



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

2010 ГОДИНА

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

**ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА НАРЕДБА 8
ЗА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ
/ЧЛ. 335 НАРЕДБА 8 НА БНБ/**

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обхват и методи на консолидация	3
2. Политика и правила за управление на рисковете	4
3. Структура и елементи на капиталовата база	7
4. Капиталови изисквания	7
5. Експозиции към кредитен риск от контрагента	7
6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване	7
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	8
8. Вътрешни модели за пазарен риск	9
9. Експозиция към операционен риск	9
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл	9
11. Лихвен риск в банковия портфейл	9
12. Секюритизация	9
13. Вътрешнорейтингов подход.....	9
14. Техники за редуциране на кредитен риск.....	10
15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (ВААК)	11
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	12
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	13
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	14
ПРИЛОЖЕНИЕ 4А	15
ПРИЛОЖЕНИЕ 4Б.....	16
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	18
ПРИЛОЖЕНИЕ 7	19
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	20

Отчетна единица

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

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

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

Функционална и отчетна валута

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

1. Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана основа за всички участия на Банката във финансови институции и дружества за спомагателни услуги, спрямо които Банката упражнява контрол или има значително влияние. Участия на Банката в дружества извън посочените по-долу не са обект на консолидация за целите на настоящото оповестяване.

Приложените консолидационни методи за целите на настоящото оповестяване (надзорни цели) и тези, приложени в публичните отчети на Банката, изготвени съгласно Международните Стандарти за Финансово Отчитане са както следва:

	Участие в капитала към 31 декември 2010	Метод на консолидация за надзорни цели	Метод на консолидация за публични цели
УниКредит Факторинг ЕАД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Хипоферайнс Имотилен ЕООД	100%	Не е консолидирано ¹	Пълна консолидация
УниКредит Кънсюзър Файненсинг АД	49.9%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
УниКредит Лизинг АД	24.4%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
Дружество за касови услуги АД	20%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
Пирели РЕ България АД	25%	Не е консолидирано ²	Метод на собствения капитал

¹ Банката приспада от капиталовата си база (собствени средства), участието си в Хипоферайнс Имотилен ЕООД

² Банката приспада от капиталовата си база (собствени средства), участието си в Пирели РЕ България АД

2. Политика и правила за управление на рисковете

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

- Пазарен риск
- Ликвиден риск
- Операционен риск
- Кредитен риск

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

а) Пазарен и ликвиден риск

Управлението на пазарен риск в УниКредит Булбанк АД обхваща всички сделки в търговски и инвестиционен портфейл и управлението на структурата на баланса на Банката. В Банката действа Комитет по Активите и Пасивите (КАП), осъществяващ интегриран финансов мениджмънт и вземащ решение по управление на пазарния риск и структурната ликвидност.

б) Операционен риск

Банката определя като операционен риска от загуба в резултат на грешки, нарушения на установени правила и процедури, щети причинени от прекъсвания на вътрешни процеси или от служители; също така от загуби породени от сринове на вътрешни системи или от външни събития.

Операционни събития са събитията, произтичащи от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или събития засягащи финансовата система като цяло или други външни събития: вътрешни или външни измами, практики за работа със служители и безопасност на работното място, искове от страна на клиенти, развитие и внедряване на продукти, глоби и неустойки в резултат на неспазване на правила, претърпени материални щети, прекъсване на бизнес дейността и сринове в системата, управление на процесите.

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

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

В УниКредит Булбанк АД функционира система за управление на операционния риск с ясно дефинирани отговорности, включително втори контрол на всички счетоводни операции. Звеното за Операционен риск е независимо в структурата на Банката.

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

Груп. Оперативно процесът е дефиниран чрез вътрешно банков документ, указващ начина за събиране на информацията с цел оценка на Операционния риск в УниКредит Булбанк АД.

През 2010г., УниКредит Булбанк кандидатства пред Банка Италия (като Надзорен орган на УниКредит Груп) за използване на Усъвършенстван подход за измерване (AMA) при изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск и беше обстойно проверена от БНБ. В резултат на това, Банката получи разрешение от Банка Италия и БНБ да използва Усъвършенстван подход за измерване на операционния риск, считано от началото на 2011г. и ще е първата банка в България, прилагаща този подход.

