

УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

**НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2011
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
УниКредит Булбанк АД

Доклад върху неконсолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения неконсолидиран финансов отчет на УниКредит Булбанк АД ("Банката"), включващ неконсолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2011 година, неконсолидираните отчети за доходите, всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за неконсолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този неконсолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на неконсолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този неконсолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко неконсолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в неконсолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в неконсолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на неконсолидирания финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в неконсолидирания финансов отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, неконсолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2011 година, както и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата неконсолидирана финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания неконсолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2011 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 6 март 2012 г., се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева
Управител

КПМГ България ООД

София, 6 март 2012 година



Маргарита Голева
Регистриран одитор



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	3
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	4
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	5
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	6
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	8
1. ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА.....	8
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ	8
3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА.....	9
4. ОПОВЕЩАВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	24
5. ДОПУСКАНИЯ И ПРЕЦЕНКИ	42
6. ОТЧИТАНЕ ПО СЕГМЕНТИ	47
7. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД.....	50
8. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	50
9. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	51
10. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ДРУГИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	51
11. НЕТНИ РЕАЛИЗИРАНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ИНВЕСТИЦИИ ОТЧИТАНИ НЕ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	51
12. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ, НЕТНО	52
13. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ПРОДАЖБАТА НА ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ	52
14. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	52
15. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	54
16. АМОРТИЗАЦИЯ И ОБЕЗЦЕНКА НА МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ, ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ И АКТИВИ ЗА ПРОДАЖБА	54
17. РАЗХОДИ ЗА ПРОВИЗИИ	54
18. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ	55
19. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	56
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	56
21. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	57
22. ДЕРИВАТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	58
23. ДЕРИВАТИВИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	58
24. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	58
25. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	59
26. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	59
27. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	59
28. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	60
29. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	60
30. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ.....	61
31. ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	63
32. ТЕКУЩИ ДАНЪЦИ	64
33. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ.....	64
34. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ И ГРУПИ ОТ АКТИВИ ЗА ИЗВАЖДАНЕ ОТ УПОТРЕБА, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	65
35. ДРУГИ АКТИВИ	65
36. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	66
37. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	66
38. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ	66
39. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ	67
40. ПРОВИЗИИ	67
41. ДРУГИ ПАСИВИ	69
42. КАПИТАЛ	70
43. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	70
44. ЗАЛОЖЕНИ АКТИВИ.....	71
45. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	72
46. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	73
47. ЛИЗИНГ	73
48. ДРУЖЕСТВА ОТ БАНКОВА ГРУПА	74

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
В хиляди лева

	Приложения	2011	2010
Приходи от лихви		649,355	632,772
Разходи за лихви		(206,365)	(205,908)
Нетен лихвен доход	7	442,990	426,864
Приходи от дивиденди		7,600	133
Приходи от такси и комисиони		173,523	162,389
Разходи за такси и комисиони		(8,657)	(8,750)
Нетен доход от такси и комисиони	8	164,866	153,639
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	9	16,330	(795)
Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	(1,603)	5,819
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	199	9,986
Други оперативни приходи, нетно	12	6,005	5,940
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		636,387	601,586
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	13	2,736	239
Разходи за персонала	14	(98,321)	(95,549)
Общи административни разходи	15	(114,792)	(112,600)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	16	(34,216)	(35,757)
Разходи за провизии	17	(4,426)	3,336
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(136,127)	(184,621)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		251,241	176,634
Разходи за данъци	19	(24,665)	(17,890)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		226,576	158,744

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител



Маргарита Голева
Регистриран одитор

Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящите финансови отчети

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

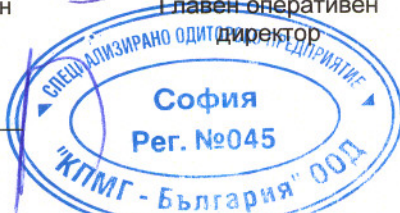
Приложения	В хиляди лева	
	2011	2010
Печалба за периода	226,576	158,744
Друг всеобхватен доход		
Финансови активи на разположение за продажба	(1,846)	6,876
Хеджиране на парични потоци	(1,906)	(4,299)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	376	(259)
Други разпределения	(37)	(76)
Общ друг всеобхватен доход за периода	(3,413)	2,242
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	223,163	160,986

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор



Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Приложения от 1 до 48 са неотделима част от настоящите финансови отчети

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
В хиляди лева

	Приложения	2011	2010
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	886,703	874,658
Финансови активи държани за търгуване	21	129,174	162,160
Деривати държани за търгуване	22	112,024	56,250
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	24	79,682	110,545
Кредити и аванси на банки	25	1,893,753	1,699,018
Кредити и аванси на клиенти	26	7,812,435	7,472,399
Финансови активи на разположение за продажба	27	383,947	278,732
Инвестиции държани до падеж	28	273,247	291,382
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	29	27,499	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	30	218,244	235,226
Дълготрайни нематериални активи	31	31,734	31,065
Текущи данъчни активи	32	-	3,467
Отсрочени данъчни активи	33	6,964	6,302
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	34	797	21
Други активи	35	47,445	26,916
ОБЩО АКТИВИ		11,903,648	11,275,640
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	36	88,386	62,317
Деривати за хеджиране	23	6,027	4,527
Депозити от банки	37	2,164,333	2,553,023
Депозити от клиенти	38	7,293,666	6,540,524
Подчинени пасиви	39	216,710	214,053
Провизии	40	38,912	34,266
Текущи данъчни пасиви	32	6,218	-
Отсрочени данъчни пасиви	33	18,282	20,187
Други пасиви	41	66,778	65,570
ОБЩО ПАСИВИ		9,899,312	9,494,467
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285,777	263,911
Преоценъчни резерви		117,212	132,073
Резерви		1,374,771	1,226,445
Доход от текущата година		226,576	158,744
ОБЩО КАПИТАЛ	42	2,004,336	1,781,173
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		11,903,648	11,275,640

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

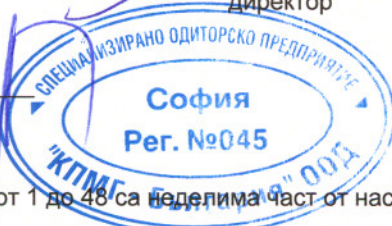
КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор



Приложения от 1 до 48 са неотделима част от настоящите финансови отчети

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
В хиляди лева

	Акцио- нерен капитал	Фонд Резервен	Други резерви	Резерв на недвижими имоти	Резерв на финансови активи държани за продажба	Резерв от хедж. на паричен поток	Общо
Салдо към 1 януари 2010	239,256	51,155	1,215,420	145,220	(16,692)	1,581	1,635,940
Доход от текущата година	-	-	158,744	-	-	-	158,744
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-	-	354	(354)	-	-	-
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	6,876	-	6,876
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	(4,299)	(4,299)
Други	-	-	(76)	-	-	-	(76)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(688)	429	(259)
Общ друг всеобхватен доход за периода	-	-	278	(354)	6,188	(3,870)	2,242
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	159,022	(354)	6,188	(3,870)	160,986
Изплатени дивиденди	-	-	(194,753)	-	-	-	(194,753)
Увеличение на капитала	24,655	154,345	-	-	-	-	179,000
Салдо към 31 декември 2010	263,911	205,500	1,179,689	144,866	(10,504)	(2,289)	1,781,173
Доход от текущата година	-	-	226,576	-	-	-	226,576
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-	-	11,485	(11,485)	-	-	-
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	(1,846)	-	(1,846)
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	(1,906)	(1,906)
Други	-	-	(37)	-	-	-	(37)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	185	191	376
Общ друг всеобхватен доход за периода	-	-	11,448	(11,485)	(1,661)	(1,715)	(3,413)
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	238,024	(11,485)	(1,661)	(1,715)	223,163
Изплатени дивиденди	-	-	(158,744)	-	-	-	(158,744)
Увеличение на капитала	21,866	136,878	-	-	-	-	158,744
Салдо към 31 декември 2011	285,777	342,378	1,258,969	133,381	(12,165)	(4,004)	2,004,336

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

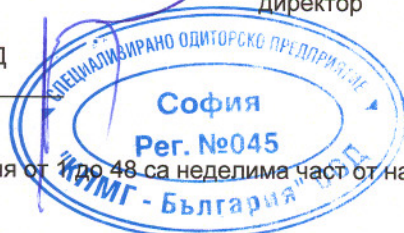
Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Приложения от 48 са неделима част от настоящите



Маргарита Голева
Регистриран одитор
финансови отчети

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

		<i>В хиляди лева</i>	
	Приложения	2011	2010
Нетна печалба		226,576	158,744
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите		(4,806)	(4,388)
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите		29,471	22,278
<i>Корекция за непарични позиции</i>			
Амортизация	30,31	32,926	33,337
Обезценка	16,18,30,31	142,075	187,629
Изменение на провизиите		5,551	(1,398)
Нетни нереализирани печалби (загуби) от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		(24,216)	(3,249)
Нетни нереализирани печалби (загуби) от промяна във валутните курсове		(188)	632
Нетни печалби (загуби) от продажба на инвестиции		(3,027)	(240)
Нетен лихвен доход		(442,990)	(426,864)
Приходи от дивиденди		(7,600)	(133)
Увеличение на текущите начисления		19,024	18,794
Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви		(27,204)	(14,858)
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
Намаление (увеличение) на кредитите и авансите предоставени на банки		(1,205,741)	104,448
(Увеличение) на кредитите и авансите предоставени на клиенти		(473,966)	(269,953)
Намаление (увеличение) на активите на разположение за продажба		(103,600)	21,646
Намаление (увеличение) на активите държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		31,726	(38,483)
Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		27,389	21,772
(Увеличение) на други активи		(17,686)	(6,699)
Изменение на оперативните пасиви			
(Намаление) на депозитите от банки		(400,747)	(554,534)
Увеличение на депозитите от клиенти		738,806	119,761
Усвояване на провизии		(1,396)	(900)
Увеличение на други пасиви		18,285	451
Получени лихви		648,190	617,290
Платени лихви		(200,445)	(202,395)
Получени дивиденди		7,600	133
Платени данъци		(17,335)	(12,288)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		(976,124)	(214,609)
Инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на материални активи		(19,905)	(14,097)
Постъпления от продажба на материални активи		16,095	1,038
Плащания за придобиване на нематериални активи		(11,842)	(6,660)
Постъпления от продажба и падежиране на инвестиции държани до падеж		21,807	22,960
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		6,155	3,241

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

		<i>В хиляди лева</i>	
	Приложения	2011	2010
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(158,744)	(194,753)
Увеличение на капитала		158,744	179,000
Други постъпления (плащания) от финансова дейност		(37)	(78)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(37)	(15,831)
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти		(29,751)	2,505
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти		(999,757)	(224,694)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	2,573,176	2,797,870
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	1,573,419	2,573,176

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Андреа Касини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор



Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящите финансови отчети

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**1. 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, извършено на 27 април 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. Дейността на Банката е основно фокусирана в сегмента корпоративно банкиране и банкиране на дребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи.

Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 218 клона и офиса.

2. База за изготвяне**(a) Приложими стандарти**

Тези неконсолидирани финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО) приети от Съвета по Международни Счетоводни Стандарти (СМСС) и одобрени за прилагане от Европейската Комисия.

Настоящите финансови отчети са изготвени на неконсолидирана основа, така както изисква Законът за счетоводството. Те следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети на Банката, одобрени от Управителния Съвет на 6 март 2012 г. Някои позиции в отчетите за предходен период са рекласифицирани там, където това е необходимо за сравнителни цели.

Настоящите финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 6 март 2012 г.

(b) База за изготвяне

Настоящите неконсолидирани финансови отчети са изготвени на база историческа стойност с изключение на:

- деривативните финансови инструменти, които са отчетени по справедлива стойност;
- инструментите, държани за търгуване, и всички останали инструменти, отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата, доколкото справедливата им стойност може достоверно да бъде определена;
- финансовите инструменти на разположение за продажба, отчетени по справедлива стойност, доколкото справедливата им стойност може достоверно да бъде определена;
- инвестициите в недвижими имоти, отчетени по справедлива стойност, регулярно определяна от независим лицензиран оценител;
- провизиите за пенсиониране, представени като справедливата стойност на задължението, плюс непризнатите актюерски печалби и минус непризнатите актюерски загуби.

(c) Функционална валута и валута на представяне

Настоящите неконсолидирани финансови отчети са представени в български лева, закръглени до най-близките хилядни. Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне на УниКредит Булбанк АД.

(d) Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети изисква Ръководството на Банката да прави преценки, приблизителни оценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на счетоводната политика и на отчетените стойности на активите, пасивите, приходите и разходите. Действителните резултати могат да се различават от направените приблизителни.

2. База за изготвяне (продължение)
(d) Приблизителни оценки и преценки (продължение)

Очакванията и направените допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, както и в бъдещите периоди, върху които оказва влияние.

Информация за значителни позиции, които са засегнати от оценки на несигурността и критични допускания при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху сумите признати в настоящите финансови отчети, е посочена в Приложения 4 и 5.

3. Основни елементи на счетоводната политика

Описаните по-долу счетоводни политики са прилагани последователно за всички периоди представени в настоящите финансови отчети. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за нуждите на постигане на по-справедливо и честно оповестяване на финансовото състояние на Банката, съответстващата информация за предходен отчетен период също е преизчислена за сравнителни цели. Приложените рекласификации за предходен отчетен период са както следва:

- Активи, придобити от обезпечения – в съответствие с актуализираните принципи за представяне на УниКредит Груп, придобиването и последващата продажба на такива активи се счита за обичайна банкова дейност, поради което те следва да се представят в Приложение „Други активи” съгласно МСС 2 „Материални запаси”;
- Нереализирани печалби/загуби от валутна преоценка на загуби от обезценка и провизии - в съответствие с актуализираните принципи за представяне на УниКредит Груп, те са част от Нетната печалба/загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване.

Общите суми на приложените рекласификации за предходен отчетен период са обобщени в следващата таблица:

<i>В хиляди лева</i>			
Описание	Представяне през 2010	Представяне през 2011 на сравнителна информация за предходен период	Сума
Активи, придобити от обезпечения	Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	Други активи	4,613
Нереализирани печалби(загуби) от валутна преоценка на провизии	Разходи за провизии	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	1,379
Нереализирани печалби(загуби) от валутна преоценка на загуби от обезценка	Разходи за обезценка на финансови активи	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	270

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(a) Лихвени приходи и разходи**

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в Отчета за доходите при последователно прилагане на принципа за текущо начисляване, като се взема предвид ефективния лихвен процент на съответния актив или пасив във всички съществени аспекти. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Приходите от лихви и разходите за лихви представени в Отчета за доходите включват:

- лихви от финансови активи и пасиви, отчетени по амортизирана стойност, изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- лихви от инвестиции в ценни книжа, на разположение за продажба, изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- лихви от финансови инструменти, класифицирани като държани за търгуване;
- лихви от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- лихви по деривативни инструменти, определени като ефективни хеджиращи инструменти.

(b) Приходи и разходи за такси и комисиони

Приходите и разходите за такси и комисиони възникват при предоставяне/получаване на финансови услуги и се признават при тяхното фактическо оказване.

Таксите и комисионите, които представляват неделима част от ефективния лихвен доход на финансов актив или пасив, участват в изчисленията на ефективния лихвен процент и се отчитат като лихвени приходи или разходи.

(c) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване

Нетните печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване включват печалбите и загубите, произтичащи от продажбата или промяната в справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, държани за търгуване, както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на нетната открита валутна позиция на Банката.

