	337 798	213 972	133 767	-	1 269	888	371	-	19 065	11 007	8 056	-	59 673	17 494	52 555	-	85 993	28 368	60 730	-	-	-	-	-	-	503 798	271 729	255 479	-		
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 283	-	158 208	-	-	-	-	-	-	63 283	-	158 208	-		
Други експозиции	584 971	-	297 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584 971	-	297 900	-		
Секюритизация	6 937	16	3 429	-	856	-	519	-	29 857	-	17 787	-	11 832	2	6 934	-	7 424	-	4 505	-	-	-	-	-	-	56 906	18	33 174	-		
ОБЩО (STA)	2 224 509	216 330	683 248	-	124 622	1 650	48 497	-	2 115 590	14 482	326 290	-	1 357 110	21 056	371 577	-	2 679 829	36 245	1 127 276	-	13 979	10 273	-	38 598	10 815	-	8 554 237	289 763	2 577 976	-	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																															
Институции	746 300	-	314 072	476	178 883	-	75 607	92	461 589	-	151 968	204	400 463	-	163 798	169	14 601	-	2 935	4	88 338	34 276	36	-	-	-	1 890 174	-	742 656	981	
Предприятия - МСП	1 219 560	312 639	542 095	201 839	278 866	8 836	240 721	13 784	1 247 219	14 818	871 951	19 591	1 426 916	25 932	1 179 311	51 443	525 163	4 685	449 650	7 066	10 153	11 259	187	-	-	-	4 707 877	366 910	3 294 987	293 910	
Специализирано кредитиране	306 251	147 747	3 934	151 428	27 922	1 781	30 703	1 359	79 256	16 796	36 254	23 548	443 037	38 060	304 551	45 698	384 891	5 541	340 467	10 939	74 656	72 518	1 846	-	-	-	1 316 013	209 925	788 427	234 818	
Предприятия	459 421	51 856	273 953	27 852	150 384	1 302	111 964	2 363	438 515	5 364	222 181	2 971	488 476	1 052	328 765	2 712	217 141	1 131	237 254	1 734	17 761	22 975	325	-	-	-	1 771 698	60 705	1 197 092	37 957	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 780	-	7 577	30	-	-	-	-	-	-	3 780	-	7 577	30	
ОБЩО (FIRB)	2 731 532	512 242	1 134 054	381 595	636 055	11 919	458 995	17 598	2 226 579	36 978	1 282 354	46 314	2 758 892	65 044	1 976 425	100 022	1 145 576	11 357	1 037 883	19 773	190 908	141 028	2 394	-	-	-	9 689 542	637 540	6 030 739	567 696	
ОБЩО	4 956 041	728 572	1 817 302	381 595	760 677	13 569	507 492	17 598	4 342 169	51 460	1 608 644	46 314	4 116 002	86 100	2 348 002	100 022	3 825 405	47 602	2 165 159	19 773	204 887	151 301	2 394	38 598	10 815	-	18 243 779	927 303	8 608 715	567 696	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ДО КРАЕН СРОК НА ЕКСПОЗИЦИЯТА

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ДНИ НА ПРОСРОЧИЕ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Финансови обеспечения	ОБЩО Гаранции
	ДО 30 ДНИ**				ОТ 31 ДО 90 ДНИ**				ОТ 91 ДО 180 ДНИ**				НАД 181 ДНИ**				ОБЩО				ОБЩО		ОБЩО					
Клас експозиция	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обеспечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обеспечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обеспечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обеспечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обеспечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност преди провизиране	Провизия				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	3 673 351	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 927	-	2 326	-	-	-	-	-	3 676 278	1	2 326	
Регионални правителства	48 764	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 457	-	-	-	-	-	-	-	51 221	126	-	
Публичен сектор	414	6	32	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 326	-	2 450	-	-	-	-	-	5 744	6	2 482	
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	983	-	-	-	5 015	-	34 728	-	40 726	-	-	
Предприятия	158 004	424	5 083	7 789	2 844	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166 792	-	35 280	2 060	8 963	-	3 869	-	340 472	473	40 363	9 849