с) Кредитен риск

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

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

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

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

- Надзорен съвет
- Управителен съвет
- Кредитен комитет
- Кредитен съвет
- Директор на дирекция „Управление на риска”
- Директор Управление “Кредитен риск”
- Старши мениджър отдели
- Старши риск мениджъри

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

През 2010г., УниКредит Булбанк кандидатства пред Банка Италия (като Надзорен орган на УниКредит Груп) за използване на Базисен вътрешно-рейтингов подход при изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск. През годината, БНБ извърши обстойни проверки, потвърждаващи изпълнението на регулаторните изисквания за използването на подхода. В резултат, УниКредит Булбанк получи разрешение от Банка Италия и БНБ да използва Базисен вътрешно-рейтингов подход, считано от 01 януари 2011г. и ще е първата банка в България, прилагаща този подход.

3. Структура и елементи на капиталовата база

Капиталовата база (Собствени средства) включва Първичен и Вторичен капитал, съгласно дефинициите на Българска Народна Банка.

Консолидираната капиталова база на УниКредит Булбанк АД е показана в *Приложение 1* към настоящия документ.

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

4. Капиталови изисквания

УниКредит Булбанк АД прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен, пазарен и операционен риск. За целите на отчетността по Наредба 8, Банката прилага разширен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения.

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

5. Експозиции към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент. С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити.

6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване

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

- за кредити и аванси – към края на всеки месец с оглед изготвяне на междинни финансови отчети към БНБ и ръководството;

- за инвестиции на разположение за продажба и такива държани до падеж – на всеки шест месеца на базата на преглед и оценка извършена от Комитета по Активите и Пасивите (КАП);
- за нефинансови активи – към края на всяка годна за целите на изготвяне на годишните финансови отчети.

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

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

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

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

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

В изпълнение на изискванията на чл. 27 от Наредба 8, УниКредит Булбанк АД използва за определяне на рисковите тегла на активите и задбалансовите си ангажименти оценките на рейтинговата агенция Standard & Poor's.

Процесът на използването на външните оценки се подчинява строго на изискванията на чл. 53, чл. 54, чл. 55, и чл. 56 от Наредба 8.

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

- Експозиции към централни правителства;
- Експозиции към международни банки;
- Експозиции към институции;
- Експозиции към регионални и местни органи на властта;
- Краткосрочни експозиции към институции и предприятия

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

8. Вътрешни модели за пазарен риск

УниКредит Булбанк АД не използва вътрешни модели за изчисляване на пазарен риск при изготвяне на отчета по Наредба 8.

9. Експозиция към операционен риск

За нуждите на отчетността по Наредба 8, УниКредит Булбанк АД прилага Стандартизиран Подход.

10. Капиталови инструменти в банковия портфейл

Съгласно чл. 336, ал. 4 от Наредба 8 на БНБ, равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет.

11. Лихвен риск в банковия портфейл

Съгласно чл. 336, ал. 4 от Наредба 8 на БНБ, равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет.

12. Секюритизация

Банката не прилага секюритизация за отчетния период.

13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не прилага вътрешнорейтингов подход за отчетния период.

14. Техники за редуциране на кредитен риск

Банката приема следните основни видове обезпечения:

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

При договаряне на обезпечението, се спазват следните основни принципи:

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

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

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

В процеса на редуциране на кредитния риск за целите на отчета по Наредба 8, УниКредит Булбанк АД използва само част от изброените по-горе обезпечения, а именно:

- Финансови обезпечения – блокирани парични средства и заложен ценни книжа, изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Глава шеста, Редуциране на кредитния риск
- Гаранции - изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Глава шеста, Редуциране на кредитния риск
- Недвижими имоти – изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Чл. 39

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

Банката не използва техниката на нетиране при калкулиране на рисково-претеглените активи за нуждите на Наредба 8.