(d) Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута по официалния валутен курс на Българската Народна Банка (БНБ), валиден към датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по заключителен валутен курс, който е официалният валутен курс на БНБ. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които са отчетени по историческа цена, се признават по валутния курс валиден към датата на признаването им. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, които са отчетени по справедлива стойност, се преизчисляват във функционалната валута по валутните курсове валидни за датите, към които са определени справедливите им стойности. Към всяка отчетна дата всички парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се преоценяват на нетна база като се използват валутните курсове на БНБ валидни към тази дата. Възникналите разлики се признават в печалбата или загубата.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(e) Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**

Нетните печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват реализираните и нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промяната в справедливата стойност и възникналите курсови разлики по активи, които се управляват на базата на справедлива цена и за които Банката е приложила допустимата „опция за отчитане по справедлива стойност“ при тяхното първоначално признаване.

(f) Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се реализира правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(g) Лизингови плащания

Плащанията по договори за оперативен лизинг се признават в печалбата или загубата на линеен принцип за срока на договора. Отстъпките от лизингови плащания се признават като част от общия разход за оперативен лизинг, разсрочени за срока на договора.

Минималните лизингови плащания по договори за финансов лизинг се разпределят и представят като финансов (лихвен) разход и намаление на задълженията по финансов лизинг. Финансовият (лихвеният) разход се признава във всеки период за срока на лизинговия договор, по начин, който да доведе до постигане на постоянен лихвен процент върху остатъчното задължение по договора.

(h) Финансови инструменти**(i) Признаване**

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените дългови книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. „Редовните“ покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на търгуване, на която Банката се ангажира да купи или продаде съответния актив. Всички останали финансови активи и пасиви (вкл. активите и пасивите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Банката встъпва в правата и задълженията произтичащи от финансовия инструмент.

Всеки финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване по справедлива стойност плюс, за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, транзакционните разходи и други разходи обективно съотносими към придобиването.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(ii) Класификация****а) Пари на каса и по сметка в Централната Банка**

Парите на каса и по сметка в Централната банка включват банкнотите и монетите на каса и свободните средства на Банката по сметки в Българска Народна Банка. Те са отчетени в Отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

б) Финансови активи и деривати държани за търгуване

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, са тези, които Банката държи с цел извличане на краткосрочна печалба. Те включват инвестиции в ценни книжа и договори за деривати, които не са определени като ефективни хеджиращи инструменти, както и пасиви от къси продажби на финансови инструменти. Всички деривати за търгуване, по които Банката има нетно вземане (положителна справедлива стойност), както и закупените опции, са представени самостоятелно като Деривати държани за търгуване. Всички деривати за търгуване, по които Банката има нетно задължение (отрицателна справедлива стойност), както и продадените опции, са представени като финансови пасиви държани за търгуване.

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, се отчитат в Отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

с) Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, които не са държани за търгуване, но които са част от група финансови активи, чието представяне за вътрешни цели се оценява и наблюдава на базата на справедливата им стойност, се класифицират и впоследствие отчитат като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са представени в Отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

д) Кредити и аванси на банки и клиенти

Кредитите и авансите на банки и клиенти са финансови инструменти, при които Банката предоставя в заем средства на свои контрагенти, извън тези, които Банката сключва с намерение за извличане на краткосрочна печалба или препродажба в близко бъдеще.

Кредитите и авансите се признават първоначално по тяхната справедлива стойност, увеличена с директните транзакционни разходи, а впоследствие се отчитат по амортизирана стойност изчислена след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

е) Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни инвестиции, които първоначално са класифицирани като такива или не са класифицирани в никоя от останалите категории. Некотираните капиталови ценни книжа, при които справедливата стойност не може точно да бъде определена, се отчитат по себестойност. Всички останали инвестиции на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност. Измененията в справедливата стойност на активите на разположение за продажба се отчитат директно в Отчета за всеобхватния доход до момента на продажбата на актива или неговата обезценка, в които случаи всички кумулативни печалби и загуби отчетени в Отчета за всеобхватния доход се признават в печалбата или загубата.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(ii) Класификация (продължение)****f) Инвестиции държани до падеж**

Инвестициите държани до падеж са недеривативни активи с постоянни или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерението и способността да държи до падеж и които не са класифицирани при първоначално признаване като активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата или на разположение за продажба.

Продажбата или рекласифицирането на повече от „незначителна част” от инвестициите държани до падеж, би довело до рекласифицирането на цялата категория инвестиции до падеж в категорията инвестиции на разположение за продажба, както и до забрана в текущия и два следващи финансови периода, Банката да признава инструменти, като инвестиции държани до падеж. Това ограничително условие не се отнася за продажбите или рекласификациите, когато:

- продажбата или рекласификацията е толкова близко до падежа на финансовия инструмент, че промяната в пазарните лихвени нива не би оказала съществено влияние върху неговата справедлива стойност;
- продажбата или рекласификацията е извършена след като Банката практически е получила всички съществени плащания по главницата на инструмента;
- продажбата или рекласификацията е продиктувана от изолирано, неповтаряемо събитие, извън контрола на Банката, което не би могло разумно да бъде предвидено първоначално (напр. значително влошаване на финансовото състояние на емитентите).

Инвестициите държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, изчислена посредством прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

g) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни дружества включват капиталови участия в дружества, в които Банката осъществява контрол чрез притежаване на половината от акциите или дяловете или чрез споразумение с други инвеститори упражнява повече от половината права за гласуване.

Инвестициите в асоциирани предприятия представляват капиталови участия в дружества, в които Банката не упражнява контрол, но има значително влияние върху упражняваната от тези дружества дейност, като притежава повече от 20% от акциите/дяловете с право на глас.

В неконсолидираните финансови отчети Банката е възприела политика на отчитане по цена на придобиване на инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества в съответствие с МСС 27 “Консолидирани и самостоятелни финансови отчети”.

h) Депозити от банки, клиенти и подчинени пасиви

Депозитите от банки, клиенти и подчинените пасиви са финансови инструменти, представляващи привлечени от Банката парични средства, платими или на виждане, или след определен период и носещи договорена лихва.

Подчинените пасиви отговарят и на някои допълнителни изисквания, определени от БНБ (виж още Приложение 39).

Депозитите от банки, клиенти и подчинените пасиви се отчитат в отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(iii) Рекласифициране**

Банката не рекласифицира финансови инструменти в или от категорията, в която първоначално са били признати.

(iv) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Банката запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

Банката отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят или бъдат отменени.

Банката извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в нейния Отчет за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с тези активи. В случаите когато Банката е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от Отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са например репо сделките - продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от Отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи, се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в Отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

В някои случаи Банката запазва или поема задължението да администрира вече прехвърлен финансов актив срещу насрещна престация такса. В тези случаи активът се отписва изцяло, ако отговаря на критериите за това, а Банката признава актив или пасив, свързан с поетия ангажимент за администриране, в зависимост от това дали договорената такса за администриране е по-голяма от поетия ангажимент (актив) или по-малка (пасив).

(v) Изчисляване на амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или пасивът е бил оценен при първоначално признаване, минус извършените погашения по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всички разлики между стойността при първоначално признаване и тази, дължима на падежа, изчислена чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент и минус всяка корекция, породена от обезценка (за финансови активи).

(vi) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като стойността (сумата), за която един актив може да бъде заменен или пасив погасен към отчетната дата при пазарна сделка между информирани несвързани лица. При изготвянето на настоящите отчети, Банката е приложила промените в МСФО 7, отнасящи се до подобро оповестяване на финансовите инструменти, публикувани през месец март 2009 г. Тези промени изискват Банката да направи разширени оповестявания относно прилаганите от нея принципи за оценка на справедливата стойност на финансови инструменти, като използва три нива на йерархичност, отразяващи важността и значимостта на базисната пазарна информация.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(vi) Принципи за оценка по справедлива стойност (продължение)**

Първо ниво на определяне на справедлива стойност обхваща всички финансови инструменти, чиято справедлива стойност се основава директно на котировки налични при условията на активен пазар. Един пазар се определя като активен, когато котировки и цени са регулярно налични и са вследствие на действителни, регулярно извършвани пазарни сделки между информирани несвързани лица.

Второ ниво на определяне на справедлива стойност обхваща тези финансови инструменти, чиято справедлива стойност се основава на налична и общодостъпна пазарна информация (напр. котировки при условията на неактивен пазар, лихвени криви и т.н.).

Трето ниво на определяне на справедлива стойност обхваща финансови инструменти, за които не е налична референтна пазарна информация или когато има ниска, или липсва изобщо пазарна активност. За всички такива финансови инструменти определянето на справедливата стойност се основава на оценъчни модели, използващи тази налична пазарна информация и предположения, които разумно биха се използвали от останалите участници на пазара при оценяване на съответните финансови активи или пасиви, вкл. оценка на кредитния риск. Трето ниво на определяне на справедлива стойност включва също така и тези финансови инструменти, за които справедливата стойност не може надеждно да бъде определена, поради което те са представени по цена на придобиване или амортизирана стойност.

(vii) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се отчита в Отчета за финансовото състояние, когато Банката има законно или договорно право да компенсира признатите суми и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа.

(viii) Споразумения за обратно изкупуване

УниКредит Булбанк АД сключва сделки за продажба (покупка) на финансови инструменти по силата на споразумения за обратна покупка (продажба) на идентични инструменти на предварително определена бъдеща дата по фиксирана цена. Закупените инструменти, подлежащи на обратна продажба по силата на такива споразумения, не се признават в Отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като Кредити на банки или клиенти. Финансовите инструменти, продадени по споразумения за обратно изкупуване, продължават да се отчитат в Отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика за този род инструменти. Получените суми от продажбата се отчитат като Депозити от банки или клиенти. Разликата в договорената стойност между продажбата и обратната покупка се признава текущо за срока на сделката и е включена в нетния лихвен доход за периода.

(i) Обезценка

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 годна за целите на изготвяне на годишните финансови отчети.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(i) Обезценка (продължение)**

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 печалбата или загубата.

(i) Активи, отчетени по амортизирана стойност

Загубите от обезценка на финансови активи отчетани по амортизирана стойност се изчисляват като разлика между отчетната стойност и нетната настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци по актива, дисконтирани с неговия оригинален ефективен лихвен процент. Загубите се признават в печалбата или загубата срещу корективна сметка за натрупани загуби от обезценка, която нетира отчетната стойност на актива. Приходите от лихви по обезценени активи продължават да се признават отчитайки ефекта от извършената обезценка. Когато последващи събития доведат до намаление на вече отчетени загуби от обезценка, корекцията се отчита през печалбата или загубата.

Кредитите и авансите на банки и клиенти се преценяват за наличие на индикатори за обезценка ежемесечно, за нуждите на изготвяне на междинните финансови отчети на Банката. Прегледът се осъществява и решенията се взимат от Комитета по провизии и реструктуриране, който е вътрешният специализиран банков орган за преглед, оценка и класифициране на рискови експозиции. Кредитите и авансите са представени нетно от формираните загуби от обезценка. Загубите от обезценка се формират поотделно срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, които са идентифицирани като обезценени в резултат на провежданите периодични прегледи. Банката формира и загуби от обезценка на портфейлна основа за кредити и вземания със сходни кредитни характеристики. Формираните портфейлни загуби от обезценка коригират отчетната стойност на портфейла от вземания до неговата очаквана възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци на портфейлна основа се оценяват на базата на историческия опит на Банката за подобни кредити и отчетените закъснения при обслужването на плащания по главници, лихви и такси. Нарастването на загубите от обезценка се признава в печалбата или загубата. В случаите, когато един кредит се счете за несъбираем, изчерпани са всички възможни правни процедури по неговото принудително събиране и формираната загуба е окончателно оценена, кредитът се изписва за сметка на заделените по него загуби от обезценка.

Инвестициите, класифицирани като държани до падеж, се преценяват за наличие на индикатори за обезценка на всеки шест месеца на базата на налична пазарна и макроикономическа информация. Прегледът се извършва и решенията се взимат от КАП.

Когато в следващи периоди се наблюдава намаление на загубите от обезценка и това намаление може обективно да бъде обвързано със събития, възникнали след датата на формиране на предишната обезценка, намалението на загубите от обезценка се признава в печалбата или загубата, в резултат на което амортизираната стойност на експозициите се увеличава, но до размер, който никога не надвишава амортизираната стойност, която би се получила в случай, че никога не е била отчитана обезценка.

(ii) Финансови активи преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, преоценявани директно в друг всеобхватен доход са тези, класифицирани на разположение за продажба.

Когато един актив, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, е обезценен и предишно намаление на стойността му е отчетена в друг всеобхватен доход, сумата, отчетена в друг всеобхватен доход, се признава директно в печалбата или загубата като част от формираната обезценка.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(i) Обезценка (продължение)****(ii) Финансови активи преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход (продължение)**

Когато един актив, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, е обезценен и предишно увеличение на стойността му е отчетена в друг всеобхватен доход, сумата отчетена в друг всеобхватен доход се намалява с реализираната обезценка до нейното пълно изчерпване. Превишението на реализираната обезценка над отчетените предходни увеличения на стойността в капитала се признава директно в печалбата или загубата.

Когато в следващи периоди е отчетено намаление в загубите за обезценка и то може обективно да бъде отнесено към събития възникнали след датата на предходната обезценка, намалението на загубата за обезценка се признава в печалбата или загубата.

Оценка за наличие на индикатори за обезценка на инвестиции, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, се извършва на всеки шест месеца. Решенията за наличие на такива индикатори се взимат от КАП.

(j) Деривати за хеджиране

Дериватите за хеджиране включват всички деривати, които не са държани за търгуване. Всички те са определени като ефективни хеджиращи инструменти и се оценяват по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние.

През 2009 г. Банката разработи вътрешна методология за отчитане на хеджирането, имаща за цел по-ефективно управление на лихвения риск в банковия портфейл, чрез съвкупност от взаимоотношения за хеджиране на справедлива стойност и паричен поток.

Съгласно утвърдената методология, при първоначално определяне на хеджинговото взаимоотношение, Банката писмено документира връзката между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция, в т.ч. целта на предприетото хеджиране, избраната хеджингова стратегия и методите, които ще се прилагат при определяне на ефективността на хеджинговото взаимоотношение.

Оценка на всяко хеджингово взаимоотношение се извършва както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това. Тази оценка дава информация за степента, до която избраният хеджиращ инструмент се очаква да бъде „високо ефективен“ при компенсиране на измененията в справедливата стойност или паричните потоци на хеджираната позиция за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е активно, както и дали отчетените резултати от хеджинговото взаимоотношение са в интервала 80-125 процента. В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани транзакции, доколкото тези бъдещи транзакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

Когато дериват е признат като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедлива стойност на признат актив или пасив, която може да засегне печалбата или загубата, промените в справедливата стойност на деривата се признават директно в печалбата или загубата заедно с промените в справедливата стойност на хеджираната позиция съотносима към хеджирания риск.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(j) Деривати за хеджиране (продължение)**

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно. Натрупаната до момента корекция в справедливата стойност на хеджирана позиция, за която се прилага метода на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалбата или загубата за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент след неговото прекалкулиране. Амортизацията започва от момента, в който хеджинговото взаимоотношение е преустановено.

Хеджиране на паричен поток

Банката признава деривати като хеджиращи инструменти във взаимоотношения за хеджиране срещу промяната в стойността на паричните потоци съотносими към определен риск, произтичащ от трансакции с „висока вероятност“ за реализиране, които могат да засегнат печалбата или загубата на Банката. При тези взаимоотношения, докато дериватът се отчита по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние, промените в нея в частта, при която хеджинговото взаимоотношение е ефективно, се признават в Отчета за всеобхватния доход като преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток, а остатъкът (неефективната част) се признава директно в печалбата или загубата.

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно.