Експозиции на дребно	1 174 977	10 408	49 210	529	21 637	1 921	504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374 513	-	39 100	550	-	-	-	-	1 571 127	12 329	88 814	1 079
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 578 845	4 733	-	-	15 525	348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65 341	-	-	-	-	-	-	-	1 659 711	5 081	-	
Експозиции в неизпълнение	72 623	27 849	93	-	34 019	7 606	319	-	33 349	11 663	296	-	353 049	218 936	398	-	10 758	5 675	69	-	-	-	-	-	503 798	271 729	1 175	
Капиталови вземания	63 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 283	-	-	
Други експозиции	584 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584 971	-	-	
Секюритизация	54 832	4	539	19 531	796	-	-	-	104	-	-	-	1 174	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 906	18	539	19 531
ОБЩО (STA)	7 410 064	43 551	54 957	27 849	74 825	9 924	823	-	33 453	11 663	296	-	354 223	218 950	398	-	629 097	5 675	79 225	2 610	13 978	-	38 597	-	8 554 237	289 763	135 699	30 459
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Институции	1 623 496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178 340	-	73	-	88 338	-	-	-	1 890 174	-	73	
Предприятия - МСП	3 072 692	34 437	45 558	14 733	52 498	6 760	86	-	50 471	19 816	29	-	445 586	305 897	-	-	1 076 477	-	88 137	23 357	10 153	-	-	-	4 707 877	366 910	133 810	38 090
Специализирано кредитиране	814 052	20 409	-	7 676	32	32	-	-	48 479	4 946	-	-	360 055	184 538	-	-	18 739	-	-	-	74 656	-	-	-	1 316 013	209 925	-	7 676
Предприятия	971 259	4 775	727	1 074	-	-	-	-	387	60	-	-	47 565	41 098	-	-	734 726	14 772	15 562	830	17 761	-	-	-	1 771 698	60 705	16 289	1 904
Капиталови вземания	3 780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 780	-	-	
ОБЩО (FIRB)	6 485 279	59 621	46 285	23 483	52 530	6 792	86	-	99 337	24 822	29	-	853 206	531 533	-	-	2 008 282	14 772	103 772	24 187	190 908	-	-	-	9 689 542	637 540	150 172	47 670
ОБЩО	13 895 343	103 172	101 242	51 332	127 355	16 716	909	-	132 790	36 485	325	-	1 207 429	750 483	398	-	2 637 379	20 447	182 997	26 797	204 886	-	38 597	-	18 243 779	927 303	285 871	78 129

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ																								ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произвия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба	
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ				ЮЖНА АМЕРИКА								
	Стойност преди произиране	Осчетоводена произвия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Осчетоводена произвия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Осчетоводена произвия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Осчетоводена произвия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Осчетоводена произвия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба									
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																													
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	3 673 351	1	136 663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 673 351	1	136 663	-	
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	48 764	126	48 638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 764	126	48 638	-		
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	418	6	380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418	6	380	-		
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	160 848	473	147 080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160 848	473	147 080	-		
Експозиции на дребно	49	-	37	-	482	1	55	-	1 196 036	12 328	776 640	-	7	-	5	-	11	-	8	-	29	-	22	-	1 196 614	12 329	776 767	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	75	-	26	-	208	-	73	-	1 594 087	5 081	560 484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 594 370	5 081	560 583	-		
Експозиции в неизпълнение	30	30	-	-	21	10	16	-	492 802	265 973	250 480	-	102	23	79	-	85	18	66	-	-	-	-	493 040	266 054	250 641	-		
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	63 283	-	158 208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 283	-	158 208	-		
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	584 971	-	297 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584 971	-	297 900	-		
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	56 906	18	33 174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 906	18	33 174	-		
ОБЩО (STA)	154	30	63	-	711	11	144	-	7 871 466	284 006	2 409 647	-	109	23	84	-	96	18	74	-	29	-	22	-	7 872 565	284 088	2 410 034	-	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																													
Институции	-	-	-	-	322	-	86	-	1 580 640	-	672 370	837	42 503	-	9 233	7	31	-	6	-	-	-	-	1 623 496	-	681 695	844		
Предприятия - МСП	-	-	-	-	4 116	29	4 503	58	3 580 425	366 639	2 805 704	286 264	-	-	-	-	36 706	242	31 145	399	-	-	-	3 621 247	366 910	2 841 352	286 721		
Специализирано кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-	1 222 618	209 925	712 671	232 935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 222 618	209 925	712 671	232 935		
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	979 197	45 901	946 025	30 140	40 014	32	25 494	67	-	-	-	-	-	-	-	1 019 211	45 933	971 519	30 207		
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	3 780	-	7 577	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 780	-	7 577	30		
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	4 438	29	4 589	58	7 366 660	622 465	5 144 347	550 206	82 517	32	34 727	74	36 737	242	31 151	399	-	-	-	7 490 352	622 768	5 214 814	550 737		
ОБЩО	154	30	63	-	5 149	40	4 733	58	15 238 126	906 471	7 553 994	550 206	82 626	55	34 811	74	36 833	260	31 225	399	29	-	22	-	15 362 917	906 856	7 624 848	550 737	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																				ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очакван загуба	
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ								ЮЖНА АМЕРИКА
Клас експозиция	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																									
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	2 927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	2 457	-	1 215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	5 326	-	1 869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	983	-	492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	1 335	-	10	-	165 457	-	48 759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	21	-	8	-	156	-	52	-	374 228	-	80 657	-	27	-	6	-	29	-	11	-	52	-	20	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	65 341	-	8 919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	10 758	5 675	4 838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (STA)	21	-	8	-	1 491	-	62	-	627 477	5 675	146 749	-	27	-	6	-	29	-	11	-	52	-	20	-	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																									
Институции	1 525	-	873	13	1 936	-	811	6	161 698	-	24 623	82	13 181	-	378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия - МСП	-	-	-	-	10 001	-	6 479	79	1 066 394	-	435 861	6 922	82	-	36	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Специализирано кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-	18 739	-	3 238	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	734 726	14 772	202 598	7 425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (FIRB)	1 525	-	873	13	11 937	-	7 290	85	1 981 557	14 772	666 320	14 466	13 263	-	414	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО	1 546	-	881	13	13 428	-	7 352	85	2 609 034	20 447	813 069	14 466	13 290	-	420	1	29	-	11	-	52	-	20	-	-

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

	ДЕРИВАТИ												РЕПА												ОБЩО Стойност преди проектиране	ОБЩО Осчетоводена проvisions	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба	
	АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА		АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА						
Клас експозиция	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Очаквана загуба					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																													
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Институции	-	-	-	-	5 015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 728	-	-	-	-	-	-	-	-	39 743	-	8 255	-
Предприятия	-	-	-	-	8 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 869	-	-	-	-	-	-	-	-	12 832	-	12 833	-
Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ОБЩО (STA)	-	-	-	-	13 978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 597	-	-	-	-	-	-	-	-	52 575	-	21 088	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																													
Институции	-	-	-	-	88 338	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 338	-	34 276	36	
Предприятия - МСП	-	-	-	-	10 153	187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 153	-	11 259	187	
Специализирано кредитиране	-	-	-	-	74 656	1 846	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 656	-	72 518	1 846	
Предприятия	-	-	-	-	17 761	325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 761	-	22 975	325	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	190 908	2 394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190 908	-	141 028	2 394	
ОБЩО	-	-	-	-	204 886	2 394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 597	-	-	-	-	-	-	-	243 483	-	162 116	2 394	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

		АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след проvizиране	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции	
Клас експозиция	Степен на кредитно качество	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност след проvizиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност след проvizиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност след проvizиране	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност след проvizиране						
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																							
Централни правителства и централни банки	1	28	-	28	-	-	28	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	56	-	-	
	2	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-	
	3	1 274 524	-	1 274 524	-	-	25	-	25	22	-	-	-	-	-	-	-	1 274 549	-	1 274 549	22	-	
	4	1 597 182	1	1 597 181	-	-	2 872	-	2 872	2 304	-	-	-	-	-	-	-	1 600 054	1	1 600 053	2 304	-	
	Без Рейтинг	801 617	-	801 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	801 617	-	801 617	-	-	
Централни правителства и централни банки		3 673 351	1	3 673 350	-	-	2 927	-	2 927	2 326	-	-	-	-	-	-	-	3 676 278	1	3 676 277	2 326	-	
Регионални правителства	4	607	-	607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	607	-	607	-	-	
	Без Рейтинг	48 157	126	48 031	-	-	2 457	-	2 457	-	-	-	-	-	-	-	-	50 614	126	50 488	-	-	
Регионални правителства		48 764	126	48 638	-	-	2 457	-	2 457	-	-	-	-	-	-	-	-	51 221	126	51 095	-	-	
Публичен сектор	Без Рейтинг	418	6	412	32	-	5 326	-	5 326	2 450	-	-	-	-	-	-	-	5 744	6	5 738	2 482	-	
Публичен сектор		418	6	412	32	-	5 326	-	5 326	2 450	-	-	-	-	-	-	-	5 744	6	5 738	2 482	-	
Институции	Без Рейтинг	-	-	-	-	-	983	-	983	-	-	5 015	-	5 015	34 728	-	34 728	40 726	-	40 726	-	-	
Институции		-	-	-	-	-	983	-	983	-	-	5 015	-	5 015	34 728	-	34 728	40 726	-	40 726	-	-	
Предприятия	Без Рейтинг	160 848	473	160 375	5 083	7 789	166 792	-	166 792	35 280	2 060	8 963	-	8 963	3 869	-	3 869	340 472	473	339 999	40 363	9 849	
Предприятия		160 848	473	160 375	5 083	7 789	166 792	-	166 792	35 280	2 060	8 963	-	8 963	3 869	-	3 869	340 472	473	339 999	40 363	9 849	
Експозиции на дребно	Без Рейтинг	1 196 614	12 329	1 184 285	49 714	529	374 513	-	374 513	39 100	550	-	-	-	-	-	-	1 571 127	12 329	1 558 798	88 814	1 079	
Експозиции на дребно		1 196 614	12 329	1 184 285	49 714	529	374 513	-	374 513	39 100	550	-	-	-	-	-	-	1 571 127	12 329	1 558 798	88 814	1 079	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Без Рейтинг	1 594 370	5 081	1 589 289	-	-	65 341	-	65 341	-	-	-	-	-	-	-	-	1 659 711	5 081	1 654 630	-	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		1 594 370	5 081	1 589 289	-	-	65 341	-	65 341	-	-	-	-	-	-	-	-	1 659 711	5 081	1 654 630	-	-	
Експозиции в неизпълнение	Без Рейтинг	493 040	266 054	226 986	1 106	-	10 758	5 675	5 083	69	-	-	-	-	-	-	-	503 798	271 729	232 069	1 175	-	
Експозиции в неизпълнение		493 040	266 054	226 986	1 106	-	10 758	5 675	5 083	69	-	-	-	-	-	-	-	503 798	271 729	232 069	1 175	-	
Капиталови вземания	Без Рейтинг	63 283	-	63 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 283	-	63 283	-	-	
Капиталови вземания		63 283	-	63 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 283	-	63 283	-	-	
Други експозиции	Без Рейтинг	584 971	-	584 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584 971	-	584 971	-	-	
Други експозиции		584 971	-	584 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584 971	-	584 971	-	-	
Секюритизация	Без Рейтинг	56 906	18	56 888	539	19 531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 906	18	56 888	539	19 531	
Секюритизация		56 906	18	56 888	539	19 531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 906	18	56 888	539	19 531	
ОБЩО		7 872 565	284 088	7 588 477	56 474	27 849	629 097	5 675	623 422	79 225	2 610	13 978	-	13 978	38 597	-	38 597	8 554 237	289 763	8 264 474	135 699	30 459	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2014 г./

В хиляди лева

						ИНСТИТУЦИИ**						ПРЕДПРИЯТИЯ**						КАПИТАЛОВИ ВЗЕМАНИЯ						ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Гаранции	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Недвижими имоти	ОБЩО Очаквана загуба		
Рейтинг категория	Средно-претеглено PD	Средно-претеглено рисково тегло	Средно-претеглен LGD	Средно-претеглен CCF	Брой длъжници	Стойност преди провизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Недвижими имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Недвижими имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Недвижими имоти	Очаквана загуба								
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																															
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	0.03%	19.09%	44.92%	65.63%	27	76 485	-	-	-	-	8	28 674	-	-	244	-	2	-	-	-	-	-	-	-	105 159	-	-	244	-	10	
3	0.04%	20.14%	45.00%	30.34%	11	24 716	-	-	-	-	1	21 619	1	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	46 335	1	-	-	-	4	
4	0.06%	26.21%	44.78%	49.68%	12	43 430	-	-	-	-	5	5 170	-	-	10	856	1	-	-	-	-	-	-	-	48 600	-	-	10	856	6	
5	0.08%	26.20%	44.38%	74.09%	12	5 165	-	-	-	-	1	134 420	2	-	-	6 812	35	-	-	-	-	-	-	-	139 585	2	-	-	6 812	36	
6	0.10%	40.65%	44.96%	94.99%	31	1 633 911	-	-	-	-	685	47 239	3	-	685	14 216	8	-	-	-	-	-	-	-	1 681 150	3	-	685	14 216	693	
7	0.15%	34.05%	43.88%	83.46%	22	2 297	-	-	-	-	-	197 981	47	-	4 270	4 553	109	-	-	-	-	-	-	-	200 278	47	-	4 270	4 553	109	
8	0.20%	40.02%	42.75%	72.10%	47	7 570	-	-	-	-	6	77 965	24	-	1 354	12 500	54	-	-	-	-	-	-	-	85 535	24	-	1 354	12 500	60	
9	0.26%	46.62%	42.30%	82.28%	99	54 227	-	-	-	-	53	168 594	40	-	4 219	47 676	145	-	-	-	-	-	-	-	222 821	40	-	4 219	47 676	198	
10	0.37%	57.39%	42.29%	72.10%	124	3 430	-	-	-	-	1	489 939	189	1 197	15 996	67 363	561	-	-	-	-	-	-	-	493 369	189	1 197	15 996	67 363	562	
11	0.50%	58.58%	40.70%	80.19%	151	1 316	-	-	-	-	2	258 500	167	400	8 963	70 000	419	-	-	-	-	-	-	-	259 666	167	400	8 963	70 000	421	
12	0.66%	68.90%	41.61%	85.63%	221	941	-	-	-	-	2	459 596	511	-	13 612	104 157	1 082	-	-	-	-	-	-	-	460 537	511	-	13 612	104 157	1 084	
13	0.93%	76.52%	40.94%	90.89%	191	729	-	-	-	-	2	380 154	619	1 467	10 279	110 966	1 319	-	-	-	-	-	-	-	380 883	619	1 467	10 279	110 966	1 321	
14	1.23%	88.35%	42.02%	83.30%	227	19 644	-	-	-	-	116	756 158	1 476	6 038	17 945	157 332	3 210	-	-	-	-	-	-	-	775 802	1 476	6 038	17 945	157 332	3 326	
15	1.68%	87.85%	41.54%	90.07%	210	14 634	-	-	-	73	-	74	405 809	1 237	767	12 669	90 583	2 568	-	-	-	-	-	-	-	420 443	1 237	767	12 742	90 583	2 642
16	2.28%	104.34%	42.79%	94.61%	209	33	-	-	-	-	-	481 935	2 134	7 665	5 313	82 505	4 391	-	-	-	-	-	-	-	481 968	2 134	7 665	5 313	82 505	4 391	
17	3.01%	98.13%	40.59%	90.54%	253	944	-	-	-	-	6	638 171	3 300	13 056	14 508	213 611	6 974	-	-	-	-	-	-	-	639 115	3 300	13 056	14 508	213 611	6 980	
18	4.24%	112.37%	41.38%	88.17%	288	-	-	-	-	-	-	466 244	4 321	192	12 295	131 292	7 209	-	-	-	-	-	-	-	466 244	4 321	192	12 295	131 292	7 209	
19	5.75%	119.10%	42.02%	90.46%	90	-	-	-	-	-	-	172 159	1 707	8 282	2 509	39 409	3 638	-	-	-	-	-	-	-	172 159	1 707	8 282	2 509	39 409	3 638	
20	7.85%	139.38%	40.74%	81.05%	162	8	-	-	-	-	-	380 525	3 093	930	22 745	76 648	9 886	-	-	-	-	-	-	-	380 533	3 093	930	22 745	76 648	9 886	
21	10.64%	150.33%	41.30%	95.90%	52	556	-	-	-	-	12	97 972	2 092	-	1 376	32 161	4 140	-	-	-	-	-	-	-	98 528	2 092	-	1 376	32 161	4 152	
22	16.35%	151.89%	36.53%	99.73%	4	-	-	-	-	-	-	9 006	330	-	-	7 607	534	-	-	-	-	-	-	-	9 006	330	-	-	7 607	534	
23	20.17%	210.96%	41.23%	94.07%	31	138	-	-	-	-	7	154 670	6 073	-	-	58 499	12 101	-	-	-	-	-	-	-	154 808	6 073	-	-	58 499	12 108	
24	100.00%	0.00%	45.00%	100%	11	-	-	-	-	-	-	4 266	4 266	-	-	-	1 920	-	-	-	-	-	-	-	4 266	4 266	-	-	-	1 920	
25	100.00%	0.00%	42.36%	99.57%	404	-	-	-	-	-	-	599 161	370 934	-	1 107	153 516	252 722	-	-	-	-	-	-	-	599 161	370 934	-	1 107	153 516	252 722	
26	100.00%	0.00%	43.00%	100%	9	-	-	-	-	-	-	43 798	25 049	-	-	8 739	18 836	-	-	-	-	-	-	-	43 798	25 049	-	-	8 739	18 836	
Много добър	N/A	68.34%	N/A	95.77%	17	-	-	-	-	-	-	233 093	632	7 676	-	150 491	865	-	-	-	-	-	-	-	233 093	632	7 676	-	150 491	865	
Добър	N/A	89.38%	N/A	98.95%	105	-	-	-	-	-	-	371 027	3 878	-	-	65 992	2 920	-	-	-	-	-	-	-	371 027	3 878	-	-	65 992	2 920	
Задоволителен	N/A	114.60%	N/A	99.34%	38	-	-	-	-	-	-	260 222	4 066	-	-	111 993	7 223	-	-	-	-	-	-	-	260 222	4 066	-	-	111 993	7 223	
Слаб	N/A	250.00%	N/A	99.97%	1	-	-	-	-	-	-	4 779	215	-	-	-	382	-	-	-	-	-	-	-	4 779	215	-	-	-	382	
Неизпълнение	N/A	0.00%	N/A	100%	58	-	-	-	-	-	-	446 892	201 134	-	-	99 349	223 428	-	-	-	-	-	-	-	446 892	201 134	-	-	99 349	223 428	
Капиталови вземания	N/A	200.46%	0.45%	100%	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 780	-	-	-	-	-	-	3 780	-	-	-	-	30	
ОБЩО	-	-	-	-	3 126	1 890 174	-	-	-	73	-	981	7 795 588	637 540	47 670	150 099	1 918 826	566 685	3 780	-	-	-	-	-	30	9 689 542	637 540	47 670	150 172	1 918 826	567 696

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ВКЛЮЧИТЕЛНО ДЕРИВАТИ И РЕПА