15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (ВААК)

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

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

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

**КАПИТАЛОВА БАЗА
СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ
/към 31.12.2010/**

В хиляди лева

Капиталова база	Общо
Акционерен капитал	263 911
Фонд Резервен	205 500
Други резерви	1 019 309
Общо капитал и резерви	1 488 720
<i>Намаления</i>	
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	(11 955)
Дълготрайни нематериални активи	(31 092)
Общо намаления	(43 047)
Общо капитал първи ред	1 445 673
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	137 368
Подчинен срочен дълг	165 072
Общо капитал втори ред	302 440
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(142 668)
Общо капиталова база	1 605 445

**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
/към 31.12.2010/**

В хиляди лева

Капиталови изисквания	Общо
Капиталови изисквания за кредитен риск	
Експозиции към:	
Централни правителства и централни банки	6 729
Регионални и местни органи на властта	4 644
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	165
Институции	16 740
Предприятия	407 417
Експозиции на дребно	66 440
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	49 482
Просрочени позиции	11 720
Високо рискови категории експозиции	26
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	26 745
Други експозиции	21 138
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	611 246
Капиталови изисквания за пазарен риск	11 558
Капиталови изисквания за операционен риск	82 668
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	705 472
Допълнителни капиталови изисквания по силата на Национална дискреция на БНБ	352 737
Общо регулаторни капиталови изисквания	1 058 209
Капиталова база	1 605 445
<i>От която капитал първи ред</i>	<i>1 374 339</i>
Свободен капитал	547 236
Обща капиталова адекватност	18.21%
Капиталова адекватност на капитал първи ред	15.58%

**СРЕДЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2010/**

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ				ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране
	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране			
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	15	719	59	660	51	2 856	-	2 856	3 575	59	3 516
Централни правителства и централни банки	28 386	1 305 771	-	1 305 771	163	11 728	-	11 728	1 317 499	-	1 317 499
Предприятия	1 068	4 651 292	157 504	4 493 788	238	1 360 539	19 650	1 340 889	6 011 831	177 154	5 834 677
Институции	12 048	325 304	-	325 304	1 312	167 887	655	167 232	493 191	655	492 536
Международни банки за развитие	4 263	12 790	-	12 790	-	-	-	-	12 790	-	12 790
Регионални и местни органи на властта	2 327	53 512	114	53 398	1 380	9 662	-	9 662	63 174	114	63 060
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	58	1 775 905	28 176	1 747 729	43	69 109	-	69 109	1 845 014	28 176	1 816 838
Високо-рискови категории позиции	54	215	-	215	-	-	-	-	215	-	215
Други позиции	13 884	388 976	-	388 976	-	-	-	-	388 976	-	388 976
Просрочени позиции	22	629 225	454 909	174 316	-	-	-	-	629 225	454 909	174 316
Експозиции на дребно	8	1 091 280	43 738	1 047 542	3	223 141	-	223 141	1 314 421	43 738	1 270 683
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	21 174	1 312 791	-	1 312 791	243	6 075	-	6 075	1 318 866	-	1 318 866
ОБЩО	-	11 547 780	684 500	10 863 280	-	1 850 997	20 305	1 830 692	13 398 777	704 805	12 693 972

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2010/**

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ																ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след проvizиране	
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ										ДРУГИ			ДЪЛГОВИ КНИЖА				
	Финансови услуги	Население	Земелни и горско стопанство	Производство	Строителство и Операции с недвижими имоти	Държавно управление	Транспорт и комуникации	Търговия	Услуги	Туризм	Финансови услуги	Услуги	Държавно управление	Финансови услуги	Финансови услуги	Държавно управление				
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	-	719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	719	59	660	
Централни правителства и централни банки	47	-	-	-	-	8 591	-	-	-	-	-	753 917	17 094	-	-	526 122	1 305 771	-	1 305 771	
Предприятия	-	17 014	101 096	1 402 552	1 025 112	-	237 616	1 290 735	173 783	146 091	166 463	63 918	-	26 912	-	-	4 651 292	157 504	4 493 788	
Институции	311 265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 796	10 243	-	325 304	-	325 304	
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 790	-	12 790	-	12 790	
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	-	50 662	-	-	-	-	-	-	2 850	-	-	-	53 512	114	53 398	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	1 435 183	6 036	36 241	122 380	-	17 183	128 114	22 565	7 585	618	-	-	-	-	-	1 775 905	28 176	1 747 729	
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215	-	215	-	215	
Други позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383 791	-	5 185	-	-	388 976	-	388 976	
Просрочени позиции	-	152 980	10 687	113 094	223 763	-	8 303	97 651	8 220	10 156	4 371	-	-	-	-	-	629 225	454 909	174 316	
Експозиции на дребно	10	736 286	31 277	71 011	38 080	-	26 120	152 673	24 965	10 295	445	-	-	118	-	-	1 091 280	43 738	1 047 542	
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1 303 658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 133	-	1 312 791	-	1 312 791	
ОБЩО	1 614 980	2 342 182	149 096	1 622 898	1 409 335	59 253	289 222	1 669 173	229 533	174 127	171 897	1 201 626	19 944	36 011	32 381	526 122	11 547 780	684 500	10 863 280	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2010/**