Тъй като стратегията за хеджиране на Банката определя бъдещи лихвени парични потоци като хеджирана позиция, натрупаният преоценъчен резерв, признат в Отчета за всеобхватния доход за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е било ефективно, се амортизира в печалбата или загубата в същите периоди, през които бъдещите потоци засягат печалбата или загубата. В случаите, когато Банката не очаква повече реализирането на тези бъдещи потоци, то целият неамортизиран преоценъчен резерв се признава в пълен размер в печалбата или загубата.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
(к) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Банката е възприела политика на отчитане на инвестициите си в недвижимо имущество по преоценена стойност съгласно допустимия алтернативен подход в МСС 16 „Имоти, Машини и съоръжения”.

Недвижимите имоти са представени по справедлива стойност, периодично определяна (на всеки 4 или 5 години или по-често, ако са установени значителни изменения) от независим оценител. Последната пълна оценка на недвижимите имоти е извършена към 31 декември 2009 г. от външни независими оценители. При извършване на преоценка начислената до този момент амортизация се елиминира срещу брутната отчетна стойност на актива. Когато отчетната стойност на активите се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се отразява директно в преоценъчен резерв като друг всеобхватен доход. Когато отчетната стойност на активите се намалява в резултат от преоценка, намалението се признава в друг всеобхватен доход до размера на отчетения в предходни периоди преоценъчен резерв, ако той е недостатъчен, разликата се признава директно в печалбата или загубата.

Машините, съоръженията и оборудването са представени по историческа цена, намалена с натрупаните амортизации или загуби от обезценка, ако има такава.

Инвестиционните имоти са вложения в недвижимо имущество, които Банката притежава, за да реализира доходи от наеми или капиталови печалби (или и двете) и които не са класифицирани за продажба и не се очаква да се използват в стопанската дейност на Банката. Инвестиционните имоти се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация.

Активите, придобити от обезпечения, които Банката няма намерение да използва в обичайната си банкова дейност, и които не са инвестиционни имоти, са представени в позицията „Други активи” съгласно МСС 2 „Материални запаси (виж още Приложение 35).

Печалбите или загубите при продажба на дълготрайни материални активи се определят като разлика между продажната цена и балансовата стойност на активите и се признават директно в печалбата или загубата.

Амортизацията на дълготрайните материални активи и инвестиционни имоти се начислява на база линеен метод с цел пълното амортизиране на стойността на активите в продължение на очаквания срок за тяхното използване. Дълготрайните активи не се амортизират до момента, до който те не са въведени в експлоатация или прехвърлени от „Активи в процес на изграждане” в съответната категория активи.

Приложимите годишни амортизационни норми, формирани на базата на средния очакван полезен живот на активите е, както следва:

	<i>Годишна норма на амортизация (%)</i>	<i>Еквивалентен полезен живот (години)</i>
▪ Сгради	4	25
▪ Компютри и хардуер	20-50	2-5
▪ Оборудване	15-20	5-7
▪ Транспортни средства	25	4

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(l) Нематериални активи**

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2011 и 31 декември 2010 година инвестициите в нематериални активи включват основно софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи.

Амортизацията на нематериалните активи се начислява на базата на линеен метод за средния полезен живот на активите, който Банката е определила на пет години или 20% годишна амортизационна норма.

(m) Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба

Банката представя като нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, собствени недвижими имоти, чиято стойност се очаква да бъде възстановена чрез бъдеща продажба, а не чрез използване в дейността на Банката. Активи се класифицират в тази категория само тогава, когато Ръководството на Банката има ясно заявено намерение да извърши продажбата в близко бъдеще и е започнала процедура по търсене на купувачи.

Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба се отчитат в отчета за финансовото състояние по по-ниската от тяхната балансова стойност и пазарна цена, намалена с разходите за продажба.

(n) Провизии

Провизия се признава, когато Банката има правно или конструктивно задължение в резултат от минало събитие, изпълнението на което е вероятно да бъде свързано с определен изходящ паричен поток, съдържащ икономически ползи. В случай, че ефектът е съществен, провизиите се изчисляват чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с дисконтов фактор преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето, и при възможност, специфичните за задължението рискове. Към 31 декември 2011 Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степента, в която те са съществени, е призната провизия.

(o) Доходи на персонала**(i) Краткосрочни доходи на персонала**

Краткосрочните доходи на персонала включват задълженията по неизползван платен годишен отпуск, изчислен за всеки един служител поотделно, както и очакваните допълнителни плащания, обвързани с постигнатите заложи цели през текущата финансова година.

Задълженията за неизползван платен годишен отпуск включват цялата недисконтирана сума на задълженията към персонала, която Банката следва да плати в случай, че трудовите отношения със служителите биха били прекратени към съответните отчетни дати. Краткосрочните задължения към персонала са представени самостоятелно в обхвата на Приложение „Други пасиви”.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(о) Доходи на персонала (продължение)****(ii) Планове с дефинирани доходи**

Плановите с дефинирани доходи са такива, които не могат да бъдат определени като планове с фиксирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български държавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата. Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери, наети от Банката, като систематично се прилага методът на кредитните прогнозируеми единици. При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Банката, всички непризнати актюерски печалби или загуби поради прилагането на „коридорния“ метод, както и непризнатият разход от предишно прослужване се добавят, респективно изваждат от изчислената настояща стойност. Банката признава част от актюерските печалби или загуби при представяне на нетното си задължение за периода на средния остатъчен срок на всички служители, участващи в плана. Призната част се определя до степента, до която кумулативните непризнати актюерски печалби или загуби за предходната година превишават 10% от настоящата стойност на задължението, като, когато това не е изпълнено, те не се признават.

(iii) Средносрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп

Средносрочните и дългосрочните планове на УниКредит Груп обхващат отложени парични плащания, капиталови опции и акции свързани с представяне, предоставени от компанията майка УниКредит Италиано С.п.А на избрана група от мениджърския персонал на Банката.

Когато периодът на придобиване приключи и условията при предоставяне на инструментите са изпълнени, УниКредит Булбанк АД покрива с парични средства, изплатени на компанията майка, размера на икономическата стойност на инструментите с придобито право на получаване от ползващите се служители.

Към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г. УниКредит Булбанк АД представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като разходи за персонала в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане в Приложение „Други пасиви“.

(р) Капитал и резерви**(i) Акционерен капитал**

Както е описано в Приложение 1, на 27 април 2007 г. Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД се вляха в Булбанк АД. Съгласно договора за преобразуване за счетоводни цели вливането се счита за извършено от 1 януари 2007 г. Към датата на преобразуване и трите участващи дружества са под директния контрол на Банк Аустриа Кредитанщалт АГ (сега УниКредит Банк Аустриа АГ) и индиректно под контрола на УниКредит Италиано С.п.А. По своята същност преобразуването представлява размяна на акции, базирана на оценката на нетните активи на трите банки, заверена от независим одитор, както това се изисква от Търговския закон. Акционерният капитал на УниКредит Булбанк АД в размер на 239,256 хил. лева се състои от акционерния капитал на Булбанк АД преди сливането, в размер на 166,370 хил. лева, увеличен с размера на новоиздадените акции, разменени в хода на преобразуването срещу акции на Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД (общо увеличение в размер на 72,886 хил. лева).

През септември 2010 г. акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 179,000 хил. лева чрез емитиране на 24,655,650 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2010 увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката е 263,911 хил. лева.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(p) Капитал и резерви (продължение)****(i) Акционерен капитал (продължение)**

През май 2011 година акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 158,744 хил. лева чрез емитиране на 21,865,500 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2011 година увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката възлиза на 285,777 хил. лева.

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределена печалба, както и преоценъчни резерви, формирани от преценка на недвижими имоти, финансови инструменти на разположение за продажба и резерв от хеджиране на парични потоци. Към 31 декември 2011 година и 31 декември 2010 година в резервите е включена и премията по новоемитирания акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции.

(q) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати директно като друг всеобхватен доход. Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на сравнителното задължение върху всички разлики между стойностите на активите и пасивите за целите на финансовото отчитане и тези, използвани за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на база данъчните ставки, които се очаква да бъдат използвани за периода, когато се реализира актива или при погасяване на пасива. Ефектът върху отсрочения данък от промени в данъчните ставки се отразява в отчета за доходите, освен в степента, в която се отнася за суми, предварително начислени или отчетени директно като друг всеобхватен доход.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи облагаеми печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в степента, до която вече не е вероятно реализиране на съответни данъчни ползи.

(r) Отчитане по сегменти

Считано от 1 януари 2009 година Банката прилага МСФО 8 „Оперативни сегменти“, който изисква Банката да оповести оперативните си сегменти на базата на информация, регулярно предоставяна на ръководството. Приложението на новия стандарт не представлява промяна в счетоводната политика, защото бизнес сегментите, които Банката е оповестявала до този момент по смисъла на МСС 14 „Отчитане по сегменти“ са и основните оперативни сегменти, използвани за целите на мениджърската информация, предоставяна регулярно на ръководството на Банката.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(s) Нови МСФО и разяснения (КРМСФО) неприложени към отчетната дата**

Определени нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, които ще влезнат в сила за финансови периоди започващи след 1 януари 2011 г., не са били приложени по-рано при изготвянето на тези финансови отчети. Ръководството не очаква тези бъдещи промени да засегнат значително финансовите отчети на Банката.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са приложени по-рано – одобрени от ЕК:

- Промени в МСФО 7 „Оповестявания“ – Трансфери на Финансови Активи (издадени през октомври 2010) – в сила за първата финансова година, която започва след 1 юли 2011 г.
- Подобрения в МСФО 2010 (издадени през май 2010), в сила от различни дати по принцип 1 Януари 2011 г.

Документи издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети предвид от Банката при изготвянето на тези финансови отчети. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) влизат в сила от 1 януари 2015 г. и може да променят класификацията и оценката на финансови инструменти.
- През май 2011 СМСС издаде МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения, МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия и МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност, които всички влизат в сила от 1 януари 2013. СМСС също така издаде МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011) който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011) които заменя МСС 28 (2008). Всички тези стандарти влизат в сила от 1 януари 2013.
- Изменения в МСС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи (издадени декември 2010) в сила от 1 януари 2012.
- Изменения в МСФО 1 Силна хиперинфлация и премахване на фиксираните дати при първоначално прилагане (издадени декември 2010) в сила от 1 юли 2012.
- През юни 2011 СМСС издаде Представяне на позиции от Друг всеобхватен доход (Промени в МСС), който влизат в сила от 1 юли 2012.
- През юни 2011 СМСС издаде променен МСС 19 Доходи на наети лица, който влиза в сила от 1 януари 2013.
- През декември 2011 СМСС издаде промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, които влизат в сила от 1 януари 2013.
- През декември 2011 СМСС издаде промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, които влизат в сила от 1 януари 2014.
- Разяснение КРМСФО 20: Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина влиза в сила от 1 януари 2013.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска**(a) Основна рамка**

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на следните видове риск:

- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Кредитен риск;
- Операционен риск.

Настоящото Приложение представя информация за експозициите на Банката към отделните видове риск, приложимите политики, цели и процеси при неговото управление и измерване, както и политиката на Банката по отношение на управление на капитала.

Отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката, подчиняващи се на вътрешно-груповите стандарти за управление на риска и на българското законодателство. Позициите на Банката се управляват на агрегирана база с цел постигане на оптимално съотношение риск/възвращаемост.

В Банката функционира Комитет по Активите и Пасивите (КАП), осъществяващ интегриран финансов мениджмънт по отношение на пазарния риск и структурната ликвидност.

Кредитният риск в Банката приоритетно се наблюдава от Комитета по Провизиране и Преструктуриране (КПП), който е специализиран вътрешен орган, отговорен за оценка, класификация и обезценка на рисковите експозиции. Оценката на кредитния риск е в съответствие с груповите стандарти и с изискванията на БНБ за регулаторни цели.

Ръководството на Банката е определило редица лимити, целящи управление на рисковете и ограничение влиянието им върху резултата на Банката. Тези лимити са в съответствие с общите лимити на УниКредит Груп. Лимитите за кредитен риск зависят и от размера на експозицията. Управителният Съвет на Банката одобрява експозиции, по-големи от 10% от собствения капитал на Банката, съгласно изискванията на Закона за кредитните институции. В Банката е създадена ефективна система за наблюдение и контрол по спазване на лимитите, включително и за ранно предупреждение при тяхното превишение.

Управлението на операционния риск в УниКредит Булбанк АД има за цел да идентифицира, управлява и редуцира експозицията на Банката към този вид риск основно чрез създаването на система от ясно дефинирани отговорности и контроли. Ръководството е отговорно за осъществяването на ефективно наблюдение на изложеността на Банката към операционен риск, като същевременно одобрява всички съществени аспекти от политиките. Основен елемент на изградената в Банката система за управление на операционния риск е функционирането на Комитет по Управление на Операционния Риск.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(b) Пазарен риск

Управлението и оценката на пазарния риск, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търгуването с финансови инструменти, се осъществява от отдел „Пазарен риск“. Дейността на отдела е организирана самостоятелно и независимо от дейността на звената, отговорни за търговията и продажбите. 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.

Управлението на пазарния риск в УниКредит Булбанк АД обхваща дейността по всички сделки по търговско и инвестиционно банкиране, както и управлението на структурата на активите и пасивите на Банката. Рисковите позиции се агрегират най-малко веднъж дневно, анализират се от независимото звено за пазарен риск и се съпоставят с утвърдените от Управителния Съвет и КАП рискови лимити. В допълнение контролът върху пазарния риск включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, изпълнението на заложените лимити, както и ежедневно представяне на постигнатите резултати на звената „Търговско и инвестиционно банкиране“ и „Управление на активите и пасивите“.

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани политики по управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение дава информация за параметрите на риска по търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно, като освен VaR (Value at Risk) лимитите, други фактори от съществено значение са стрес-ориентираните лимити за чувствителност и позиционните лимити. 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.

За целите на вътрешно управление на риска и в съответствие с груповите изисквания, Банката прилага вътрешен модел на Групата IMOD. Моделът обхваща историческа симулация, базирана на 500 дневен период за пазарни данни и покрива основните категории рискове : лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен риск на капиталови инструменти и стоки. Резултатите от симулацията, придружена със статистика на разпределението и усвояването на отделните лимити, се докладва на ежедневна база на Ръководството. В допълнение към резултатите от вътрешния модел, отчетността на ежедневна база включва и информация за постигнатите от наблюдаваните звена резултати, като в допълнение към стандартите компоненти, определени съгласно МСФО, се добавя и ефектът от пазарна преоценка на всички инвестиционни позиции (независимо от тяхното специфично третиране съгласно МСФО), като по този начин се подава информация за т.нар „обща възвращаемост“ (total return).

През 2011 г. стойността под риск (VaR) за едnodневен период при доверителен интервал 99 %, се движи в границите между 2.41 млн. евро и 5.22 млн. евро, или средно около 3.44 млн. евро, като кредитният спред е основният определящ рисков фактор както за търговския, така и за банковия портфейл.

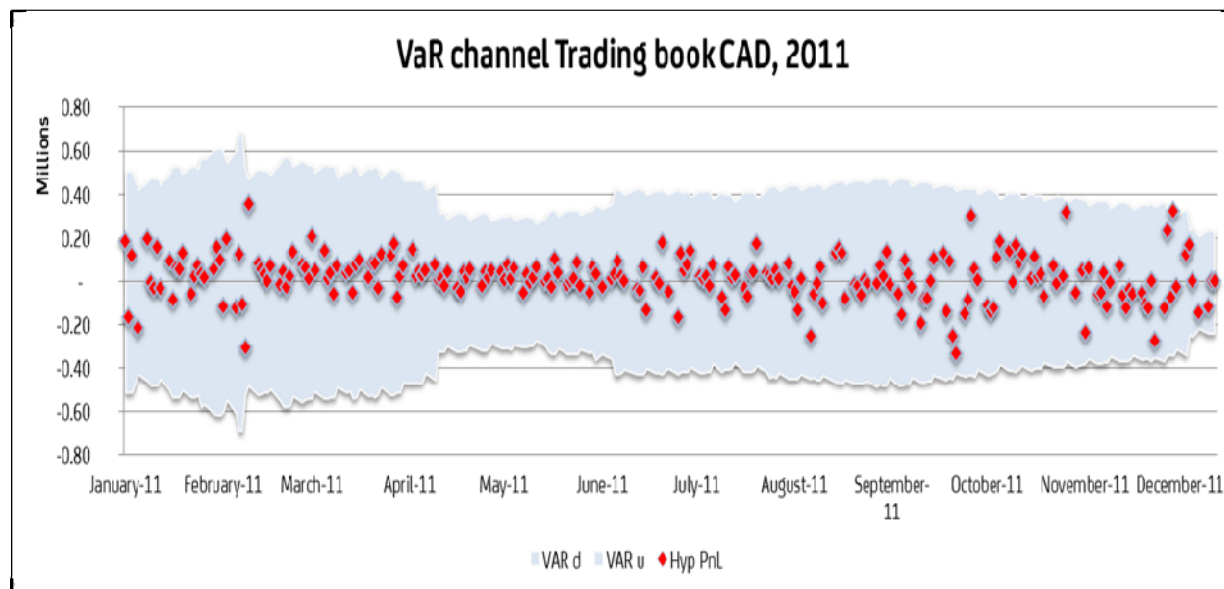
Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД по рискови категории в милиони евро за 2011 г. е, както следва:

Рискова категория	Минимум	Максимум	Средно	31 декември 2011
Лихвен риск	2.11	5.42	2.64	2.42
Кредитен спред	1.73	3.08	2.30	2.25
Валутен риск	0.00	0.02	0.01	0.02
Vega риск	0.00	0.01	0.00	0.00
VaR кумулативен¹	2.41	5.22	3.44	3.28

¹ Включва диверсификационен ефект между рисковите фактори

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(b) Пазарен риск (продължение)

Надеждността и точността на модела се проверява ежедневно, чрез сравнителни тестове (back-testing) на симулираните резултати с действителното движение на пазарните параметри и стойностите на портфейлите като цяло. Резултатите от сравнителните тестове през 2011 г. ни дават основание да потвърдим надеждността на използвания от Банката модел.



Освен стойността под риск (VaR), рисковите позиции в Банката са ограничени чрез лимити за чувствителност. Един от важните регулярни отчети включва лихвената чувствителност (чувствителността при промяна на лихвените проценти/спредовете с 0.01% за всеки времеви период), чувствителността към кредитен спред (при промяна на спреда с 0.01% за всеки времеви период), както и чувствителността към промяна във валутните курсове. В лихвената част BPV (Basis Point Value) лимит ограничава максимално откритата позиция по валути и времеви периоди при промяна на оценката базирана на изменение с 0.01%.

Следващата таблица дава агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката към 30 декември 2011 г. за позициите в търговски и банков портфейл (стойности в EUR при промяна на лихвите с 1 базисна точка)

Валута	0-3м	3м-1г	1г-3г	3г-10г	Над 10г	Общо
BGN	2,741	13,929	(13,998)	(33,641)	(311)	(31,279)
CHF	(412)	1,136	(23)	(146)	3	557
EUR	9,541	13,693	1,680	16,052	(155)	40,811
GBP	(143)	(138)	7	-	-	(274)
USD	(857)	764	(12,630)	(241)	-	(12,964)
AUD	3	-	-	-	-	3
Обща чувствителност¹	13,698	29,660	28,338	50,079	469	85,889

Замерена като обща стойност (total basis-point), кредит спред позицията на Банката към 31 декември 2011 г. възлиза на 95,605 евро, като инструментите в държавен дълг продължават да заемат основния дял, докато делът на инструменти към финансови институции и корпоративни клиенти е относително нисък.

¹ Общата чувствителност за всеки времеви период е сума от абсолютните стойности на чувствителността по валути за този период.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(b) Пазарен риск (продължение)
SP Basis Point Shift

Issuer/Risk factor	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Long	Short	Sum
MARKIT_CONSUMER_GOODS_B_CDS	0	-84	-64			-148		-148
MARKIT_FINANCIAL_B_CDS	-14	-2,228				-2,241		-2,241
MARKIT_GOVERNMENT_BB_CDS	-3	-38	-147	-16		-205		-205
SYN_SUPRANATIONALS	-4	-2,252	-1,108			-3,364		-3,364
TREAS_AT	0	-308	-279			-588		-588
TREAS_BG_CDS	-173	-9,297	-41,081	-37,288	-30	-87,868		-87,868
TREAS_IT	0	-242	-401	-6		-649		-649
TREAS_RO	-40	-71				-111		-111
TREAS_TR		-287				-287		-287
UNICREDITO_ITALIANO_CDS	0	-141	-3			-144		-144
Sum	-234	-14,948	-43,083	-37,309	-30	-95,605	0	-95,605
Total	234	14,948	43,083	37,309	30	95,605	0	95,605

VaR калкулациите се съпътстват от различни стрес-сценарии с цел да се идентифицира потенциалния ефект на стресираните пазарни условия върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват извънредни движения в цените или лихвените проценти, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-сценариите по основни класове и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове) и влиянието им върху ликвидността на Банката в 60 дневен хоризонт се представят ежесмесечно на КАП. През 2011 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива рискова политика изцяло ориентирана към клиентския бизнес .

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(b) Пазарен риск (продължение)

УниКредит Булбанк АД оперира и в чуждестранна валута, поради което е изложена и на валутен риск. Нетната валутна позиция в търговски и банков портфейл се наблюдава на дневна база и е ограничена от отделни позиционни овърнайт лимити.

Към 31 декември 2011 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

	<i>В хиляди лева</i>		
	Лева и евро	Други чуждестранни валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	878,094	8,609	886,703
Финансови активи държани за търгуване	124,016	5,158	129,174
Деривати държани за търгуване	95,721	16,303	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	74,068	5,614	79,682
Кредити и аванси на банки	1,880,097	13,656	1,893,753
Кредити и аванси на клиенти	7,576,455	235,980	7,812,435
Финансови активи на разположение за продажба	355,136	28,811	383,947
Инвестиции държани до падеж	119,038	154,209	273,247
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	27,499	-	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	218,244	-	218,244
Дълготрайни нематериални активи	31,734	-	31,734
Отсрочени данъчни активи	6,964	-	6,964
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	797	-	797
Други активи	47,286	159	47,445
ОБЩО АКТИВИ	11,435,149	468,499	11,903,648
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	73,734	14,652	88,386
Деривати за хеджиране	2,455	3,572	6,027
Депозити от банки	2,097,393	66,940	2,164,333
Депозити от клиенти	6,625,244	668,422	7,293,666
Подчинени пасиви	216,710	-	216,710
Провизии	19,747	19,165	38,912
Текущи данъчни пасиви	6,218	-	6,218
Отсрочени данъчни пасиви	18,282	-	18,282
Други пасиви	65,490	1,288	66,778
ОБЩО ПАСИВИ	9,125,273	774,039	9,899,312
КАПИТАЛ	2,004,336	-	2,004,336
Задбалансова спот и форуърд позиция	(280,395)	302,744	22,349
Нетна позиция	25,145	(2,796)	22,349

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(b) Пазарен риск (продължение)

Към 31 декември 2010 г. валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

	<i>В хиляди лева</i>		
	Лева и евро	Други чуждестранни валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	865,664	8,994	874,658
Финансови активи държани за търгуване	161,270	890	162,160
Деривати държани за търгуване	55,020	1,230	56,250
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	102,278	8,267	110,545
Кредити и аванси на банки	1,678,561	20,457	1,699,018
Кредити и аванси на клиенти	7,300,928	171,471	7,472,399
Финансови активи на разположение за продажба	278,732	-	278,732
Инвестиции държани до падеж	126,603	164,779	291,382
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	27,499	-	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	235,226	-	235,226
Дълготрайни нематериални активи	31,065	-	31,065
Текущи данъчни активи	3,467	-	3,467
Отсрочени данъчни активи	6,302	-	6,302
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	21	-	21
Други активи	26,774	142	26,916
ОБЩО АКТИВИ	10,899,410	376,230	11,275,640
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	61,166	1,151	62,317
Деривати за хеджиране	2,313	2,214	4,527
Депозити от банки	2,414,961	138,062	2,553,023
Депозити от клиенти	5,939,035	601,489	6,540,524
Подчинени пасиви	214,053	-	214,053
Провизии	15,579	18,687	34,266
Отсрочени данъчни пасиви	20,187	-	20,187
Други пасиви	64,257	1,313	65,570
ОБЩО ПАСИВИ	8,731,551	762,916	9,494,467
КАПИТАЛ			
Задбалансова спот и форуърд позиция	1,781,173 (395,590)	- 388,523	1,781,173 (7,067)
Нетна позиция	(8,904)	1,837	(7,067)

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)**(с) Ликвиден риск**

Ликвидният риск се определя като риск Банката да изпита затруднения при обслужването на своите финансови пасиви.

Колективният банков орган по управление на ликвидността е КАП (Комитет по Активите и Пасивите). Процедурите по оперативно управление на ликвидността, както и процедурите по финансиране и действия в извънредни ситуации, са описани в Политиката по управление на ликвидността на Банката.

На оперативно ниво ликвидността се управлява от звеното „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“, а структурната ликвидност от звеното „Управление на Активите и Пасивите“. Съгласно утвърдената Политика за управление на ликвидността, „Управление на Активите и Пасивите“ следи на дневна база краткосрочните потоци, произтичащи от търговски сделки с хоризонт до три месеца. Структурната ликвидност се следи на седмична база и се изготвя в сценарий действащо предприятие. За целите на управление на ликвидността се прилагат краткосрочни лимити, които се следят на дневна база и са определени в зависимост от основните средства и резултатите от стрес-сценариите. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви.

Следващите таблици представят анализ на финансовите пасиви на Банката, разпределени във времеви периоди в зависимост от остатъчния срок до падежа, за пасивите по амортизирана стойност с определен падеж и моделно мапиране за пасивите с неопределен падеж. Брутният размер включва също така и очакваните или договорените лихвени плащания. Действителните парични потоци обикновено се различават от представените, тъй като обичайно повечето клиентски депозити имат икономически по-дълъг остатъчен срок поради честото им предоговаряне (подновяване).

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)

(с) Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2011	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	2,164,333	(2,278,985)	(905,578)	(16,962)	(160,053)	(1,196,392)
Депозити на клиенти	7,293,666	(7,343,286)	(2,418,077)	(1,513,118)	(2,112,520)	(1,299,571)
Подчинени пасиви	216,710	(256,748)	-	-	-	(256,748)
Издадени гаранции	20,670	(20,670)	-	-	-	(20,670)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,170,899)	(17,564)	-	(216,616)	(936,719)
Общо недеривативни задължения	9,695,379	(11,070,588)	(3,341,219)	(1,530,080)	(2,489,189)	(3,710,100)
Деривати за търгуване, нетно	23,638					
За търгуване: изходящ поток		(1,713,883)	(910,150)	(140,575)	(463,425)	(199,733)
За търгуване: входящ поток		1,740,935	917,490	144,731	475,275	203,439
Деривати за хеджиране, нетно	(6,027)					
За търгуване: изходящ поток		(13,765)	(2,341)	(95)	(1,701)	(9,628)
За търгуване: входящ поток		7,691	879	90	1,302	5,420
Общо деривативни задължения	17,611	20,978	5,878	4,151	11,451	(502)
Общо задължения	9,712,990	(11,049,610)	(3,335,341)	(1,525,929)	(2,477,738)	(3,710,602)

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)

(с) Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2010	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	2,553,023	(2,604,616)	(1,358,619)	(50,989)	(318,030)	(876,978)
Депозити на клиенти	6,540,524	(6,581,367)	(2,179,937)	(1,755,287)	(1,505,458)	(1,140,685)
Подчинени пасиви	214,053	(256,571)	-	-	-	(256,571)
Издадени гаранции	20,305	(20,305)	-	-	-	(20,305)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,139,353)	(17,090)	-	(210,780)	(911,482)
Общо недеривативни задължения	9,327,905	(10,602,212)	(3,555,646)	(1,806,276)	(2,034,268)	(3,206,021)
Деривати за търгуване, нетно	(6,067)					
За търгуване: изходящ поток		(1,660,814)	(877,963)	(257,113)	(247,955)	(277,783)
За търгуване: входящ поток		1,655,186	869,295	254,966	251,301	279,624
Деривати за хеджиране, нетно	4,527					
За търгуване: изходящ поток		(12,342)	(2,286)	(107)	(1,394)	(8,555)
За търгуване: входящ поток		7,865	518	46	898	6,403
Общо деривативни задължения	(1,540)	(10,105)	(10,436)	(2,208)	2,850	(311)
Общо задължения	9,326,365	(10,612,317)	(3,566,082)	(1,808,484)	(2,031,418)	(3,206,332)

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(d) 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.

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

Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на намаляване на риска от контрагента и риска от неплащане в търговския си портфейл, Банката прилага селективна политика по отношение на клиентите (банки и корпоративни клиенти), като сключва сделки само с първокласни клиенти с доказана кредитоспособност и утвърден лимит. Деривативни сделки се предлагат на корпоративни и институционални клиенти основно с цел хеджиране.

За регулаторни цели търговският портфейл включва всички финансови активи държани за търгуване и деривативи.

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) са представени в следващата таблица:

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Държавни ценни книжа		
С рейтинг BBB	42,180	18,159
С рейтинг BBB+	40,206	45,824
Облигации на кредитни институции		
С рейтинг AAA	45,609	35,949
С рейтинг BB	-	35,176
Корпоративни облигации		
С рейтинг BB	1,179	22,277
Без рейтинг	-	3,093
Капиталови инструменти	-	1,682
Деривативи (нетно)		
Банки и други финансови институции	(34,227)	(45,425)
Корпоративни клиенти	57,865	39,358
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	152,812	156,093

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)**(d) Кредитен риск (продължение)****(ii) Кредитен риск в банков портфейл**

Кредитният риск в банковия портфейл се управлява като кредитоспособността на клиентите на Банката се оценява през целия живот на кредита – от датата на получаване в Банката на искането за кредит до датата на крайното погасяване. Издадените банкови гаранции и акредитиви, както и други неотменяеми ангажименти на Банката, също попадат в обхвата на наблюдение на кредитния риск. Като политика на редуциране на кредитния риск, Банката приема различни видове обезпечения в зависимост от кредитния продукт и клиента.

Оценката и класификацията на рискови експозиции, оценката и определянето на размера на загубите от обезценка, и провизиите за кредитен риск, са от изключителната компетенция на Комитета по провизиране и реструктуриране (КПП), учреден в Банката.

Банката прилага принципа на индивидуална и колективна оценка на рисковите кредитни експозиции в зависимост от наличието или отсъствието на обективни индикатори за обезценка и отчитайки приетия праг за индивидуална значимост.

Обективните индикатори за обезценка са тези "събития на загуба", които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията. С цел постигането на систематичност и последователност при измерването на риска, Банката приема, че съществуват обективни индикатори за обезценка в случаите на възникване на неизпълнение съгласно одобрената "Методология за определяне на неизпълнение съгласно Базел II".

За експозиции с обективни индикатори за обезценка (експозиции в неизпълнение) се формират специфични провизии за загуби за обезценка, като изчислената сума се основава на индивидуална оценка или на портфейлна основа, базирана на модели. За всички експозиции, които не са в неизпълнение, определянето на обезценката се извършва на портфейлна основа, като се групират експозиции със сходни кредитни характеристики. Банката е възприела концепцията за "Очаквана загуба" (EL-Expected Loss) при определянето на обезценката на портфейлна основа, като взема предвид очакваната вероятност за неизпълнение в едногодишен хоризонт, коригирана със "Срока за потвърждаване на загубата" (LCP-Loss Confirmation Period), с цел остойностяване на възникналите загуби съгласно МСФО (IBNR концепция).

Оценката на рисковите кредитни експозиции се извършва минимум един път месечно. Прилаганата от Банката политика за управление на кредитния риск е детайлно описана в „Политиката за оценка на рискови експозиции“. Процесът на оценка на условните задължения и заделяне на провизии съгласно изискванията на МСС 37 "Провизии, условни задължения и условни активи" се извършва тогава, когато са налице условия за заделяне на провизии, и задължително в края на годината за целите на изготвяне на годишните финансови отчети на Банката.

Оценката на кредитния риск покрива и законовите изисквания за максимални кредитни лимити, установени 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. Към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г. Банката изпълнява всички регулаторни изисквания, свързани с допустимите кредитни лимити.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(d) Кредитен риск (продължение)
(ii) Кредитен риск в банков портфейл (продължение)

В следващата таблица е представен анализ на разпределението на загубите от обезценка към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г:

<i>В хиляди лева</i>						
	Стойност преди обезценка		Обезценка		Балансова стойност	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Индивидуално обезценени	1,054,381	775,921	619,498	473,310	434,883	302,611
Обезценени на прортфейлна основа	6,624,799	6,708,496	58,346	108,628	6,566,453	6,599,868
Просрочени, но необезценени	165,000	39,204	-	-	165,000	39,204
<i>Просрочени се състои от:</i>						
<i>от 31 до 90 дни</i>	<i>11,608</i>	<i>1,440</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>11,608</i>	<i>1,440</i>
<i>от 91 до 180 дни</i>	<i>40,651</i>	<i>7,829</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>40,651</i>	<i>7,829</i>
<i>над 181 дни</i>	<i>112,741</i>	<i>29,935</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>112,741</i>	<i>29,935</i>
	<i>165,000</i>	<i>39,204</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>165,000</i>	<i>39,204</i>
Непросрочени и необезценени	646,099	530,716	-	-	646,099	530,716
Общо	8,490,279	8,054,337	677,844	581,938	7,812,435	7,472,399

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(d) Кредитен риск (продължение)
(ii) Кредитен риск в банков портфейл (продължение)

Разпределението на справедливите стойности на обезпеченията, заложи в полза на Банката по кредити и аванси на клиенти, е както следва:

	<i>В хиляди лева</i>	
	Кредити и аванси на клиенти	
	2011	2010
Индивидуално обезценени		
Парични депозити	187	143
Ипотека	960,474	775,930
Други обезпечения	2,397,852	1,934,880
Обезценени на прортфейлна основа		
Парични депозити	22,628	18,223
Ипотека	7,892,022	9,661,502
Дългови ценни книжа	119	10,021
Други обезпечения	16,975,705	17,221,236
Просрочени, но необезценени		
Парични депозити	387	325
Ипотека	455,867	124,586
Дългови ценни книжа	13	13
Други обезпечения	496,152	89,998
Непросрочени и необезценени		
Парични депозити	75,137	87,777
Ипотека	1,714,861	1,711,043
Дългови ценни книжа	10,020	79,079
Други обезпечения	889,509	620,807
Общо	31,890,933	32,335,563

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(d) Кредитен риск (продължение)
(ii) Кредитен риск в банков портфейл (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение е, както следва:

В хиляди лева

	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книги	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	64,010	59,253	-	-	629,358	526,122
Производство	1,708,152	1,608,604	-	-	-	-
Търговия	1,765,297	1,629,901	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1,507,086	1,408,276	-	-	-	-
Земеделие и горско стопанство	160,189	149,010	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	221,683	285,074	-	-	-	-
Хотелиерство и туризъм	153,742	174,127	-	-	-	-
Услуги	268,305	216,316	-	-	-	-
Финансови услуги	220,865	181,594	1,893,753	1,699,018	55,335	71,491
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	1,645,838	1,574,778	-	-	-	-
Потребителски кредити	775,112	767,404	-	-	-	-
	8,490,279	8,054,337	1,893,753	1,699,018	684,693	597,613
Загуби от обезценка	(677,844)	(581,938)	-	-	-	-
Общо	7,812,435	7,472,399	1,893,753	1,699,018	684,693	597,613
Концентрация по географско разположение						
Европа	8,448,422	8,052,703	1,888,158	1,685,597	670,667	583,684
Северна Америка	135	97	2,404	4,691	3,031	2,951
Азия	941	1,377	3,009	8,513	10,995	10,978
Африка	46	46	-	-	-	-
Южна Америка	38	22	-	-	-	-
Австралия	40,697	92	182	217	-	-
	8,490,279	8,054,337	1,893,753	1,699,018	684,693	597,613
Загуби от обезценка	(677,844)	(581,938)	-	-	-	-
Общо	7,812,435	7,472,399	1,893,753	1,699,018	684,693	597,613

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)**(е) Операционен риск**

УниКредит Булбанк АД определя като операционен риска от загуби, които се дължат на грешки, нарушения на установени вътрешни правила и процедури, или външни събития (включително правен риск). Примери за операционен риск представляват щети, причинени от плащания на обезщетения на клиенти в резултат от некоректно обслужване или консултация по предлагани продукти, срывове на вътрешни системи, прекъсвания на вътрешни процеси, претърпени материални щети, измами. Всички операционни събития са обект на консолидирано управление и измерване (събиране на данни за загубите, външна информация, сценарийни анализи и рискови индикатори), на базата на което се определя необходимия капитал за операционен риск. Рамката за управление на операционния риск представлява набор от политики и процедури за контрол, измерване и намаляване на експозицията към операционен риск на УниКредит Булбанк АД, между които са Груповата Рамка за управление на операционния риск и редица вътрешни правила на Банката.

Отговорностите на отдел „Операционен риск“ са съобразени с тези, предвидени от Холдинговото дружество, и са официализирани в одобрените от Управителния съвет Правила за контрол на операционния риск. В клоновата мрежа и централата на Банката са номинирани мениджъри операционен риск в различни области, работещи на децентрализиран принцип, които са отговорни за докладването на информацията за загуби и за предприемането на мерки за намаляване и предотвратяване на рисковете.

За последните три години създаденият в Банката Комитет по операционен риск значително повиши редовния обмен на информация и спомогна за подобряване на разбирането за операционен риск в Банката. Комитетът заседава веднъж на тримесечие с участието на висшето ръководство на Банката и представлява постоянно действаща работна група, която докладва развитието на операционния риск и до чието внимание се свеждат възникнали операционни проблеми с цел постигане на тяхното решение. Дейността на Комитета е важна стъпка към интегриране на операционния риск в процесите на Банката.

През февруари 2011 г., Банката получи официално одобрение от Централната Банка на Италия (Bank of Italy) за прилагане на Усъвършенствания Подход (AMA - Advanced Measurement Approach) при измерване на операционния риск за целите на капиталовите изисквания. С това, УниКредит Булбанк АД стана първата банка в България, одобрена да прилага Усъвършенствания Подход за капиталово изчисление на операционния риск.

Дейността през 2011 г. бе фокусирана основно върху поддържане на високо качество на изградената система за операционен риск. В рамките на процеса на валидация за използване на Усъвършенствания Подход, отдел „Операционен риск“ премина контролни проверки от две независими структури - Вътрешно валидиране на Групата и Вътрешен одит на УниКредит Булбанк АД, като заключението е, че Банката има надеждна и добре изградена система за операционен риск и контрол.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(f) Базел II оповестявания

От 1 януари 2007 г. банките в България прилагат изискванията на Базел II по отношение на отчитане на тяхната капиталова адекватност. В съответствие с регулативната капиталова рамка, капитал се заделя за три основни вида риск – кредитен, пазарен и операционен.

През 2011 г. УниКредит Булбанк АД стана първата банка в България, получила официално разрешение за използване на:

- Базисен Вътрешно-рейтингов подход (F-IRB) за калкулация на кредитен риск за корпоративни клиенти и кредитни институции и
- Усъвършенстван подход (AMA) за измерване на капиталовите изисквания за операционен риск

Полученото официално разрешение за използване на горните подходи е международно признание за Банката от страна на БНБ и Националната Банка на Италия за адекватно използване на вътрешни модели по отношение на калкулиране на капиталовите изисквания.

Рисково-претеглените активи за кредитен риск, изчислени по Базисния Вътрешно-рейтингов подход са пряко зависими от кредитната способност на клиентите, която се изразява чрез коефициента за вероятност от загуби. С оглед осигуряването на плавен преход при промяната на приложимите подходи за калкулация на рисково-претеглени активи за кредитен и операционен риск, БНБ е определила минимално съотношение за капиталовите изисквания, изчислени по вътрешни подходи, като те не следва да надвишават 80% от същите изчисления при приложен стандартизиран подход (STA).

Минималните изисквания, приложими за България, включват поддържане на обща капиталова адекватност не по-малко от 12% и адекватност на първичния капитал не по-малко от 6%. В отговор на разразилата се световна финансова криза, БНБ официално препоръча на българските банки да достигнат не по-късно от 30 юни 2009 г. капиталово съотношение на първичния капитал от минимум 10%.

Към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г. приложените подходи за определяне на капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са, както следва:

	2011	2010 (преизчислени)	2010 (отчетени)
Капиталови изисквания за кредитен риск			
<i>Експозиции към:</i>			
Корпоративни клиенти	F-IRB	F-IRB	STA
Банки	F-IRB	F-IRB	STA
МСП, физически лица и други клиенти	STA	STA	STA
Други експозиции	STA	STA	STA
Капиталови изисквания за пазарен риск	STA	STA	STA
Капиталови изисквания за операционен риск	AMA	AMA	STA

В следващите таблици, за сравнителни цели, данните към 31 декември 2010 г. са прекалкулирани чрез използването на Базисен Вътрешно-рейтингов подход.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(f) Базел II оповестявания (продължение)
(i) Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Първичен и Вториичен капитал, съгласно изискванията на Българската Народна Банка. За сравнителни цели, данните за 31 декември 2010 г. са прекалкулирани чрез използването на Базисен Вътрешно-рейтингов подход.

Към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г. неконсолидираната капиталова база на УниКредит Булбанк АД се състои от:

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010 (преизчислена)
Акционерен капитал	285,777	263,911
Фонд Резервен	342,378	205,500
Други резерви	1,020,574	1,020,220
Общо капитал и резерви	1,648,729	1,489,631
<i>Намаления</i>		
Нереализирана загуба от финансови инструменти	(14,030)	(11,955)
държани за продажба		
Дълготрайни нематериални активи	(31,734)	(31,065)
Общо намаления	(45,764)	(43,020)
Общо капитал първи ред	1,602,965	1,446,611
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	122,324	137,368
Подчинен срочен дълг	146,296	165,072
Общо капитал втори ред	268,620	302,440
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(71,671)	(40,762)
Общо капиталова база	1,799,914	1,708,289

Допълнителните намаления от капиталовата база са свързани с участия на Банката в неконсолидирани дружества, които представляват 10% или повече от 10% от регистрирания им капитал, както и превишението на регулаторните провизии по кредити над признатата обезценка съгласно МСФО (за експозиции отчитани по стандартизиран подход) и превишението на очакваната загуба над признатата обезценката по МСФО (за експозиции отчитани по базисен вътрешно-рейтингов подход). За регулаторни цели допълнителните намаления се приспадат по равно от капитала първи ред и от капитала втори ред.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(f) Базел II оповестявания (продължение)
(ii) Капиталови изисквания

Към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г. капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са както следва:

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010 (преизчислена)
Капиталови изисквания за кредитен риск		
Експозиции по стандартизиран подход	192,617	211,335
Експозиции по вътрешнорейтингов подход	413,344	401,918
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	605,961	613,253
Капиталови изисквания за пазарен риск	9,380	11,558
Капиталови изисквания за операционен риск по усъвършенстван подход	69,077	53,180
Допълнителни капиталови изисквания за операционен риск	-	12,550
Капиталови изисквания за операционен риск	69,077	65,730
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	684,418	690,541
Допълнителни капиталови изисквания съгласно националната дискреция на БНБ	342,209	345,271
Общо регулаторни капиталови изисквания	1,026,627	1,035,812
Капиталова база	1,799,914	1,708,289
<i>От която капитал първи ред</i>	1,567,130	1,426,230
Свободен капитал	773,287	672,478
Обща капиталова адекватност	21.04%	19.79%
Капиталова адекватност на капитала от първи ред	18.32%	16.52%

Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риска от разсейване в банковия портфейл, риска от контрагента за цялостната дейност и сетълмент риска в търговски портфейл.

Капиталовите изисквания за пазарен риск включват пазарен риск в търговски портфейл, валутен риск за цялостна дейност и стоков риск за цялостна дейност.

Операционният риск се изчислява по усъвършенстван подход, както е посочено в Приложение 4 (е).

Допълнителните капиталови изисквания, описани по-горе, са изцяло дискреция на Българската Народна Банка. Те представляват завишение с 50% на общите капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск.

5. Допускания и преценки

За целите на изготвяне на настоящите финансови отчети Ръководството е направило някои допускания и преценки с цел вярно и честно представяне на финансовата позиция на Банката. Тези преценки и допускания предполагат Ръководството да използва цялата налична информация, за да оцени и, където е възможно, да остойности ефектите върху финансовата позиция на Банката според изхода на определени несигурни събития.

Най-общо преценките и допусканията са широко застъпени при оценката на:

- Справедливата стойност на финансови инструменти;
- Обезценка на финансови активи (особено кредити);
- Оценка на провизиите за конструктивни и/или съдебни задължения.

(a) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

Както е описано в Приложение 3 (h) (vi) при определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти Банката прилага следната йерархия в зависимост от използваните изходни данни:

- **Първо ниво:** Котировки (некоригирани) налични на активен пазар за идентични инструменти;
- **Второ ниво:** Оценъчни техники базирани на наблюдаема информация - директно (цени и котировки) или индиректно (производни от цени и котировки). Тази категория включва инструменти оценявани по котировки на активен пазар за сходни инструменти, котировки на идентични или сходни инструменти търгуеми на неактивен пазар или други оценъчни техники, при които изходните данни се основават на общодостъпна наблюдаема пазарна информация.
- **Трето ниво:** Оценъчни техники базирани на значителна ненаблюдаема информация. Тази категория включва всички инструменти, чиято оценка не е базирана на налична, регулярно достъпна и наблюдаема информация, като параметрите основаващи се на ненаблюдаема информация имат превес. Тук попадат и инструментите, при които оценката се базира на котировки на сходни инструменти, но при които се налага използването на значителни корекции базирани на ненаблюдаеми пазарни предположения с цел отчитането на различията между сравняваните инструменти.

Справедливата стойност на финансовите инструменти търгуеми на активен пазар се основава на пазарни котировки. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливата стойност чрез оценъчни техники. Оценъчните техники включват използването на моделите на нетна настояща стойност и дисконтирани парични потоци, сравнение със сходни инструменти, за които са налични пазарни котировки, Блек Шулс модел за оценка на опции и др.

Предположенията и изходната информация използвана при оценъчните техники включва безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове и други параметри необходими за определяне на дисконтовите проценти, цени на облигации и капиталови инструменти, валутни курсове, капиталови индекси, както и очакваната ценова волатилност и корелация.

Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до справедливата цена на финансовия инструмент към съответната отчетна дата, така както биха я определили други участници при същите пазарни условия.