В хиляди лева

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ											ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ										КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ			
	Население	Земелне и горско стопанство	Производство	Строителство и Операции с недвижими имоти	Държавно управление	Транспорт и комуникации	Търговия	Услуги	Финансови услуги	Туризм				
Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране			
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	2 856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 856	-	2 856
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	11 728	-	-	-	-	-	-	11 728	-	11 728
Предприятия	582	19 556	390 398	209 896	-	55 389	564 434	71 404	46 307	2 573	-	1 360 539	19 650	1 340 889
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167 887	167 887	655	167 232
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	9 662	-	-	-	-	-	-	9 662	-	9 662
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	3 126	1 218	6 966	17 209	-	2 581	31 203	6 306	144	356	-	69 109	-	69 109
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочени позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	121 355	6 790	17 457	12 408	-	9 625	42 575	10 374	601	1 956	-	223 141	-	223 141
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 075	6 075	-	6 075
ОБЩО	127 919	27 564	414 821	239 513	21 390	67 595	638 212	88 084	47 052	4 885	173 962	1 850 997	20 305	1 830 692

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ПАДЕЖ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2010/

В хиляди лева

Клас експозиция	До 1 месец**			От 1 до 3 месеца**			От 3 месеца до 1 година**			От 1 до 5 години**			Над 5 години и без фиксиран матуритет**			ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след произиране
	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност след произиране			
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	175	1	174	112	1	111	227	4	223	3 018	53	2 965	43	-	43	3 575	59	3 516
Централни правителства и централни банки	780 648	-	780 648	27 475	-	27 475	15 755	-	15 755	381 314	-	381 314	112 307	-	112 307	1 317 499	-	1 317 499
Предприятия	956 447	29 150	927 297	396 899	8 198	388 701	1 415 182	34 494	1 380 688	1 913 166	40 329	1 872 837	1 330 137	64 983	1 265 154	6 011 831	177 154	5 834 677
Институции	316 324	655	315 669	2 367	-	2 367	115 449	-	115 449	31 628	-	31 628	27 423	-	27 423	493 191	655	492 536
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 790	-	12 790	-	-	-	12 790	-	12 790
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	2 286	5	2 281	8 957	20	8 937	7 581	9	7 572	44 350	80	44 270	63 174	114	63 060
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	56 904	939	55 965	42 769	1 184	41 585	134 094	1 121	132 973	157 472	5 034	152 438	1 453 775	19 898	1 433 877	1 845 014	28 176	1 816 838
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215	-	215	215	-	215
Други позиции	388 976	-	388 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	388 976	-	388 976
Просрочени позиции	431 244	338 666	92 578	3 230	1 719	1 511	27 887	18 291	9 596	72 252	47 542	24 710	94 612	48 691	45 921	629 225	454 909	174 316
Експозиции на дребно	146 314	5 078	141 236	66 042	1 258	64 784	252 938	5 561	247 377	335 464	11 606	323 858	513 663	20 235	493 428	1 314 421	43 738	1 270 683
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1 305 958	-	1 305 958	12 658	-	12 658	-	-	-	-	-	-	250	-	250	1 318 866	-	1 318 866
ОБЩО	4 382 990	374 489	4 008 501	553 838	12 365	541 473	1 970 489	59 491	1 910 998	2 914 685	104 573	2 810 112	3 576 775	153 887	3 422 888	13 398 777	704 805	12 693 972

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ДО КРАЕН СРОК НА ЕКСПОЗИЦИЯТА

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ДНИ НА ПРОСРОЧИЕ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2010/

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ												ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ОБЩО Стойност преди провиизиране	ОБЩО Провизи я	ОБЩО Финансо ви обеспе чения	ОБЩО Гаранци и					
	ДО 30 ДНИ				ОТ 31 ДО 90 ДНИ				ОТ 91 ДО 180 ДНИ				НАД 181 ДНИ								ОБЩО				
	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции					
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	616	8	259	-	58	6	-	-	-	-	-	-	45	45	-	-	2 856	-	2 076	-	3 575	59	2 335	-	
Централни правителства и централни банки	1 305 771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 728	-	11 326	-	1 317 499	-	11 326	-	
Предприятия	4 199 636	51 892	28 561	23 991	324 453	30 207	1 002	-	102 479	50 829	-	-	24 724	24 576	-	-	1 360 539	19 650	72 841	36 464	6 011 831	177 154	102 404	60 455	
Институции	325 304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167 887	655	310	-	493 191	655	310	-	
Международни банки за развитие	12 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 790	-	-	-	
Регионални и местни органи на властта	53 512	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 662	-	-	-	63 174	114	-	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 643 994	12 161	6 706	-	90 175	2 203	353	-	19 688	4 418	-	-	22 048	9 394	1	-	69 109	-	195	-	1 845 014	28 176	7 255	-	
Високо-рискови категории позиции	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215	-	-	-	
Други позиции	388 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	388 976	-	-	-	
Просрочени позиции	-	-	-	-	41	1	-	-	202 768	92 122	30	-	426 416	362 786	255	-	-	-	-	-	-	629 225	454 909	285	-
Експозиции на дребно	1 035 433	26 133	15 369	7	38 870	3 664	128	-	5 881	2 846	56	-	11 096	11 095	1	-	223 141	-	18 523	122	1 314 421	43 738	34 077	129	
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1 312 791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 075	-	-	-	1 318 866	-	-	-	
ОБЩО	10 279 038	90 308	50 895	23 998	453 597	36 081	1 483	-	330 816	150 215	86	-	484 329	407 896	257	-	1 850 997	20 305	105 271	36 586	13 398 777	704 805	157 992	60 584	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2010/**

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ												ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ												ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Провизия
	АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА		АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА			
	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия		
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	-	-	-	-	719	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 856	-	-	-	-	-	-	-	3 575	59
Централни правителства и централни банки	-	-	10 978	-	1 294 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 728	-	-	-	-	-	-	-	1 317 499	-
Предприятия	-	-	1 305	25	4 644 949	157 479	5 038	-	-	-	-	-	-	-	-	1 360 481	19 650	58	-	-	-	-	-	6 011 831	177 154	
Институции	-	-	7 958	-	316 371	-	975	-	-	-	-	-	25	-	917	-	162 342	655	4 603	-	-	-	-	-	493 191	655
Международни банки за развитие	-	-	-	-	9 839	-	2 951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 790	-
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	53 512	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 662	-	-	-	-	-	-	-	-	63 174	114
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	24	-	-	-	1 775 794	28 176	-	-	87	-	-	-	-	-	-	69 109	-	-	-	-	-	-	-	-	1 845 014	28 176
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215	-
Други позиции	-	-	-	-	388 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	388 976	-
Просрочени позиции	6	4	4	4	629 117	454 883	98	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	629 225	454 909
Експозиции на дребно	16	9	68	4	1 091 049	43 724	120	-	5	-	22	1	18	-	139	-	222 942	-	7	-	5	-	30	-	1 314 421	43 738
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	-	-	555	-	1 308 303	-	3 716	-	217	-	-	-	-	-	-	5 918	-	157	-	-	-	-	-	-	1 318 866	-
ОБЩО	46	13	20 868	33	11 513 637	684 435	12 898	18	309	-	22	1	43	-	1 056	-	1 845 038	20 305	4 825	-	5	-	30	-	13 398 777	704 805