5. Допускания и преценки (продължение)
(a) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти (продължение)

Също така Банката използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, при които се използва налична пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и дългови книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвени суапи. Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти. Наличието на пазарна информация зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според специфичността на събитията и общата конюнктура на финансовите пазари. Оценъчни модели, които се уповават на значителна ненаблюдаема пазарна информация предполагат включването на повече предположения и преценки от страна на Ръководството при определянето на справедливата им стойност. Тези предположения и преценки са насочени главно към определяне на подходящия оценъчен модел, оценка на бъдещите парични потоци от инструмента и вероятността от влошаване на финансовото състояние на емитента, възможните предплащания и не на последно място подходящите дисконтови проценти.

В таблицата по-долу е представен анализ на финансовите инструменти към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г, отчитани по справедлива стойност, в зависимост от приложения оценъчен метод и използваната изходната информация:

Инструмент	В хиляди лева							
	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Общо	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Финансови активи								
държани за търгуване	-	-	127,996	136,790	1,178	25,370	129,174	25,370
Деривати държани за търгуване	-	-	112,024	56,250	-	-	112,024	-
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	8,363	19,912	71,319	90,633	79,682	90,633
Финансови активи на разположение за продажба	300	-	367,895	266,906	15,752	11,826	383,947	11,826
	300	-	616,278	479,858	88,249	127,829	704,827	127,829
Финансови пасиви								
държани за търгуване	-	-	88,386	62,317	-	-	88,386	-
Деривати за хеджиране	-	-	6,027	4,527	-	-	6,027	-
	-	-	94,413	66,844	-	-	94,413	-
Общо	300	-	710,691	546,702	88,249	127,829	799,240	127,829

5. Допускания и преценки (продължение)
(а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти (продължение)

Движението във финансовите инструменти Трето ниво за 2011 е както следва:

	<i>В хиляди лева</i>		
	Финансови активи държани за търгуване	Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи на разположение за продажба
Начално салдо (1 януари 2011)	25,370	90,633	11,826
Увеличения	2,883	5,117	3,989
Покупки	-	-	3,924
Приходи признати в печалбата или загубата	2,883	2,837	65
Прекласифициране от други нива	-	2,280	-
Намаления	(27,075)	(24,431)	(63)
Продажби	(26,500)	(20,000)	-
Падеж	(425)	(491)	-
Загуби признати в печалбата или загубата	(150)	(3,940)	(7)
Прекласифициране в други нива	-	-	(56)
Крайно салдо (31 декември 2011)	1,178	71,319	15,752

5. Допускания и преценки (продължение)
(а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти (продължение)

В следващите таблици е представен анализ на справедливата стойност на финансовите инструменти по категории към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г.:

<i>В хиляди лева</i>								
Декември 2011	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Държани до падеж	Кредити и вземания	Държани за продажба	Хеджиращи паричен поток деривативи	Други по аморт. стойност	Общо баланс. стойност	Справ. стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	-	886,703	886,703	886,703
Финансови активи държани за търгуване	129,174	-	-	-	-	-	129,174	129,174
Деривати държани за търгуване	112,024	-	-	-	-	-	112,024	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	79,682	-	-	-	-	-	79,682	79,682
Кредити и аванси на банки	-	-	1,893,753	-	-	-	1,893,753	1,887,542
Кредити и аванси на клиенти	-	-	7,812,435	-	-	-	7,812,435	7,812,474
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	383,947	-	-	383,947	383,947
Инвестиции държани до падеж	-	273,247	-	-	-	-	273,247	281,772
ОБЩО АКТИВИ	320,880	273,247	9,706,188	383,947	-	886,703	11,570,965	11,573,318
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	88,386	-	-	-	-	-	88,386	88,386
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	6,027	-	6,027	6,027
Депозити от банки	-	-	-	-	-	2,164,333	2,164,333	2,166,258
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	7,293,666	7,293,666	7,320,297
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	216,710	216,710	216,710
ОБЩО ПАСИВИ	88,386	-	-	-	6,027	9,674,709	9,769,122	9,797,678

5. Допускания и преценки (продължение)
(a) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти (продължение)

<i>В хиляди лева</i>								
Декември 2010	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Държани до падеж	Кредити и вземания	Държани за продажба	Хеджиращи паричен поток деривативи	Други по аморт. стойност	Общо баланс. стойност	Справ. стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	-	874,658	874,658	874,658
Финансови активи държани за търгуване	162,160	-	-	-	-	-	162,160	162,160
Деривати държани за търгуване	56,250	-	-	-	-	-	56,250	56,250
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	110,545	-	-	-	-	-	110,545	110,545
Кредити и аванси на банки	-	-	1,699,018	-	-	-	1,699,018	1,699,018
Кредити и аванси на клиенти	-	-	7,472,399	-	-	-	7,472,399	7,472,337
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	278,732	-	-	278,732	278,732
Инвестиции държани до падеж	-	291,382	-	-	-	-	291,382	306,771
ОБЩО АКТИВИ	328,955	291,382	9,171,417	278,732	-	874,658	10,945,144	10,960,471
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	62,317	-	-	-	-	-	62,317	62,317
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	4,527	-	4,527	4,527
Депозити от банки	-	-	-	-	-	2,553,023	2,553,023	2,562,439
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	6,540,524	6,540,524	6,569,475
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	214,053	214,053	214,053
ОБЩО ПАСИВИ	62,317	-	-	-	4,527	9,307,600	9,374,444	9,412,811

5. Допускания и преценки (продължение)**(b) Обезценка на финансови инструменти**

При определяне на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, Ръководството прави преценки за настоящата стойност на бъдещите парични потоци от инструмента, които очаква да получи. За целите на тази преценка се взема под внимание финансовата позиция на длъжника и стойността на обезпечението.

Колективната обезценка обхваща възникнали кредитни загуби в портфейли от кредити със сходни кредитни характеристики, в случаите когато се предполага, че в тези портфейли са включени обезценени кредити. За целите на тази преценка факторите, които имат основно значение са кредитното качество на портфейлите, техния размер, концентрации и др. икономически фактори. Точността на преценките зависи преди всичко от това, колко прецизно се оценяват бъдещите парични потоци при индивидуално обезценени кредити, както и от параметрите и факторите залежали при колективната обезценка.

(c) Провизии

При остойностяване на провизиите Ръководството широко ползва експертни оценки на специалисти в съответните области като правни и регулаторни консултанти и се приема обикновено по-консервативната оценка с цел защита на Банката от неблагоприятно развитие на едно или няколко несигурни събития.

6. Отчитане по сегменти

Бизнес сегментите плащат и получават лихва от Управление на Активите и Пасивите при пазарни условия, чрез вътрешни трансферни цени (FTP), които отразяват разходите за финансиране по валути и матуритети. В допълнение се извършва и разпределение на разходите за капитал съразмерно със съответните рисково претеглени активи на бизнес сегменти.

Основните бизнес сегменти в Банката са:

- Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране;
- Банкиране на дребно;
- Управление на активите и пасивите и др. (УАП)

6. Отчитане по сегменти (продължение)

	В хиляди лева			
	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Декември 2011				
Нетен лихвен доход	208,699	219,001	15,290	442,990
Приходи от дивиденди	-	98	7,502	7,600
Нетен доход от такси и комисиони	95,175	70,075	(384)	164,866
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	141	24,982	(8,793)	16,330
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	(1,603)	-	(1,603)
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	199	-	199
Други оперативни приходи, нетно	(140)	1,409	4,736	6,005
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	303,875	314,161	18,351	636,387
Разходи за персонала	(41,633)	(13,877)	(42,811)	(98,321)
Общи административни разходи	(72,325)	(19,991)	(22,476)	(114,792)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(17,420)	(3,081)	(13,715)	(34,216)
Общо преки рзходи	(131,378)	(36,949)	(79,002)	(247,329)
Разпределяне на непреки рзходи	(47,317)	(26,207)	73,524	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(178,695)	(63,156)	(5,478)	(247,329)
Разходи за провизии	-	-	(4,426)	(4,426)
Разходи от обезценка на финансови активи	(41,937)	(93,640)	(550)	(136,127)
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	2,736	2,736
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	83,243	157,365	10,633	251,241
Разходи за данъци	-	-	(24,665)	(24,665)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	83,243	157,365	(14,032)	226,576
АКТИВИ	3,118,385	7,720,810	1,064,453	11,903,648
ПАСИВИ	3,782,780	3,794,204	2,322,328	9,899,312

6. Отчитане по сегменти (продължение)

В хиляди лева

Декември 2010	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	208,389	239,567	(21,092)	426,864
Приходи от дивиденди	-	103	30	133
Нетен доход от такси и комисиони	88,805	65,200	(366)	153,639
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	91	(363)	(523)	(795)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	5,819	-	5,819
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	9,986	9,986
Други оперативни приходи, нетно	(108)	784	5,264	5,940
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	297,177	311,110	(6,701)	601,586
Разходи за персонала	(41,188)	(13,842)	(40,519)	(95,549)
Общи административни разходи	(74,799)	(19,173)	(18,628)	(112,600)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(18,194)	(3,220)	(14,343)	(35,757)
Общо преки рзходи	(134,181)	(36,235)	(73,490)	(243,906)
Разпределяне на непреки рзходи	(45,303)	(24,884)	70,187	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(179,484)	(61,119)	(3,303)	(243,906)
Разходи за провизии	-	-	3,336	3,336
Разходи от обезценка на финансови активи	(8,291)	(174,931)	(1,399)	(184,621)
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	239	239
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	109,402	75,060	(7,828)	176,634
Разходи за данъци	-	-	(17,890)	(17,890)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	109,402	75,060	(25,718)	158,744
АКТИВИ	2,994,102	7,065,881	1,215,657	11,275,640
ПАСИВИ	3,394,418	3,518,952	2,581,097	9,494,467

7. Нетен лихвен доход

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Приходи от лихви		
Финансови активи държани за търгуване	8,020	7,354
Деривати държани за търгуване	23,544	21,481
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	5,546	7,600
Кредити и аванси на банки	12,068	7,435
Кредити и аванси на клиенти	572,037	563,052
Финансови активи на разположение за продажба	13,791	9,905
Инвестиции държани до падеж	14,349	15,945
	649,355	632,772
Разходи за лихви		
Деривати държани за търгуване	(20,475)	(19,944)
Деривати за хеджиране	(2,003)	(2,545)
Депозити от банки	(37,680)	(22,724)
Депозити от клиенти	(139,032)	(154,848)
Подчинени пасиви	(7,175)	(5,847)
	(206,365)	(205,908)
Нетен лихвен доход	442,990	426,864

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година признатият лихвен приход от индивидуално обезценени финансови инструменти /кредити и аванси на клиенти/ възлиза съответно на 22,942 хил. лева и 20,729 хил. лева.

8. Нетен доход от такси и комисиони

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	74,244	70,989
Кредитен бизнес	19,092	21,510
Откриване и поддържане на сметки	14,128	16,750
Валутна търговия	29,881	26,319
Ценни книги и попечителски услуги	5,000	6,311
Документарен бизнес	11,784	9,637
Пакетни сметки	8,620	6,796
Други	10,774	4,077
	173,523	162,389
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(6,796)	(6,643)
Ценни книги и попечителски услуги	(694)	(708)
Кредитен бизнес	(907)	(1,160)
Други	(260)	(239)
	(8,657)	(8,750)
Нетен доход от такси и комисиони	164,866	153,639

9. Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	(1,236)	840
Нетен доход от дългови ценни книги	9,107	(4,900)
Нетен доход от капиталови ценни книги	(435)	(133)
Нетен доход от деривати държани за търгуване	8,894	3,398
Общо нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	16,330	(795)

10. Нетни печалби (загуби) от други финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Банката класифицира като финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, само търгуеми облигации, чиято справедлива стойност може да бъде надеждно определена. Нетната печалба от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включва както реализирани печалби или загуби от тези инструменти, така и нереализирани печалби или загуби, дължащи се на промяна в справедливата им стойност. Към 31 декември 2011 година и 31 декември 2010 година нетната печалба от тези финансови инструменти възлиза съответно на (1,603) хил. лева и 5,819 хил. лева.

11. Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Реализирани печалби от продажба на финансови активи на разположение за продажба	199	9,986
Общо нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	199	9,986

През 2010 г. акционерите на Борика АД (българският картков оператор) и Банксервиз АД (българският сетълмент оператор) постигнаха споразумение за обединяване на дейностите чрез сливане на двете дружества в ново такова (Борика-Банксервиз АД), като по този начин постигнат конкурентно предимство и се възползват от оперативните синергии. Към датата на преобразуването УниКредит Булбанк АД притежаваше миноритарни дялове в двете дружества. Съгласно договора за преобразуване сливането представлява сделка по размяна на акции, при която акционерите в преобразуващите се дружества получават акции от новото дружество на базата на определени съотношения на замяна. Тези съотношения се базират на оценката на справедливата стойност на акциите на новото дружество, одобрени са от акционерите и са потвърдени от независим външен одитор, така както това се изисква по Търговския закон. Разликата между справедливата цена на новопридобитите от Банката акции и стойността на участията в двете преобразуващи се дружества преди преобразуването, коригирана с формирания до този момент преоценъчен резерв от последваща преоценка, възлизаща общо на 8,961 хил. лева е посочена в позицията реализирани печалби от продажба на финансови активи на разположение за продажба.

12. Други оперативни приходи, нетно

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Други оперативни приходи		
Приходи от нефинансови услуги	2,148	1,317
Приходи от наеми	365	314
Други приходи	3,635	4,424
	6,148	6,055
Други оперативни разходи		
Други оперативни разходи	(143)	(115)
	(143)	(115)
Други оперативни приходи, нетно	6,005	5,940

13. Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения

Нетните печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения, представлява реализираната нетна печалба, която Банката е получила от продажбата на дълготрайни активи. Към 31 декември 2011 година и 31 декември 2010 година нетният доход възлиза на 2,736 хил.лева и съответно 239 хил.лева.

14. Разходи за персонала

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Възнаграждения и работна заплата	(78,185)	(78,332)
Социални осигуровки	(10,065)	(9,971)
Пенсионни и подобни разходи	(634)	(559)
Разходи за временно назначен персонал	(5,925)	(5,325)
Плащания базирани на акции	(593)	(56)
Други	(2,919)	(1,306)
Общо разходи за персонала	(98,321)	(95,549)

Към 31 декември 2011 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3,750 (към 31 декември 2010 година – 3,770).

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви и актюерските разходи по планове с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служители. Повече информация за плановете е представена в Приложение 40.

14. Разходи за персонала (продължение)

Както е описано в Приложение 3 (о) (iii) крайната компания майка УниКредит Италиано С.п.А. е предоставила на определена група мениджъри от Банката капиталови опции и акции, свързани с представяне. След изтичане на периода, за който се отнасят, УниКредит Булбанк АД има задължението да плати на компанията майка сумите, съответстващи на икономическата стойност на предоставените инструменти. В допълнение служителите на Банката могат да участват в План за Акционерна Собственост (ESOP), където предимството е, че при закупуване на обикновени акции на УниКредит С.п.А могат да получат безплатни такива, като броят на безплатните акции зависи от обема (броя) закупени акции от всеки служител в периода на записване. Получаването на безплатни акции е подчинено на определени условия, описани в плана.

В следващата таблица е представен анализ на разходите и задължението на Банката по горепосочените инструменти:

	<i>В хиляди лева</i>			
	Стойност 31 декември 2010	Разх. 2011	Платени 2011	Стойност 31 декември 2011
Капиталови опции 06 2006	213	-	(213)	-
Капиталови опции 06 2007	224	37	-	261
Капиталови опции 06 2008	180	82	-	262
Капиталови опции 03 2011	-	113	-	113
Общо Капиталови опции	617	232	(213)	636
Акции свързани с представяне 06 2007	190	(190)	-	-
Акции свързани с представяне 06 2008	-	113	-	113
Акции свързани с представяне 03 2011	-	169	-	169
Общо Акции свързани с представяне	190	92	-	282
Разсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	-	258	-	258
Общо разсрочени краткосрочни възнаграждения (акции)	-	258	-	258
ESOP	15	11	-	26
Общо опции и акции	822	593	(213)	1,202

15. Общи административни разходи

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(28,823)	(27,031)
Реклама, маркетинг и комуникации	(6,844)	(6,986)
Кредитни проучвания и информация	(1,528)	(1,626)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(29,704)	(28,829)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2,438)	(2,219)
Поддръжка на сгради	(13,057)	(12,872)
Наеми	(14,237)	(13,466)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(3,339)	(3,262)
Застраховки	(1,178)	(1,101)
Доставки и други външни услуги	(9,118)	(10,652)
Други разходи	(4,526)	(4,556)
Общо административни разходи	(114,792)	(112,600)

16. Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Разходи за амортизация за периода	(32,926)	(33,337)
Брак	(1,290)	(2,149)
Намаление в резултат на преоценка	-	(271)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(34,216)	(35,757)

Като част от обичайните процедури по приключване на финансовата година, Банката извърши преглед за обезценка на дълготрайните си активи. Обезценка е призната тогава, когато възстановимата стойност на активите е по-ниска от тяхната балансова стойност. За годините приключващи на 31 декември 2011 година и 31 декември 2010 година е призната обезценка съответно в размер на 1,290 хил. лева и 2,149 хил. лева.

В допълнение Банката извърши преглед на всички свои инвестиции в недвижима собственост. За всички имоти, при които е констатирано значително намаление на пазарната стойност, намалението на стойността над предишно признатия преоценъчен резерв е отчетено в печалбата или загубата.

17. Разходи за провизии

Провизии се заделят, когато е налице надеждна оценка на Ръководството на Банката за наличие на текущо задължение (съдебно или конструктивно), произтичащо от минали събития, чието уреждане в бъдеще ще изисква плащане от страна на Банката. При наличието на нови обстоятелства, при които отпада необходимостта от бъдещо плащане от страна на Банката за уреждане на задължението, заделените провизии се освобождават (виж също Приложение 40).

17. Разходи за провизии (продължение)

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Начислени разходи за провизии		
Съдебни дела	(5,046)	(6)
Други провизии	(293)	(254)
	(5,339)	(260)
Възстановени разходи за провизии		
Съдебни дела	405	3,180
Конструктивни задължения	508	416
	913	3,596
Нетни разходи за провизии	(4,426)	3,336

18. Разходи за обезценка на финансови активи

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Салдо на 1 януари		
Кредити и аванси на клиенти	581,938	404,382
Увеличение на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	277,643	329,269
Кредити и аванси на банки	21	-
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(136,878)	(144,330)
Постъпления от изписани кредити	(4,659)	(318)
	(141,537)	(144,648)
Нетни разходи от обезценка	136,127	184,621
Нетни разходи от валутна преоценка	599	270
Изписани кредити и аванси		
Кредити и аванси на клиенти	(45,458)	(7,653)
Кредити и аванси на банки	(21)	-
Салдо на 31 декември		
Кредити и аванси на клиенти	677,844	581,938

19. Разходи за данъци

Дължимият данък печалба е законово установен в размер на 10% от годишната облагаема печалба, формирана по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане. Отсрочените данъци се калкулират при използването на 10% данъчна ставка, приложима за 2012 година.

Разходите за данъци, посочени в Отчета за доходите, се състоят от следните елементи:

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Текущ данък	(26,692)	(18,451)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	2,191	734
Доначислен разход за данък за предходни години	(164)	(173)
Общо разходи за данъци	(24,665)	(17,890)

Действителните разходи за данъци на Банката се различават от теоретичния си размер, изчислен на базата на печалбата преди данъци и номиналния размер на данъчната ставка, както следва:

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	251,241	176,634
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2011 и 10% за 2010)	(25,124)	(17,663)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	784	25
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(300)	(245)
Доначислен разход за данък за предходни години	(25)	(7)
Общо разходи за данъци	(24,665)	(17,890)
Ефективна данъчна ставка	9.82%	10.13%

20. Парични средства и парични салда при Централната Банка

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Пари в каса и в банкомати	125,902	101,689
Пари на път	23,767	28,934
Салда по сметки при Централната Банка	737,034	744,035
Общо парични средства и парични салда при Централната Банка	886,703	874,658

21. Финансови активи държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Правителствени облигации	82,387	63,983
Облигации на кредитни институции	45,609	71,125
Корпоративни облигации	1,178	25,370
Капиталови инструменти	-	1,682
Общо финансови активи държани за търгуване	129,174	162,160

Финансовите активи държани за търгуване включват дългови и капиталови ценни книги, които Банката държи с цел реализиране на краткосрочна печалба от покупко-продажбата им в рамките на кратък период от време.

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година финансови активи държани за търгуване, в размер съответно на 3,748 хил. лева и 70,355 хил. лева са заложени или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със закономото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

Предидшна промяна на счетоводната политика

През октомври 2008 година Ръководството на Банката приложи измененията в МСС 39 „Финансови инструменти – признаване и оценяване“, приети от БМСС през същия месец. Приемайки световната финансова криза като възможен пример за „редки случаи“ Ръководството на Банката промени намерението си по отношение на някои позиции в държавни ценни книги, отчитани до този момент като държани за търгуване, като ги рекласифицира в категорията „държани до падеж“.

Рекласификацията беше извършена ретроспективно съгласно промените в стандарта, с ефективна дата 1 юли 2008 година. Допълнителна информация за извършената рекласификация е представена в следващата таблица:

	<i>В хиляди лева</i>	
	С натрупване за периода след	
	2011	рекламификацията (юли 2008 - декември 2011)
Изменение в справедливата стойност		
Печалба (загуба) от изменение в справедливата стойност, която би била призната в отчета за доходите, ако активите не са били прекласифицирани	(2,314)	5,848
Нетен лихвен доход		
Нетен лихвен доход признат в периода след прекласификацията	4,501	16,209
Нетен лихвен доход, който би бил признат в отчета за доходите в периода след прекласификацията, ако активите не са били прекласифицирани	5,842	20,689

22. Деривативи държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Лихвени суапове	61,589	39,984
Опции върху капиталови ценни книги	183	1,828
Срочни валутни сделки	39,781	14,031
Валутни опции	-	1
Други опции	22	198
Валутни суапове	57	72
Стокови суапове	10,392	136
Общо деривати държани за търгуване	112,024	56,250

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за нетиране на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск, както и за покриване на сделки с клиенти на Банката.

23. Деривативи за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (j) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл. Към 31 декември 2011 година и 31 декември 2010 година Банката прилага само хеджиране на паричен поток чрез лихвени суапи за хеджиране на прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

Към 31 декември 2011 и 31 декември 2010 справедливата стойност на хеджиращите деривати е отрицателна в размер на 6,027 хил. лева и съответно 4,527 хил. лева.

24. Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Правителствени облигации	8,363	17,063
Общински облигации	2,280	2,850
Корпоративни облигации	69,039	90,632
Общо финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	79,682	110,545

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, са активи, които не се държат с цел търгуване, имат определима пазарна цена и формират портфейл, чиято ефективност се наблюдава на базата на пазарна оценка.

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 71 хил. лева и съответно 11,197 хил. лева са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

25. Кредити и аванси на банки

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Кредити и аванси на банки	1,878,969	1,662,203
Разплащателни сметки в банки	14,784	36,344
Блокирани сметки в чуждестранна валута	-	471
Общо кредити и аванси на банки	1,893,753	1,699,018

26. Кредити и аванси на клиенти

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Предприятия	6,014,296	5,652,902
Физически лица		
Жилищни кредити	1,645,838	1,574,778
Потребителски кредити	775,112	767,404
Централни и местни правителства	55,033	59,253
	8,490,279	8,054,337
Минус загуби от обезценка	(677,844)	(581,938)
Общо кредити и аванси на клиенти	7,812,435	7,472,399

27. Финансови активи на разположение за продажба

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Правителствени облигации	355,160	249,613
Общински облигации	3,982	-
Облигации на кредитни институции	12,735	17,293
Капиталови инструменти	12,070	11,826
Общо финансови активи на разположение за продажба	383,947	278,732

Държавни и корпоративни дългови ценни книги, класифицирани на разположение за продажба, се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност, за покриване на лихвен риск и за обезпечаване на привлечените средства по бюджетни сметки. Тези ценни книги имат определяема справедлива стойност.

Капиталови инструменти, класифицирани на разположение за продажба, представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по цена на придобиване, тъй като тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно определена.

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година на всички финансови активи на разположение за продажба е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година финансови активи на разположение за продажба в размер съответно 273,050 хил. лева и 145,007 хил. лева са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със закономото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

28. Инвестиции държани до падеж

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Правителствени облигации	270,216	276,509
Облигации на кредитни институции	3,031	14,873
Общо инвестиции държани до падеж	273,247	291,382

Финансови активи държани до падеж включват само първокласни правителствени и корпоративни облигации с фиксирани плащания, които Банката има намерение и възможност да задържи до падежа. Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година на всички финансови активи, държани до падеж е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала	Салдо в хиляди лева
УниКредит Факторинг ЕАД	Факторинг	100.0%	3,000
Хипоферайнс Имобилен ЕООД	Транспортни услуги и отдаване под наем	100.0%	654
УниКредит Кънсюзър Файненсинг АД	Потребителско кредитиране	49.9%	19,574
УниКредит Лизинг АД	Лизингова дейност	24.4%	1,771
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	20.0%	2,500
Прелиос България АД	Управление на портфейл от недвижимо имущество	25.0%	-
		Общо	27,499

Както е посочено в Приложение 3 (h) (ii) g), инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия представляват капиталови участия в дружества, в които Банката упражнява контрол или значително влияние.

Всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия са представени в настоящите отчети по цена на придобиване съгласно изискванията на МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети“. В съответствие с МСС 27 Банката изготвя и консолидирани финансови отчети, където за всички дружества с участие на Банката над 50% е приложен методът на пълна консолидация. За останалата част от дружествата с участие на Банката под 50%, върху които тя има значително влияние, е приложен методът на собствения капитал.

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

	В хиляди лева						
	Земя	Сгради	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други	Инвестиционни имоти	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2010	7,637	210,395	3,657	78,719	32,538	329	333,275
Постъпили	138	3,312	699	7,973	7,785	-	19,907
Прехвърлени*	(1,029)	(9,543)	520	(66)	(495)	9,816	(797)
Изписани	-	(1,745)	(137)	(3,057)	(930)	-	(5,869)
Продадени	(346)	(13,605)	-	(613)	(595)	-	(15,159)
Към 31 декември 2011	6,400	188,814	4,739	82,956	38,303	10,145	331,357
Амортизация							
Към 31 декември 2010	-	18,772	1,876	58,507	18,837	57	98,049
Разход за амортизация	-	9,538	483	8,358	3,009	365	21,753
Брак	-	336	23	525	406	-	1,290
Изписани	-	(1,745)	(137)	(3,057)	(930)	-	(5,869)
Продадени	-	(947)	-	(583)	(580)	-	(2,110)
Прехвърлени	-	(1,482)	167	(5,797)	5,630	1,482	-
Към 31 декември 2011	-	24,472	2,412	57,953	26,372	1,904	113,113
Балансова стойност към 31 декември 2011	6,400	164,342	2,327	25,003	11,931	8,241	218,244
Балансова стойност към 31 декември 2010	7,637	191,623	1,781	20,212	13,701	272	235,226

* Прехвърлените активи на стойност 797 хил. лева представляват имоти в напреднала фаза на продажба, класифицирани като нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба.

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

	В хиляди лева						
	Земя	Сгради	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други	Инвестиционни имоти	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2009	7,384	203,752	3,892	75,841	34,066	473	325,408
Рекласификация*	(122)	(290)	-	-	-	-	(412)
Към 31 декември 2009 след рекласификация	7,262	203,462	3,892	75,841	34,066	473	324,996
Постъпили	-	50	57	2,259	11,731	-	14,097
Прехвърлени	375	8,903	39	4,461	(11,371)	68	2,475
Изписани	-	(1,722)	(331)	(3,331)	(1,614)	-	(6,998)
Продадени	-	(298)	-	(511)	(274)	(212)	(1,295)
Към 31 декември 2010	7,637	210,395	3,657	78,719	32,538	329	333,275
Амортизация							
Към 31 декември 2009	-	9,627	1,787	51,501	16,968	62	79,945
Разход за амортизация	-	9,921	413	9,605	2,973	20	22,932
Брак	-	403	7	1,238	759	-	2,407
Изписани	-	(1,722)	(331)	(3,331)	(1,610)	-	(6,994)
Продадени	-	(66)	-	(506)	(269)	(29)	(870)
Прехвърлени	-	609	-	-	16	4	629
Към 31 декември 2010	-	18,772	1,876	58,507	18,837	57	98,049
Балансова стойност към 31 декември 2010	7,637	191,623	1,781	20,212	13,701	272	235,226
Балансова стойност към 31 декември 2009	7,384	194,125	2,105	24,340	17,098	411	245,463

* Рекласификация на активи, придобити от обезпечения, представени като „Други активи“ съгласно МСС 2 „Материални запаси (виж Приложение 3)

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

През 2009 година Банката извърши преценка на недвижимите имоти /в т.ч. земи и сгради/ на базата на оценка от независими сертифицирани оценители. За всички недвижими имоти, чиято справедлива стойност значително се различава от тяхната балансова стойност, същата беше коригирана до размера на справедливата им стойност. За всички преоценени недвижими имоти натрупаното изхабяване преди преоценката беше нетирано срещу тяхната балансова стойност. Разликата между по-високата справедлива стойност и балансовата стойност е показана като преоценъчни резерви в друг всеобхватен доход. За активите с по-ниска справедлива стойност от тяхната балансова стойност, намалението е признато в друг всеобхватен доход до размера на предишно увеличение на тяхната балансова стойност. Ако размерът на предишното увеличение на тяхната балансова стойност не е достатъчен, разликата е призната в печалби и загуби.

През 2011 година Ръководството преценява, че пазарът на недвижими имоти е относително стабилен спрямо 2010 година и не се наблюдават значителни отклонения в пазарните цени. Въз основа на този факт, към 31 декември 2011 година не е извършена преценка на дълготрайни активи.

За всички останали категории дълготрайни активи също е извършен преглед за обезценка и когато такава е идентифицирана (главно за активи подлежащи на бракуване) обезценката е призната в печалбата или загубата.

31. Дълготрайни нематериални активи
В хиляди лева
Цена на придобиване

Към 31 декември 2010	77,110
Постъпили	11,842
Изписани	-
Продадени	-
Към 31 декември 2011	88,952

Амортизация

Към 31 декември 2010	46,045
Разход за амортизация	11,173
Брак	-
Изписани	-
Към 31 декември 2011	57,218
Балансова стойност към 31 декември 2011	31,734
Балансова стойност към 31 декември 2010	31,065

31. Дълготрайни нематериални активи (продължение)
В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2009	98,607
Постъпили	6,660
Изписани	(28,157)
Продадени	-
Към 31 декември 2010	77,110
Амортизация	
Към 31 декември 2009	63,784
Разход за амортизация	10,405
Брак	13
Изписани	(28,157)
Към 31 декември 2010	46,045
Балансова стойност към 31 декември 2010	31,065
Балансова стойност към 31 декември 2009	34,823

32. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) към 31 декември 2011 година и 31 декември 2010 година. Съгласно законовите изисквания Банката е правила авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на данъчната печалба за предходна година. Поради тази причина към 31 декември 2010 година Банката е надвнесла общо данък в размер на 3,467 хил. лева. Към 31 декември 2011 година Банката има нетно задължение в размер на 6,218 хил.лв., представено като текущ данъчен пасив.

33. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	Активи		Пасиви		Нетно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Дълготрайни активи	(30)	(30)	15,681	17,956	15,651	17,926
Финансови активи на разположение за продажба	(1,352)	(1,167)	2,156	1,977	804	810
Провизии	(1,595)	(1,117)	-	-	(1,595)	(1,117)
Хеджиране на парични потоци	(445)	(254)	445	254	-	-
Други пасиви	(3,542)	(3,734)	-	-	(3,542)	(3,734)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	(6,964)	(6,302)	18,282	20,187	11,318	13,885

33. Отсрочени данъци (продължение)

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2011 година са, както следва:

	<i>В хиляди лева</i>			
	Салдо 2010	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	Салдо 2011
Дълготрайни активи	17,926	(2,275)	-	15,651
Финансови активи на разположение за продажба	810	179	(185)	804
Провизии	(1,117)	(478)	-	(1,595)
Хеджиране на парични потоци	-	191	(191)	-
Други пасиви	(3,734)	192	-	(3,542)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	13,885	(2,191)	(376)	11,318

34. Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба

Банката представя като нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба само имоти, които няма да бъдат използвани в обичайната банкова дейност или класифицирани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството е стартирало интензивно търсене на купувач и към края на отчетната година преговорите за продажба са в напреднал стадий. Информация за тези активи е представена в долната таблица:

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Земи	650	-
Сгради	147	21
Общо нетекущи активи държани за продажба	797	21

35. Други активи

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Вземания и предоставени аванси	19,192	15,244
Вземания от държавния бюджет	8	104
Материали, резервни части и консумативи	1,499	1,266
Други активи	5,832	5,689
Активи придобити от обезпечение	20,914	4,613
Общо други активи	47,445	26,916

36. Финансови пасиви държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Лихвени суапове	60,571	38,869
Срочни валутни сделки	18,913	21,324
Опции върху капиталови инструменти	182	1,766
Други опции	22	198
Валутни опции	-	1
Валутни суапове	38	29
Стокови суапове	8,660	130
Общо финансови пасиви държани за търгуване	88,386	62,317

37. Депозити от банки

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	142,383	238,159
Чуждестранни банки	575,211	665,387
	717,594	903,546
Депозити		
Местни банки	130,878	126,254
Чуждестранни банки	1,303,412	1,480,402
	1,434,290	1,606,656
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книги	-	30,310
Други	12,449	12,511
Общо депозити от банки	2,164,333	2,553,023

38. Депозити от клиенти

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Физически лица	569,632	533,317
Частни предприятия	1,926,831	1,705,400
Държавен бюджет и държавни предприятия	172,144	159,554
	2,668,607	2,398,271
Депозити		
Физически лица	2,521,459	2,337,207
Частни предприятия	1,484,450	1,194,654
Държавен бюджет и държавни предприятия	113,700	160,253
	4,119,609	3,692,114
Спестовни сметки	471,393	407,670
Преводи в процес на изпълнение	34,057	42,324
Други	-	145
Общо депозити от клиенти	7,293,666	6,540,524

38. Депозити от клиенти (продължение)

Депозитите от клиенти включват остатъчни баланси по разплащателни сметки, срочни депозити и спестовни сметки, както и задълженията по начислени лихви по тях.

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година има временни салда по наредени преводи към други банки, които все още не са напуснали патримониума на Банката, както и по входящи преводи, по които все още не са заверени клиентските сметки в Банката. Тези временни салда са представени като преводи в процес на изпълнение и са включени към депозитите от клиенти.

39. Подчинени пасиви

Към 31 декември 2011 година общата сума от 216,710 хил. лева представлява размера на остатъчния дълг (главници и начислени лихви) по пет договора за подчинен срочен дълг, предоставени от УниКредит Банк Аустрия АГ, както следва:

<i>В хиляди лева</i>			
Начална дата	Срок до падежа	Договорен размер	Остатъчен дълг към 31 декември 2011
26 ноември 2004	10 години	19,558	25,260
20 декември 2004	10 години	19,558	25,292
3 февруари 2005	10 години	25,426	32,039
2 август 2005	10 години	29,337	36,166
19 ноември 2008	10 години	97,792	97,953
Общо		191,671	216,710

Всички договори отговарят на изискванията на БНБ за включване във вторичния капитал, за което Банката е получила писмено разрешение. Не се допускат погашения по главници по предоставените заеми преди техния падеж без изричното съгласие на БНБ.

Съгласно клаузите на договорите за подчинен срочен дълг УниКредит Банк Аустрия АГ се съгласява вземанията ѝ да не са обезпечени под никаква форма и в случай на ликвидация или несъстоятелност на Банката изплащането по тях да се извърши след като се удовлетворят вземанията на всички останали кредитори.

40. Провизии

Размерът на провизиите към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година е, както следва:

<i>В хиляди лева</i>						
	Банкови гаранции	Съд. дела	Провизии за пенсион.	Констр. задължения	Други	Общо
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
Салдо към 31 декември 2010	20,305	7,282	3,286	2,963	430	34,266
Новозаделени	-	5,046	634	-	293	5,973
Възстановени	-	(405)	-	(508)	-	(913)
Увеличение от валутни разлики	9,451	3,317	-	-	-	12,768
Намаление от валутни разлики	(9,086)	(3,190)	-	-	-	(12,276)
Използвани	-	(33)	(270)	(379)	(224)	(906)
Салдо към 31 декември 2011	20,670	12,017	3,650	2,076	499	38,912

40. Провизии (продължение)
(a) Провизии по издадени банкови гаранции

Провизиите по издадени банкови гаранции представляват присъщ кредитен риск от загуба във връзка с поет от Банката условен ангажимент, доколкото съответният орган на Банката е оценил риска и е установил, че има голяма вероятност на Банката да се наложи да посрещне тези задължения при настъпване на определени несигурни събития.

Към 31 декември 2011 година Банката извърши оценка на издадените банкови гаранции и оцени необходимите провизии по тях в размер на 20,670 хил. лева.

(b) Провизии по съдебни дела

Провизии по съдебни дела се признават, когато на база експертна правна оценка се установи, че е по-вероятно Банката да трябва да посрещне тези задължения в близко бъдеще.

Към 31 декември 2011 година Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 12,017 хил. лева.

(c) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с фиксирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор, намалена с актюерските загуби към датата на отчета.

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2011 година са:

- Дисконтов процент – 5.28%;
- Увеличение на заплатите – 5% годишно.;
- Пенсионна възраст: Мъже – 63 и Жени – 60 за 2011 г. и увеличение с 4 месеца за всяка следваща година до навършване на 65 години за мъжете и 63 години за жените;

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2011 година и очакваните разходи за прослужване и за лихви, както и амортизация на актюерските печалби/загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

<i>В хиляди лева</i>	
Задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2010	3,286
Текущ разход за прослужване за 2011 г.	347
Разходи за лихви за 2011 г.	224
Амортизация на актюерските печалба(загуби)	63
Изплатени доходи	(270)
Задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2011	3,650
Непризнати актюерски загуби към 31 декември 2011	154
Лихвен процент в началото на годината	5.8%
Лихвен процент в края на годината	5.28%
Бъдещо увеличение на заплатите	5.0%
Очакван разход за прослужване за 2012	297
Очакван разход за лихви за 2012	188
Амортизация на актюерските загуби	-
Очаквани плащания за 2012	608

Текущият разход за прослужване, разходите за лихви и амортизацията на актюерските печалби/загуби са представени в Приложение „Разходи за персонала” (виж Приложение 14).

40. Провизии (продължение)
(d) Провизии за конструктивни задължения

В процеса на обичайната си дейност Банката съблюдава всички изисквания, определени от специфични банкови нормативни актове.

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година цялата сума на провизиите за конструктивни задължения е свързана с изпълнението на изискванията на Наредба I-171 на БНБ и Министерство на вътрешните работи, относно обезпечаването сигурността на сградите с обществени трезори. През декември 2011 година беше извършен преглед на размера на необходимите провизии и като резултат от това сумата на провизиите беше намалена с 508 хил. лева.

(e) Други провизии

Другите провизии в размер на 499 хил. лева (430 хил. лева през 2010 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

41. Други пасиви

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Задължения към държавния бюджет	4,408	4,723
Задължения към персонала	22,898	20,707
Задължения за неизползван платен отпуск	6,331	6,786
Дивиденди	414	331
Задължения по специфични договори на мениджмънта	1,202	822
Други пасиви	31,525	32,201
Общо други пасиви	66,778	65,570

Задълженията към държавния бюджет представляват текущи задължения на Банката по различни видове данъци.

Задълженията към персонала включват начислени, но неплатени на служителите суми, отнасящи се до постигнатите от тях резултати. Тези суми представляват оценката на Ръководството на Банката за изпълнението на планираните задачи през 2011 и 2010 година в съответствие с дефинираните цели.

Задълженията по неизползван платен годишен отпуск представляват текущо задължение на Банката към служителите по неизползван платен годишен отпуск за текущата и предходните години. Сумата на задължението представлява компенсацията, която Банката би следвало да плати на служителите в случай, че трудовите им договори биха били прекратени към 31 декември 2011 година и съответно към 31 декември 2010 година.

Както е посочено в Приложение 3 (o) (iii) на определена група мениджъри в Банката са предоставени от УниКредито Италиано С.п.А капиталови опции и акции, свързани с представяне, като част от тяхното възнаграждение. Икономическата стойност на опциите и акциите е представена като други пасиви, като при изтичане на периода на придобиване съответните суми следва да бъдат изплатени. Детайлна информация за видовете инструменти е посочена в Приложение 14.

42. Капитал
а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2011 г. акционерният капитал се състои от 285,776,647 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

Както е оповестено в Приложение 3 (р) (i) през 2011 г. Общото Събрание на Акционерите на УниКредит Булбанк АД одобри увеличение на капитала чрез парични вноски общо в размер на 158,744 хил. лева чрез издаване на 21,865,500 нови акции с емисионна стойност 7.26 лева всяка. Увеличението на капитала бе официално регистрирано през декември 2011 г.

б) Фонд „Резервен”

Фонд „Резервен” се формира от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон. Премията по новоемитираните акции също е отнесена в тази позиция. (виж още Приложение 42 а) по-горе)

с) Други резерви

Под други резерви Банката представя превишението на всички резерви, формирани от печалбата след данъци от предходни години над Фонд „Резервен”, както и освободения преоценъчен резерв при продажба на дълготрайни активи.

д) Преоценъчни резерви

Преоценъчните резерви включват резервите от преоценка на недвижими имоти съгласно допустимия модел на отчитане по справедлива стойност в МСС 16 „Имоти, машини, съоръжения и оборудване”, както и преоценъчните резерви от промяната в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба и на деривати, хеджиращи парични потоци съгласно МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване”.

43. Условни задължения

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Акредитиви и гаранции	901,858	729,562
Кредитни ангажименти	1,170,899	1,139,353
Общо условни задължения	2,072,757	1,868,915

а) Акредитиви и гаранции

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на клиенти към трети лица.

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажименти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажименти по банкови гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажименти.

Тези ангажименти и потенциални задължения носят задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в Отчета за финансовото състояние до момента на изтичане на срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения приключват без да се наложат частични или пълни плащания по тях.

43. Условни задължения (продължение)
(a) Акредитиви и гаранции (продължение)

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година Банката е извършила оценка в съответствие с МСС 37 „Провизии, условни задължения и условни активи“. Поради завишения риск по експозиции на определени клиенти Ръководството на Банката е оценило риска, при който е голяма вероятността издадени гаранции да доведат до плащане от страна на Банката (виж също Приложение 40).

b) Съдебни дела

Към 31 декември 2011 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход от тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Банката не може надеждно да бъде определен, провизии са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност. Към 31 декември 2011 година сумата на тези провизии възлиза на 12,017 хил. лева. (7,282 хил. лева. през 2010 г.)

с) Кредитни ангажименти

В процеса на осъществявания кредитен бизнес Банката сключва със своите клиенти различни видове кредитни договори, включително кредитни линии, овърдрафти и револвиращи кредити. По тези договори Банката поема задължението да предостави договорените суми на разположение на клиентите.

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовата си позиция.

44. Заложени активи

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Заложени ценни книги във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	274,647	265,302
Заложени ценни книги по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	3,748	27,886
Заложени ценни книги по други договори	76,058	69,171
Блокирани депозити по други договори	-	471
	354,453	362,830
Заложените ценни книги включват:		
Финансови активи държани за търгуване	3,748	70,355
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	71	11,197
Финансови активи на разположение за продажба	273,050	145,007
Инвестиции държани до падеж	77,584	107,914
	354,453	334,473

Ценните книги, заложени по други договори, включват тези, които обезпечават договори за дългосрочно финансиране на Банката от страна на чужди институции.

45. Сделки със свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания. Освен това Банката е в отношение на свързанаост с ключовия си ръководен персонал, както и с всички други дъщерни дружества в състава на УниКредит Груп.

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние и на Отчета за доходите към 31 декември 2011 г. са представени в следващата таблица:

<i>В хиляди лева</i>		
	Активи	Пасиви
Финансови активи държани за търгуване	38,272	
Финансови активи на разположение за продажба	2,781	
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,823,008	
Кредити	103,204	
Други активи	6,058	
Финансови пасиви държани за търгуване		73,325
Деривати за хеджиране		5,940
Разплащателни сметки и получени депозити		1,884,554
Подчинени пасиви		216,710
Други пасиви		1,771
Общо	1,973,323	2,182,300
Гаранции получени от групата	99,611	

<i>В хиляди лева</i>	
	Приходи (Разходи)
Приходи от лихви	13,856
Разходи за лихви	(62,387)
Приходи от такси и комисиони	4,486
Разходи за такси и комисиони	(137)
Административни разходи и разходи за персонала	(8,747)
Други оперативни приходи	86
	(52,843)

Към 31 декември 2011 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлизат на 1,262 хил. лева. За 2011 година изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлизат на 3,498 хил. лева.

46. Парични средства и парични еквиваленти

	<i>В хиляди лева</i>	
	2011	2010
Пари в каса и в банкомати	125,902	101,689
Пари на път	23,767	28,934
Разплащателна сметка при Централната Банка	737,034	744,035
Разплащателни сметки при банки	14,784	36,344
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книги	-	84,038
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	671,932	1,578,136
Общо парични средства и парични еквиваленти	1,573,419	2,573,176

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в каса, парични средства по сметки при Централната банка и други банки, както и предоставени депозити с оригинален срок до три месеца.

47. Лизинг

В своята обичайна дейност Банката е страна по множество договори за оперативен и финансов лизинг. По договорите за финансов лизинг Банката е лизингополучател във връзка с придобиването на автомобили и оборудване.

При оперативния лизинг Банката е лизингодател и лизингополучател по договори за отдаване под наем на сгради и коли.

(a) Договори за финансов лизинг, по които Банката е лизингополучател

	<i>В хиляди лева</i>			
Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания		Нетна настояща стойност на обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2011	2010	2011	2010
До една година	-	141	-	135
От една до пет години	-	10	-	9
Общо	-	151	-	144

(b) Договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингополучател

	<i>В хиляди лева</i>	
Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2011	2010
До една година	12,279	12,850
От една до пет години	26,004	31,135
Над пет години	7,127	6,718
Общо	45,410	50,703

47. Лизинг (продължение)

(с) Договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингодател

	<i>В хиляди лева</i>	
Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2011	2010
До една година	412	290
От една до пет години	614	274
Над пет години	53	67
Общо	1,079	631

48. Дружества от банкова група

Директната компания майка на УниКредит Булбанк АД е УниКредит Банк Аустрия АГ.

Към 31 декември 2011 година и към 31 декември 2010 година върховната компания майка е УниКредит Италиано С.п.А.