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2010/

В хиляди лева

Клас експозиция	Степен на кредитно качество	АКТИВИ					ЗАД БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции
		Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции					
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	Без Рейтинг	719	59	660	259	-	2 856	-	2 856	2 076	-	3 575	59	3 516	2 335	-
Административни органи и сдружения с нестопанска цел		719	59	660	259	-	2 856	-	2 856	2 076	-	3 575	59	3 516	2 335	-
Централни правителства и централни банки	1	7 523	-	7 523	-	-	36	-	36	-	-	7 559	-	7 559	-	-
	2	7 400	-	7 400	-	-	-	-	-	-	-	7 400	-	7 400	-	-
	3	510 995	-	510 995	-	-	11 692	-	11 692	11 326	-	522 687	-	522 687	11 326	-
	4	25 936	-	25 936	-	-	-	-	-	-	-	25 936	-	25 936	-	-
	Без Рейтинг	753 917	-	753 917	-	-	-	-	-	-	-	753 917	-	753 917	-	-
Централни правителства и централни банки		1 305 771	-	1 305 771	-	-	11 728	-	11 728	11 326	-	1 317 499	-	1 317 499	11 326	-
Предприятия	2	5 039	-	5 039	-	-	-	-	-	-	-	5 039	-	5 039	-	-
	Без Рейтинг	4 646 253	157 504	4 488 749	29 563	23 991	1 360 539	19 650	1 340 889	72 841	36 464	6 006 792	177 154	5 829 638	102 404	60 455
Предприятия		4 651 292	157 504	4 493 788	29 563	23 991	1 360 539	19 650	1 340 889	72 841	36 464	6 011 831	177 154	5 834 677	102 404	60 455
Институции	1	7 372	-	7 372	-	-	14 326	-	14 326	-	-	21 698	-	21 698	-	-
	2	2 873	-	2 873	-	-	113 608	-	113 608	-	-	116 481	-	116 481	-	-
	3	86	-	86	-	-	9	-	9	-	-	95	-	95	-	-
	4	-	-	-	-	-	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-
	Без Рейтинг	314 973	-	314 973	-	-	39 927	655	39 272	310	-	354 900	655	354 245	310	-
Институции		325 304	-	325 304	-	-	167 887	655	167 232	310	-	493 191	655	492 536	310	-
Международни банки за развитие	N/A	12 790	-	12 790	-	-	-	-	-	-	-	12 790	-	12 790	-	-
Международни банки за развитие		12 790	-	12 790	-	-	-	-	-	-	-	12 790	-	12 790	-	-
Регионални и местни органи на властта	4	2 850	-	2 850	-	-	-	-	-	-	-	2 850	-	2 850	-	-
	Без Рейтинг	50 662	114	50 548	-	-	9 662	-	9 662	-	-	60 324	114	60 210	-	-
Регионални и местни органи на властта		53 512	114	53 398	-	-	9 662	-	9 662	-	-	63 174	114	63 060	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Без Рейтинг	1 775 905	28 176	1 747 729	7 060	-	69 109	-	69 109	195	-	1 845 014	28 176	1 816 838	7 255	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		1 775 905	28 176	1 747 729	7 060	-	69 109	-	69 109	195	-	1 845 014	28 176	1 816 838	7 255	-
Високо-рискови категории позиции	Без Рейтинг	215	-	215	-	-	-	-	-	-	-	215	-	215	-	-
Високо-рискови категории позиции		215	-	215	-	-	-	-	-	-	-	215	-	215	-	-
Други позиции	N/A	388 976	-	388 976	-	-	-	-	-	-	-	388 976	-	388 976	-	-
Други позиции		388 976	-	388 976	-	-	-	-	-	-	-	388 976	-	388 976	-	-
Просрочени позиции	Без Рейтинг	629 225	454 909	174 316	285	-	-	-	-	-	-	629 225	454 909	174 316	285	-
Просрочени позиции		629 225	454 909	174 316	285	-	-	-	-	-	-	629 225	454 909	174 316	285	-
Експозиции на дребно	Без Рейтинг	1 091 280	43 738	1 047 542	15 554	7	223 141	-	223 141	18 523	122	1 314 421	43 738	1 270 683	34 077	129
Експозиции на дребно		1 091 280	43 738	1 047 542	15 554	7	223 141	-	223 141	18 523	122	1 314 421	43 738	1 270 683	34 077	129
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1	1 251 338	-	1 251 338	-	-	5 751	-	5 751	-	-	1 257 089	-	1 257 089	-	-
	2	624	-	624	-	-	256	-	256	-	-	880	-	880	-	-
	3	86	-	86	-	-	68	-	68	-	-	154	-	154	-	-
	4	51 610	-	51 610	-	-	-	-	-	-	-	51 610	-	51 610	-	-
	Без Рейтинг	9 133	-	9 133	-	-	-	-	-	-	-	9 133	-	9 133	-	-
Краткосрочни вземания от институции и предприятия		1 312 791	-	1 312 791	-	-	6 075	-	6 075	-	-	1 318 866	-	1 318 866	-	-
ОБЩО		11 547 780	684 500	10 863 280	52 721	23 998	1 850 997	20 305	1 830 692	105 271	36 586	13 398 777	704 805	12 693 972	157 992	60 584

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК