

УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

**ИНДИВИДУАЛНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	2
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	3
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	4
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	5
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	7
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	9
1. ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА	9
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ.....	9
3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ.....	10
4. ОПОВЕЩАВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА.....	27
5. ДОПУСКАНИЯ И ПРЕЦЕНКИ	46
6. ОТЧИТАНЕ ПО СЕГМЕНТИ.....	52
7. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	55
8. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	55
9. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ И ДЕРИВАТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ.....	56
10. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ДРУГИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	56
11. НЕТНИ РЕАЛИЗИРАНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ ОТЧИТАНИ НЕ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	56
12. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ, НЕТНО	57
13. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОДАЖБАТА НА ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ	57
14. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	57
15. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	58
16. АМОРТИЗАЦИЯ И ОБЕЗЦЕНКА НА МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ, ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ И АКТИВИ ЗА ПРОДАЖБА	59
17. РАЗХОДИ ЗА ПРОВИЗИИ	59
18. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ	60
19. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	60
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	61
21. НЕДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	61
22. ДЕРИВАТИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	62
23. ДЕРИВАТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	63
24. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	63
25. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ.....	63
26. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	64
27. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА.....	64
28. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	65
29. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	65
30. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	68
31. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	70
32. ТЕКУЩИ ДАНЪЦИ	71
33. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	71
34. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА.....	72
35. ДРУГИ АКТИВИ	72
36. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	73
37. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ.....	73
38. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ.....	73
39. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ	74
40. ПРОВИЗИИ	74
41. ДРУГИ ПАСИВИ.....	77
42. КАПИТАЛ.....	77
43. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	78
44. ЗАЛОЖЕНИ АКТИВИ	79
45. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	79
46. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	81
47. ЛИЗИНГ	82

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
УниКредит Булбанк АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на УниКредит Булбанк АД („Банката“), включващ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013, и индивидуален отчет за доходите, индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществени счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

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

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния финансов отчет.

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу Лимитид, частно дружество с ограничена отговорност (private company limited by guarantee), регистрирано в Обединеното кралство, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице. За детайлна информация относно правната структура на Делойт Туш Томацу Лимитид и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/bg/za_nas.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/bg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, индивидуалният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2013, както и нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Други

Индивидуалният финансов отчет на Банката за годината, приключваща на 31 декември 2012 е одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано мнение върху него с дата 19 февруари 2013.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката. Годишният индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството, не е част от индивидуалния финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет на Банката към 31 декември 2013, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Банката от 17 февруари 2014, се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД



Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



18 февруари 2014
София

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
В хиляди лева

	Приложения	2013	2012 (преизчислен)
Приходи от лихви		639,081	638,019
Разходи за лихви		(221,942)	(231,852)
Нетен лихвен доход	7	417,139	406,167
Приходи от дивиденди		1,205	10,248
Приходи от такси и комисиони		174,581	162,378
Разходи за такси и комисиони		(9,482)	(8,157)
Нетен доход от такси и комисиони	8	165,099	154,221
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	9	41,181	60,400
Нетни печалби от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	310	2,698
Нетни реализирани печалби от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	1,826	734
Други оперативни приходи, нетно	12	12,235	4,905
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		638,995	639,373
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	13	922	1,215
Разходи за персонала	14	(100,246)	(101,909)
Общи административни разходи	15	(120,801)	(116,492)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи държани за продажба	16	(30,907)	(34,546)
Разходи за провизии	17	(9,691)	5,931
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(217,962)	(154,682)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		160,310	238,890
Разходи за данъци	19	(16,671)	(24,593)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		143,639	214,297

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 17 февруари 2014 г.

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

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор

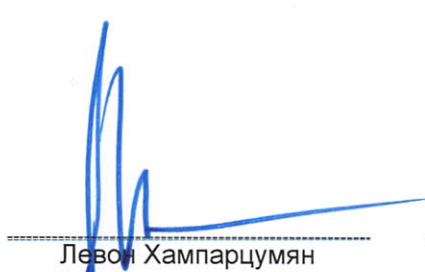
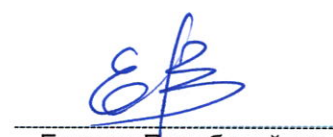


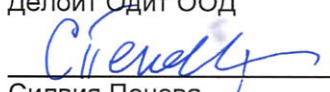
Приложения от 1 до 47 са неделима част от настоящите финансови отчети

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

Приложения	В хиляди лева	
	2013	2012 (преизчислен)
Печалба за годината	143,639	214,297
Друг всеобхватен доход - позиции, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		
Актьорски печалби и загуби	42	3 (698)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	-	70
	3	(628)
Друг всеобхватен доход - позиции, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		
Финансови активи на разположение за продажба	1,664	36,943
Хеджиране на парични потоци	2,884	(1,127)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	(454)	(3,581)
	4,094	32,235
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината	4,097	31,607
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	147,736	245,904

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 17 февруари 2014 г.

 Лезон Хампарцумян Председател на УС и Главен изпълнителен директор	 Андреа Казини Зам. председател на УС и Главен оперативен директор	 Емилия Галибачийска Член на УС и Главен финансов директор
--	---	--

Делойт Одит ООД

 Силвия Пенева
 Регистриран одитор



Приложения от 1 до 47 са неделима част от настоящите финансови отчети

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
В хиляди лева

	Приложения	31.12.2013	31.12.2012 (преизчислен)	01.01.2012 (преизчислен)
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	728,729	906,397	886,703
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	21	13,872	80,697	129,174
Деривати държани за търгуване	22	81,915	124,265	112,024
Деривати за хеджиране	23	326	-	-
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	24	61,549	69,626	79,682
Кредити и аванси на банки	25	1,841,958	1,713,901	1,893,753
Кредити и аванси на клиенти	26	8,637,803	8,546,838	7,812,435
Финансови активи на разположение за продажба	27	901,585	634,769	383,947
Инвестиции държани до падеж	28	125,071	254,997	273,247
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	29	49,004	27,499	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	30	129,729	141,224	151,260
Дълготрайни нематериални активи	31	24,591	27,707	31,734
Текущи данъчни активи	32	6,602	1,918	-
Отсрочени данъчни активи	33	8,996	7,882	6,979
Нетекущи активи държани за продажба		-	-	797
Други активи	35	58,442	55,915	47,445
ОБЩО АКТИВИ		12,670,172	12,593,635	11,836,679
ПАСИВИ				
Финансови пасиви държани за търгуване	36	61,494	121,667	88,386
Деривати за хеджиране	23	4,079	7,669	6,027
Депозити от банки	37	1,464,959	1,835,550	2,164,333
Депозити от клиенти	38	8,705,491	8,227,899	7,293,666
Подчинени пасиви	39	220,005	218,643	216,710
Провизии	40	39,967	32,261	39,066
Текущи данъчни пасиви		-	-	6,218
Отсрочени данъчни пасиви	33	11,622	11,901	11,584
Други пасиви	41	58,226	66,530	66,778
ОБЩО ПАСИВИ		10,565,843	10,522,120	9,892,768
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Акционерен капитал		285,777	285,777	285,777
Преоценъчни и други резерви		19,396	15,299	(16,308)
Резерви от неразпределени печалби		1,655,517	1,556,142	1,674,442
Доход от текущата година		143,639	214,297	-
ОБЩО КАПИТАЛ	42	2,104,329	2,071,515	1,943,911
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		12,670,172	12,593,635	11,836,679

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 17 февруари 2014 г.

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор



Приложения от 1 до 47 са неделима част от настоящите финансови отчети

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
В хиляди лева

	Акционерен капитал	Фонд "Резервен"	Други резерви от неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на дълготрайни активи	Резерв на финансови активи на разположение за продажба	Резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Общо
Баланс към 1 януари 2012	285,777	342,378	1,258,969	133,381	(12,165)	(4,004)	-	2,004,336
Корекция от промяна в счетоводната политика относно оценката на недвижими имоти	-	-	73,095	(133,381)	-	-	-	(60,286)
Корекция от промяна в МСС 19	-	-	-	-	-	-	(139)	(139)
Баланс към 1 януари 2012, (преизчислен)	285,777	342,378	1,332,064	-	(12,165)	(4,004)	(139)	1,943,911
Доход от текущата година	-	-	214,297	-	-	-	-	214,297
Актюерски печалби и загуби	-	-	-	-	-	-	(698)	(698)
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	36,943	-	-	36,943
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	(1,127)	-	(1,127)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(3,694)	113	70	(3,511)
Общ друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	-	-	33,249	(1,014)	(628)	31,607
Общ всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	214,297	-	33,249	(1,014)	(628)	245,904
Изплатени дивиденди	-	-	(118,270)	-	-	-	-	(118,270)
Други	-	-	(30)	-	-	-	-	(30)
Баланс към 31 декември 2012, (преизчислен)	285,777	342,378	1,428,061	-	21,084	(5,018)	(767)	2,071,515

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
В хиляди лева

	Акционерен капитал	Фонд "Резервен"	Други резерви от неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на дълготрайни активи	Резерв на финансови активи на разположение за продажба	Резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Общо
Баланс към 1 януари 2013	285,777	342,378	1,353,720	132,826	21,084	(5,018)	-	2,130,767
Корекция от промяна в счетоводната политика относно оценката на недвижими имоти	-	-	74,341	(132,826)	-	-	-	(58,485)
Корекция от промяна в МСС 19	-	-	-	-	-	-	(767)	(767)
Баланс към 1 януари 2013, (преизчислен)	285,777	342,378	1,428,061	-	21,084	(5,018)	(767)	2,071,515
Доход от текущата година	-	-	143,639	-	-	-	-	143,639
Актуерски печалби и загуби	-	-	-	-	-	-	3	3
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	1,664	-	-	1,664
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	2,884	-	2,884
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(166)	(288)	-	(454)
Общ друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	-	-	1,498	2,596	3	4,097
Общ всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	143,639	-	1,498	2,596	3	147,736
Бизнес комбинации под общ контрол	-	-	(8,643)	-	-	-	-	(8,643)
Изплатени дивиденди	-	-	(106,248)	-	-	-	-	(106,248)
Други	-	-	(31)	-	-	-	-	(31)
Баланс към 31 декември 2013	285,777	342,378	1,456,778	-	22,582	(2,422)	(764)	2,104,329

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 17 февруари 2014 г.

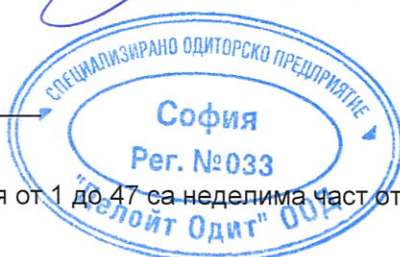
Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор



Приложения от 1 до 47 са неделима част от настоящите финансови отчети

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
В хиляди лева

	Приложения	2013	2012 (преизчислен)
Нетна печалба		143,639	214,297
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите		(1,847)	(6,437)
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите		18,518	31,030
<i>Корекция за непарични позиции</i>			
Амортизация	16	28,627	33,447
Обезценка на финансови активи	18	227,885	170,151
Обезценка на дълготрайни активи и инвестиционни имоти	16	2,280	1,099
Изменение на провизиите	40	9,692	(5,446)
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		(16,897)	23,809
Нетни нереализирани (печалби) от промяна във валутните курсове		(14,539)	(1,030)
Нетни печалби от продажба на дълготрайни активи и ликвидация на асоциирани предприятия		(975)	(1,257)
Нетен лихвен доход		(417,139)	(406,167)
Приходи от дивиденди		(1,205)	(10,248)
Увеличение на текущите начисления		14,820	9,505
Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви		(7,141)	52,753
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
(Увеличение)/Намаление на кредитите и авансите предоставени на банки		(346,705)	965,177
(Увеличение) на кредитите и авансите предоставени на клиенти		(333,608)	(910,252)
(Увеличение) на активите на разположение за продажба		(268,855)	(213,718)
Намаление на активите държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		66,202	48,418
Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		7,482	6,388
(Увеличение) на други активи		(16,372)	(840)
Изменение на оперативните пасиви			
(Намаление) на депозитите от банки		(367,532)	(326,825)
Увеличение на депозитите от клиенти		514,438	940,904
Усвояване на провизии		(1,691)	(1,703)
(Намаление) на други пасиви		(3,946)	(23,487)
Получени лихви		643,117	635,769
Платени лихви		(228,069)	(226,998)
Получени дивиденди от финансови активи на разположение за продажба		1,205	1,101
Платени данъци		(25,012)	(30,610)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		(366,487)	916,077

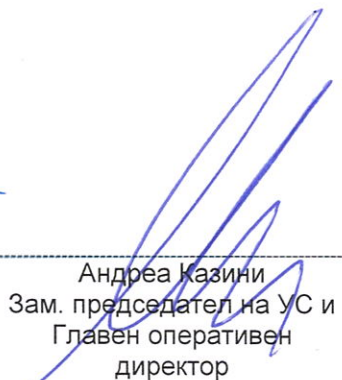
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Приложения	2013	2012 (преизчислен)
<i>В хиляди лева</i>			
Инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на материални активи		(12,524)	(13,632)
Постъпления от продажба на материални активи		2,262	2,596
Плащания за придобиване на нематериални активи		(5,067)	(7,607)
Постъпления от продажба на нематериални активи		1	172
Плащания за придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия		(30,068)	-
Постъпления от ликвидация на асоциирани предприятия		7	42
Получени дивиденди от асоциирани предприятия		-	9,147
Постъпления от падежиране на инвестиции държани до падеж		117,017	15,464
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		71,628	6,182
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(106,248)	(118,270)
Други плащания за финансова дейност		(31)	(30)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(106,279)	(118,300)
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти		3,371	416
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти		(397,767)	804,375
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	2,377,794	1,573,419
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	1,980,027	2,377,794

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 17 февруари 2014 г.



 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

Делойт Одит ООД



 Силвия Пенева
 Регистриран одитор



Приложения от 1 до 47 са неделима част от настоящите финансови отчети

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ 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 година.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкови операции. Тя е регистрирана в България с адрес на управление гр. 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 199 клона и офиса.

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

Тези индивидуални 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 индивидуални финансови отчети са изготвени на самостоятелна 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 17 февруари 2014 година. 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 17 февруари 2014 година.

(b) База за оценяване

Настоящите индивидуални 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;
- финансовите инструменти на разположение за продажба, отчетени по справедлива стойност, доколкото справедливата им стойност може достоверно да бъде определена;
- провизиите за пенсиониране, представени като настояща стойност на задължението с дефинирани доходи.

(c) Функционална валута и валута на представяне

Настоящите индивидуални финансови отчети са представени в хиляди български лева. 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 оценки.

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 счетоводните политики

Значимите счетоводни политики са прилагани последователно за всички периоди, представени в настоящите финансови отчети, с изключение на описаните по-долу. 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 сравнителна информация за предходен отчетен период също е преизчислена.

Промяна в счетоводната политика**1. Доброволна промяна на счетоводната политика**

В годишните си финансови отчети до 31 декември 2012 година, Банката е оповестила и представила инвестициите в недвижими имоти прилагайки модела на „преоценена“ стойност, съгласно МСС 16 „Имоти, Машини и съоръжения“. Тези инвестиции в недвижими имоти са ангажирани главно за осъществяване на основната дейност на Банката и те формират около 95% от признатия към момента на промяната преоценен резерв (от който около 53% се отнася до централните офис сгради на Банката в гр. София). В тази връзка, Ръководството на Банката е преценило, че продължаване на използването на модела на „преоценена“ стойност не допринася съществено до по-добро представяне във финансовите отчети в сравнение с използването на модела на отчитане по „цена на придобиване“, поради което последният се счита за по-подходящ, отчитайки също така факта, че това е препоръчителният метод за отчитане съгласно МСС 16 и е официално приложим от Групата УниКредит. Имайки предвид това, Ръководството на Банката одобри през 2013 година промяна в счетоводната политика по отчитане на инвестиции в недвижими имоти от модел на „преоценена“ стойност към модел „цена на придобиване“. Финансовите отчети за предходни периоди са преизчислени, съгласно изискванията на МСС 8 „Счетоводна Политика, Промени в Счетоводните Приблизителни Оценки и Грешки“, така все едно политиката по отчитане по „цена на придобиване“ винаги е била прилагана. За целите на преизчислението, стойността на недвижимите имоти към 31 декември 2003 (годината на официално преминаване по МСФО за публични цели) се приема за намерена стойност.

2. Промяна в счетоводната политика свързана с първоначално прилагане на промените в МСС 19 „Доходи на наети лица“

В годишните финансови отчети до 31 декември 2012 година Банката прилага „коридорен“ метод по отношение на признаване на актюерските печалби и загуби свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи. С прилагането на промените в МСС 19 „Доходи на наети лица“ ефективно от 1 януари 2013 година „коридорния“ метод не може да се използва. Всички непризнати актюерски печалби и загуби следва да коригират балансовата стойност на задължението по планове с дефинирани доходи с кореспондиращ запис представен в Отчета за всеобхватния доход. В тази връзка Банката е преизчислила данните за предходни периоди във финансовите си отчети, така все едно измененията в стандарта винаги са се прилагали.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

Преизчислените стойности, които са отразени в индивидуалния отчет за финансовото състояние и индивидуалния отчет за доходите са както следва:

В хиляди лева

Индивидуален Отчет за финансовото състояние	Оповестени 01.01.2012	Корекция от промяна на счетоводната политика по оценка на недвижими имоти	Корекция МСС 19	Преизчислена стойност 01.01.2012
Преоценъчни и други резерви	117,212	(133,381)	(139)	(16,308)
Резерви от неразпределени печалби	1,601,347	73,095	-	1,674,442
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	218,244	(66,984)	-	151,260
Отсрочени данъчни активи	6,964	-	15	6,979
Отсрочени данъчни пасиви	18,282	(6,698)	-	11,584
Провизии	38,912	-	154	39,066

В хиляди лева

Индивидуален Отчет за финансовото състояние	Оповестени 31.12.2012	Корекция от промяна на счетоводната политика по оценка на недвижими имоти	Корекция МСС 19	Преизчислена стойност 31.12.2012
Преоценъчни и други резерви	148,892	(132,826)	(767)	15,299
Резерви от неразпределени печалби	1,483,602	72,540	-	1,556,142
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	206,206	(64,982)	-	141,224
Отсрочени данъчни активи	7,797	-	85	7,882
Отсрочени данъчни пасиви	18,398	(6,497)	-	11,901
Провизии	31,409	-	852	32,261
Печалба за годината	212,496	1,801	-	214,297

В хиляди лева

Индивидуален Отчет за доходите	Оповестени за 2012	Корекция от промяна на счетоводната политика по оценка на недвижими имоти	Корекция МСС 19	Преизчислена стойност за 2012
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	1,006	209	-	1,215
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(36,339)	1,793	-	(34,546)
Разходи за данъци	(24,392)	(201)	-	(24,593)

3. Основни елементи на счетоводните политики (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 изпълнение.

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. 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 счетоводните политики (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 възникне 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. Регулярните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (доставка). 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 счетоводните политики (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(ii) Класификация****а) Парични средства и парични салда при Централната Банка**

Паричните средства и парични салда при 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, които имат положителна справедлива стойност както и закупените опции, са представени самостоятелно като Деривати държани за търгуване. Всички деривати за търгуване, които имат отрицателна справедлива стойност, както и издадените 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 счетоводните политики (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 индивидуалните си финансови отчети Банката е приела политика на представяне на инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия по цена на придобиване.

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 счетоводните политики (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, в прехвърлен финансов актив, което Банката създава или запазва, 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 Отчета 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 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 цената за която един актив може да бъде продаден или пасив да бъде прехвърлен при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

В съответствие с МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“ Банката прилага три нива на йерархия на справедливите стойности, отразяващи важността и значимостта на използваните входни данни за целите на оценката (за повече детайли виж Приложение 5).

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(vii) Компенсиране**

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се представя в Отчета за финансовото състояние, когато Банката и нейния контрагент имат законно или договорно право да компенсират признатите суми и възнамеряват да извършат 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, държани до падеж и в асоциирани и дъщерни предприятия – на всеки шест месеца на базата на преглед и оценка извършена от Комитета по Активите и Пасивите (КАП);
- за нефинансови активи – към края на всяка година за целите на изготвяне на годишните финансови отчети.

При наличие на признаци за обезценка се изчислява възстановимата стойност на активите. Загуба от обезценка се признава само когато балансовата стойност на един актив надвишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата.

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

Когато дългов инструмент, 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. Превизионето на реализираната обезценка над отчетените предходни увеличения на стойността в капитала се признава директно в печалбата или загубата. За капиталови инструменти не се признава възстановяване на обезценка през печалбата или загубата, като всяко увеличение на справедливата стойност в периодите след обезценката се признава в друг всеобхватен доход.

Когато в следващи периоди е отчетено намаление на загубите за обезценка и то може обективно да бъде отнесено към събития възникнали след датата на предходната обезценка, намалението на загубата за обезценка за дългови инструменти 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 и измерване 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 трансакции, доколкото тези бъдещи трансакции 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 счетоводните политики (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 проспективно.

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 счетоводните политики (продължение)

(к) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Както е оповестено в Приложение 3 по-горе, през 2013 Банката променя счетоводната си политика по отношение на представяне на инвестициите в недвижими имоти от модел по „преоценена“ стойност в модел по „цена на придобиване“.

Всички дълготрайни материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка.

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 предназначени за продажба и не се очаква да се използват в стопанската дейност на Банката. Инвестиционните имоти се отчитат по цена на придобиване, 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 нетно 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

(л) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2013 и 31 декември 2012 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.

(м) 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.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(п) 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 2013 г. Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степента, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(о) 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 (бонуси), 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“.

(ii) Планове с дефинирани доходи

Плановите с дефинирани доходи са тези, определени в Колективния трудов договор. Те представляват планове при пенсиониране и са различни от плановите с дефинирани 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, При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Банката, всички актюерски печалби или загуби се признават в Отчета за всеобхватния доход.

(iii) Средносрочни и дългосрочни планове на Групата УниКредит

Средносрочните и дългосрочните планове на Групата УниКредит обхващат отложени парични плащания, капиталови опции и акции свързани с представяне, предоставени от компанията майка УниКредит 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 2013 г. и 31 декември 2012 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“.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(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 УниКредит Банк Аустрия АГ и индиректно под контрола на УниКредит 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.

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. През 2013 г. и 2012 г. не са извършвани промени в акционерния капитал.

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределени печалби, както и преоценъчни и други резерви, формирани от преценка на финансови инструменти на разположение за продажба, деривати за хеджиране на парични потоци и резерви, произтичащи от актюерски печалби или загуби, свързани със задължение по планове с дефинирани доходи. Към 31 декември 2013 година и 31 декември 2012 година в законовите резерви е включена и премията по новоемитиран 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.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(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.

(s) Стандарти и разяснения влезли в сила през текущия отчетен период

Следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС са влезли в сила през текущия отчетен период:

- МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за дружества, прилагащи за първи път МСФО, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – Правителствени заеми, приети от ЕС на 4 март 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – представяне на пера от друг всеобхватен доход, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012);
- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода – отсрочени данъци: възстановимост на активи, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – подобрения при отчитането на доходите на персонала при напускане, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2009-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- КРМСФО 20 Разходи за премахване на отпадъци по време на производство в открита мина, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

Приемането на тези нови стандарти, изменения към съществуващи стандарти и разяснения не са довели до промени в счетоводните политики на Банката с изключение на измененията в МСС 19 Доходи на наети лица (виж още Приложение 3 и Приложение 40).

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(t) Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила**

Следните МСФО, изменения на съществуващите стандарти и разяснения, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящите финансови отчети, но все още не са влезли в сила:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни споразумения, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 27 (ревизиран през 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран през 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби, приети от ЕС 4 април 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 (ревизиран през 2011) Индивидуални финансови отчети, приет – инвестиционни дружества, приет от ЕС на 20 ноември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне - Нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).
- Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойност за нефинансови активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(u) Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС**

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящите индивидуални финансови отчети:

- МСФО 9 Финансови инструменти и последващите изменения (ефективната дата все още не е определена);
- Изменения на МСС 19 “Доходи на наети лица” - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014);
- КРМСФО 21 Налози (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014)

Банката очаква, че приемането на тези стандарти, изменения на съществуващите стандарти и разяснения няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчета:

- МСФО 9 Финансови инструменти, който използва един метод за определяне дали финансовият актив е оценен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който дружеството управлява финансовите си инструменти (бизнес модел) и специфичните парични потоци за финансовите активи. Новият стандарт също така изисква използването на един метод за обезценка, замествайки различните методи в МСС 39.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

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

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

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

Настоящото Приложение представя информация за експозициите на Банката към отделните видове риск, приложимите политики 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.

Системата за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк идентифицира, управлява и минимизира експозицията към операционен риск, очертавайки ясни отговорности и контроли. Висшето ръководство е отговорно за ефективния надзор върху експозицията към операционен риск и одобрява всички материални аспекти на рамката. Основен елемент на системата за операционен риск е съществуването на Комитет по Операционен риск. От второто тримесечие на 2011 г. УниКредит Булбанк прилага Усъвършенствания подход (АМА) за измерване на капиталовото изискване за операционен риск, което я прави първата банка в България, сертифицирана да използва този модел.

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

Управлението и оценката на пазарни рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията 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 пазарните рискове 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 пазарните рискове включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, изпълнението на заложените лимити, както и ежедневно отчитане на печалба/загуба на звената „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“ и „Управление на активите и пасивите“.

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани процедури за управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение резултира в синтезирана управленска информация за рисковите параметри на търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно, като освен лимитите за стойност под риск (Value at Risk) се наблюдават и стрес-ориентирани лимити за чувствителност и позиционни 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 вътрешния модел за пазарни рискове на Групата IMOD. Моделът е базиран на историческа симулация и обхваща 500 дневен период за пазарни данни, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков риск. Вътрешният модел включва също така калкулация на стресирана стойност под риск (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск при инструменти със специфичен лихвен риск (Incremental risk charge). Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството. В допълнение към резултатите от вътрешния модел, ежедневната отчетност включва и информация за печалба/загуба на наблюдаваните звена, като в допълнение към стандартните компоненти съгласно МСФО се добавя и ефектът от пазарна преоценка на всички позиции в банков портфейл (независимо от тяхното специфично третиране съгласно МСФО), като по този начин се подава информация за т.нар „обща възвращаемост“ (total return).

През 2013 г., стойността под риск (VaR) за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал бе в границите между 2.75 млн. евро и 4.32 млн. евро, или средно около 2.88 млн. евро, като кредитните спредове и общия лихвен риск са определящите рискови фактори както за търговския, така и за банковия портфейл.

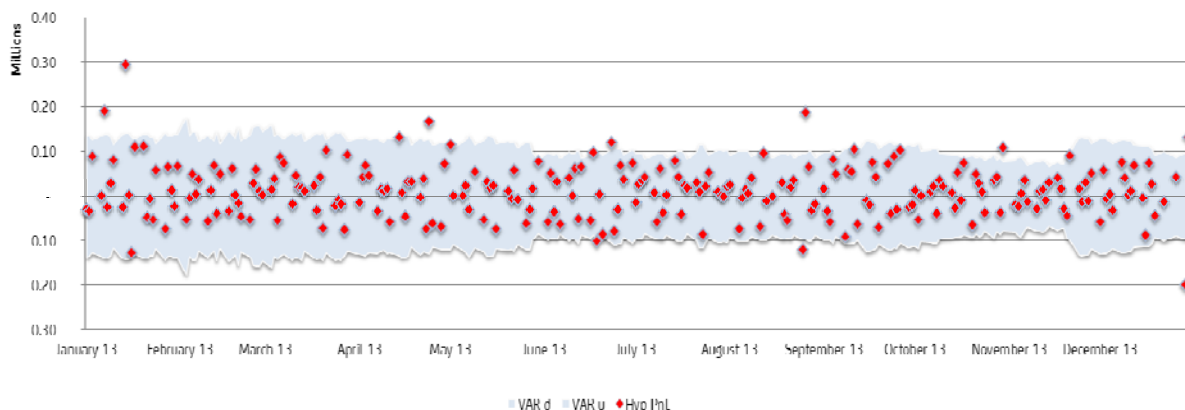
Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД по рискови категории в милиони евро за 2013 г. е, както следва:

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

Рискова категория	Минимум	Максимум	Средно	31 декември 2013
Лихвен риск	0.30	2.15	0.44	0.58
Кредитен спред	2.73	3.38	2.82	2.92
Валутен риск	0.01	0.02	0.01	0.01
Vega риск	0.00	0.00	0.00	0.00
VaR кумулативен¹	2.75	4.32	2.88	2.92

Надеждността и точността на вътрешния модел се проверява ежедневно, чрез сравнителни тестове (back-testing) на симулираните резултати с действително наблюдаваните движения на пазарните параметри и стойностите на портфейлите като цяло. Резултатите от сравнителните тестове през 2013 г. ни дават основание да потвърдим надеждността на използвания от Банката вътрешен модел. През 2013 г. са отчетени три негативни превишения.

VaR channel Trading book CAD, 1Y period, 2013



Освен стойността под риск (VaR), рисковите позиции в Банката се ограничават чрез лимити за чувствителност. Един от важните ежедневни отчети включва стойност на лихвена базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на лихвените проценти/спредовете с 0.01% за всеки времеви период), стойност на кредитна базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на кредитните спредове с 0.01% за всеки времеви период), както и чувствителността при промяна във валутните курсове. По отношение на общия лихвен риск, лимитите за стойност на лихвена базисна точка (Basis Point Value) ограничават максималната открита позиция по валути и времеви периоди посредством гранична стойност за промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка).

Следващата таблица дава агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката към 31 декември 2013 г. на позициите в търговски и банков портфейл (стойности в евро при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка):

¹ Включва диверсификационни ефекти между рисковите фактори

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

CCY	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Sum
AUD	0					0
BGN	9,200	-6,989	-8,294	-16,476	-602	-23,160
CAD	0					0
CHF	-237	627	-59	1	3	336
DKK	0					0
EUR	12,717	23,011	-4,657	-19,804	-11,156	111
GBP	-243	261	30			48
JPY	0					0
NOK	0					0
PLN	0					0
RON	0					0
RUB	0					0
TRY	0					0
USD	1,199	-4,659	-3,996	-19		-7,475
TOTAL	23,597	35,547	17,035	36,300	11,761	31,132

Изразена като обща стойност на базисна точка (total basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове към 31 декември 2013 г. възлиза на 157,067 евро общо за търговски и банков портфейл, при основен дял на инструментите в държавен дълг и относително нисък дял за инструменти на финансови и корпоративни емитенти.

SP Basis Point Shift

Issuer/Risk factor	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Long	Short	Sum
MARKIT_CONSUMER_GOODS_BB_CDS	-7	-4				-11		-11
MARKIT_CONSUMER_GOODS_B_CDS	0	-63	-44			-107		-107
MARKIT_FINANCIAL_B_CDS	-13	-1,895	-3,176			-5,084		-5,084
MARKIT_GOVERNMENT_BB_CDS	-6	-89	-1,116	-4,450		-5,661		-5,661
TREAS_BG_CDS	-238	-20,303	-39,174	-86,404	-8	-146,127		-146,127
TREAS_IT	0	-73	-4			-78		-78
Sum	-264	-22,428	-43,513	-90,854	-8	-157,067	0	-157,067
Total	264	22,428	43,513	90,854	8	157,067	0	157,067

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни извънредни движения на цени, пазарни лихви и кредитни спредове, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовите по основни класове активи и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката при комбиниран шок в 60 дневен хоризонт, се представят ежемесечно на КАП. През 2013 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива рискова политика като заложи основно на клиентски-ориентирания 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 2013 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	716,423	12,306	728,729
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13,872	-	13,872
Деривати държани за търгуване	67,385	14,530	81,915
Деривати за хеджиране	326	-	326
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	61,549	-	61,549
Кредити и аванси на банки	1,611,957	230,001	1,841,958
Кредити и аванси на клиенти	8,384,086	253,717	8,637,803
Финансови активи на разположение за продажба	737,299	164,286	901,585
Инвестиции държани до падеж	1,532	123,539	125,071
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	49,004	-	49,004
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	129,729	-	129,729
Дълготрайни нематериални активи	24,591	-	24,591
Текущи данъчни активи	6,602	-	6,602
Отсрочени данъчни активи	8,996	-	8,996
Други активи	58,255	187	58,442
ОБЩО АКТИВИ	11,871,606	798,566	12,670,172
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	47,849	13,645	61,494
Деривати за хеджиране	2,327	1,752	4,079
Депозити от банки	1,393,263	71,696	1,464,959
Депозити от клиенти	7,909,323	796,168	8,705,491
Подчинени пасиви	220,005	-	220,005
Провизии	22,230	17,737	39,967
Текущи данъчни пасиви	-	-	-
Отсрочени данъчни пасиви	11,622	-	11,622
Други пасиви	56,325	1,901	58,226
ОБЩО ПАСИВИ	9,662,944	902,899	10,565,843
КАПИТАЛ			
Задбалансова спот и форуърд позиция	2,104,329	-	2,104,329
	(105,099)	104,874	(225)
Нетна позиция	(766)	541	(225)

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

Към 31 декември 2012 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	896,657	9,740	906,397
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	80,657	40	80,697
Деривати държани за търгуване	110,940	13,325	124,265
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	65,832	3,794	69,626
Кредити и аванси на банки	1,693,184	20,717	1,713,901
Кредити и аванси на клиенти	8,287,191	259,647	8,546,838
Финансови активи на разположение за продажба	529,567	105,202	634,769
Инвестиции държани до падеж	106,431	148,566	254,997
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	27,499	-	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	141,224	-	141,224
Дълготрайни нематериални активи	27,707	-	27,707
Текущи данъчни активи	1,918	-	1,918
Отсрочени данъчни активи	7,882	-	7,882
Други активи	55,714	201	55,915
ОБЩО АКТИВИ	12,032,403	561,232	12,593,635
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	109,710	11,957	121,667
Деривати за хеджиране	4,669	3,000	7,669
Депозити от банки	1,807,420	28,130	1,835,550
Депозити от клиенти	7,530,093	697,806	8,227,899
Подчинени пасиви	218,643	-	218,643
Провизии	13,722	18,539	32,261
Текущи данъчни пасиви	-	-	-
Отсрочени данъчни пасиви	11,901	-	11,901
Други пасиви	64,999	1,531	66,530
ОБЩО ПАСИВИ	9,761,157	760,963	10,522,120
КАПИТАЛ	2,071,515	-	2,071,515
Задбалансова спот и форуърд позиция	(213,740)	199,815	(13,925)
Нетна позиция	(14,009)	84	(13,925)

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

Съгласно утвърдените Групови стандарти, УниКредит Булбанк АД управлява ликвидния риск (заемащ централно място в банковия бизнес) чрез наблюдаване и контролиране на своите краткосрочни и средносрочни ликвидни нужди. В тази връзка, ликвидната ситуация се анализира спрямо стандартни и стрес сценарии. Методите за анализ на ликвидността, съответните отговорности, както и процедурите по плана за финансиране и плана за действия при извънредни ситуации, са дефинирани в Политиката за управление на ликвидността.

На оперативното ниво краткосрочната ликвидност 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 наблюдава на седмична база и се изготвя в сценарий действащо предприятие. За целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на първичния привлечен ресурс и на резултатите от стрес-тестовите за ликвидни шокове. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви.

Неразделна част от процеса по управление на ликвидността е наблюдението на резултатите от регулярно извършвани стрес-тестове, базирани на стандартизирани Групови сценарии и специфични местни такива. Тези сценарии описват ефектите в ситуация на пазарна или репутационна криза, като съдържат и предположения за очакваното поведение на нефинансови клиенти. Очакваните изходящи парични потоци се сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се определи капацитета на Банката за поемане на риск в хоризонт от два месеца. През 2013 г. Банката изцяло покриваше, без изключения, хипотезираната нужда от ликвидност при екстремни сценарии (комбиниращи пазарна с репутационна криза), което означава, че при заложените екстремни сценарии Банката би била в състояние да посрещне ликвиден шок със собствени средства.

Следващите таблици представят анализ на очакваната реализация на финансовите активи както и 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 или подлежащи на подновяване. 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)

<i>В хиляди лева</i>			
Падежна таблица към 31.12.2013	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13,872	-	13,872
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	61,549	61,549
Кредити и аванси на банки	1,649,931	192,027	1,841,958
Кредити и аванси на клиенти	2,906,976	5,730,827	8,637,803
Финансови активи на разположение за продажба	148,515	753,070	901,585
Инвестиции държани до падеж	1,532	123,539	125,071
Други активи	34,620	23,822	58,442
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	4,755,446	6,884,834	11,640,280

<i>В хиляди лева</i>			
Падежна таблица към 31.12.2012	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	80,697	-	80,697
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	69,626	69,626
Кредити и аванси на банки	1,713,901		1,713,901
Кредити и аванси на клиенти	3,261,844	5,284,994	8,546,838
Финансови активи на разположение за продажба	37,332	597,437	634,769
Инвестиции държани до падеж	121,367	133,630	254,997
Други активи	35,001	20,914	55,915
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	5,250,142	6,106,601	11,356,743

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

(с) Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Паджна таблица към 31.12.2013	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	1,464,959	(1,533,409)	(203,649)	(15,415)	(76,190)	(1,238,155)
Депозити на клиенти	8,705,491	(8,800,061)	(5,576,174)	(1,195,249)	(1,773,534)	(255,104)
Подчинени пасиви	220,005	(240,946)	-	-	(52,851)	(188,095)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,339,779)	(20,097)	-	(247,859)	(1,071,823)
Общо недеривативни задължения	10,390,455	(11,914,195)	(5,799,920)	(1,210,664)	(2,150,434)	(2,753,177)
Деривати за търгуване, нетно	20,421					
За търгуване: изходящ поток	-	(2,271,009)	(1,137,062)	(346,441)	(468,928)	(318,578)
За търгуване: входящ поток	-	2,296,619	1,140,283	344,755	473,236	338,345
Деривати за хеджиране, нетно	(3,753)					
За търгуване: изходящ поток	-	(72,737)	(908)	(1,611)	(5,324)	(64,894)
За търгуване: входящ поток	-	71,821	63	199	732	70,827
Общо деривативни задължения	16,668	24,694	2,376	(3,098)	(284)	25,700
Общо задължения	10,407,123	(11,889,501)	(5,797,544)	(1,213,762)	(2,150,718)	(2,727,477)

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

(с) Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Падежна таблица към 31.12.2012	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	1,835,550	(1,927,297)	(170,395)	(13,849)	(79,906)	(1,663,147)
Депозити на клиенти	8,227,899	(8,292,839)	(2,456,225)	(1,587,219)	(2,749,156)	(1,500,239)
Подчинени пасиви	218,643	(242,064)	-	-	-	(242,064)
Издадени гаранции	13,626	(13,626)	-	-	-	(13,626)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,245,507)	(18,683)	-	(230,419)	(996,406)
Общо недеривативни задължения	10,295,718	(11,721,333)	(2,645,303)	(1,601,068)	(3,059,481)	(4,415,482)
Деривати за търгуване, нетно	2,598					
За търгуване: изходящ поток	-	(2,658,172)	(1,369,465)	(366,675)	(569,174)	(352,858)
За търгуване: входящ поток	-	2,664,528	1,358,471	367,342	570,968	367,747
Деривати за хеджиране, нетно	(7,669)					
За търгуване: изходящ поток	-	(9,785)	(2,546)	(253)	(1,356)	(5,630)
За търгуване: входящ поток	-	2,086	373	37	207	1,469
Общо деривативни задължения	(5,071)	(1,343)	(13,167)	451	645	10,728
Общо задължения	10,290,647	(11,722,676)	(2,658,470)	(1,600,617)	(3,058,836)	(4,404,754)

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 управление на портфейлите и ограничаване на риска по сделките с деривати и ценни книжа с банки и клиенти, УниКредит Булбанк АД използва групов модел за оценка на риска от контрагента базиран на Монте Карло симулации чрез прогнозиране на бъдещата експозиция на ниво портфейл за всеки един контрагент по отделно. Калкулациите се основават на пазарните волатилности, корелационните зависимости между специфични риск фактори, бъдещи парични потоци и стрес предположения, отчитайки, там където е приложимо, споразумения за нетиране и обезпечения. На симулационен преглед подлежат всички основни видове сделки, като валутни и лихвени деривати, деривати обвързани с капиталови и дългови инструменти, кредитни и стокови деривати.

Текущото изпълнение на трейдъри деривативните лимити и лимитите за ценни книжа са налични в реално време в централната групова трейдъри система.

В допълнение УниКредит Булбанк АД ограничава кредитния риск произтичащ от сделки с деривати и репо сделки чрез стриктното използване на рамкови договори (master agreements), задължителен преглед на документацията от правни специалисти и прилагането на стоп клаузи и договори за обезпечения.

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

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) са представени в следващата таблица:

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Държавни ценни книжа		
С рейтинг BBB	13,001	50,242
Облигации на кредитни институции		
С рейтинг AAA	-	29,841
Корпоративни облигации		
Без рейтинг	872	614
Деривати (нетно)		
Банки и други финансови институции	(34,566)	(94,802)
Корпоративни клиенти	54,986	97,400
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	34,293	83,295

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 от 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.

Следващата таблица показва съотношението към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. на големи експозиции към най-голямата група свързани лица и петте най-големи групи свързани лица:

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

В хиляди лева

	Кредитна експозиция преди риск трансфер		Кредитна експозиция след риск трансфер		% от капиталовата база	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Най-голяма кредитна експозиция на група свързани лица	480,503	314,258	442,913	265,362	23.5%	14.1%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи свързани лица	1,037,893	876,633	946,466	799,631	50.2%	42.5%

Анализ на разпределението на загубите от обезценка към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. по предоставените кредити и аванси на клиенти е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	Стойност преди обезценка		Обезценка		Балансова стойност	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Обезценени експозиции в неизпълнение, в т.ч.	1,424,134	1,216,733	838,117	693,991	586,017	522,742
<i>на индивидуална основа</i>	759,076	516,945	358,585	254,034	400,491	262,911
<i>на портфейлна основа</i>	665,058	699,788	479,532	439,957	185,526	259,831
Обезценени на портфейлна основа обслужвани експозиции (IBNR)	6,795,826	6,846,587	51,578	60,613	6,744,248	6,785,974
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение, в т.ч.	197,097	233,702	-	-	197,097	233,702
<i>на индивидуална основа</i>	135,714	159,310	-	-	135,714	159,310
<i>на портфейлна основа</i>	61,383	74,392	-	-	61,383	74,392
Просрочени се състои от:						
<i>до 90 дни</i>	21,397	42,010	-	-	21,397	42,010
<i>от 91 до 180 дни</i>	6,420	12,168	-	-	6,420	12,168
<i>над 181 дни</i>	169,280	179,524	-	-	169,280	179,524
	197,097	233,702	-	-	197,097	233,702
Непросрочени и необезценени обслужвани експозиции	1,110,441	1,004,420	-	-	1,110,441	1,004,420
Общо	9,527,498	9,301,442	889,695	754,604	8,637,803	8,546,838

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, заложен в полза на Банката по кредити и аванси на клиенти, е както следва:

	<i>В хиляди лева</i>	
	Кредити и аванси на клиенти	
	31.12.2013	31.12.2012
Обезценени експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	237	395
Ипотека	1,311,587	1,034,050
Други обезпечения	2,573,937	2,635,478
Обезценени на портфейлна основа обслужвани експозиции (IBNR)		
Парични депозити	53,754	22,108
Ипотека	7,240,872	6,989,031
Дългови ценни книжа	-	119
Други обезпечения	16,925,587	18,821,462
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	798	327
Ипотека	475,658	550,931
Други обезпечения	407,145	553,438
Непросрочени и необезценени обслужвани експозиции		
Парични депозити	83,754	80,169
Ипотека	1,986,664	2,140,023
Дългови ценни книжа	9,638	10,000
Други обезпечения	577,306	662,374
Общо	31,646,937	33,499,905

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 към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. е както следва:

	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книги	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
В хиляди лева						
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	313,270	64,925	-	-	1,014,662	874,758
Производство	1,974,560	2,030,038	-	-	-	-
Търговия	1,848,318	1,941,503	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1,690,299	1,662,072	-	-	97	97
Земеделие и горско стопанство	300,881	225,671	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	260,757	252,408	-	-	655	655
Туризм	164,456	153,892	-	-	-	-
Услуги	342,580	313,055	-	-	-	-
Финансови услуги	196,716	223,349	1,841,958	1,713,901	60,246	41,755
Банкиране на дребно (физически лица)						
Жилищни кредити	1,652,031	1,653,414	-	-	-	-
Потребителски кредити	783,630	781,115	-	-	-	-
	9,527,498	9,301,442	1,841,958	1,713,901	1,075,660	917,265
Загуби от обезценка	(889,695)	(754,604)	-	-	-	-
Общо	8,637,803	8,546,838	1,841,958	1,713,901	1,075,660	917,265
Концентрация по географско разположение						
Европа	9,466,671	9,262,823	1,836,387	1,704,275	1,075,660	914,287
Северна Америка	25,952	129	5,298	8,533	-	2,978
Азия	311	532	133	986	-	-
Африка	34,458	37,859	-	-	-	-
Южна Америка	16	7	-	-	-	-
Австралия	90	92	140	107	-	-
	9,527,498	9,301,442	1,841,958	1,713,901	1,075,660	917,265
Загуби от обезценка	(889,695)	(754,604)	-	-	-	-
Общо	8,637,803	8,546,838	1,841,958	1,713,901	1,075,660	917,265

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

Операционният риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития (като включва в себе си правен риск). Примерите включват компенсации, платени на клиенти, поради неправилно/неадекватно консултиране по отношение на даден продукт, повреда на ИТ системи, имуществени щети, грешки при изпълнение на операции или измами. Те са предмет на консолидирано измерване и управление (събиране на база данни, външни данни, сценарии, индикатори), въз основа на които се изчислява капиталът за операционен риск. Рамката за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк представлява набор от политики и процедури, сред които Групови правила и местни документи за контрол, измерване и минимизиране на експозицията към операционен риск. Банката разполага със специална функция за управление на операционния риск, която е независима от бизнес и оперативните звена. Отговорностите на отдел „Операционен и Репутационен риск“ съответстват на тези, предвидени от Групата УниКредит. Номинирани Мениджъри операционен риск в централите и клонова мрежа, работещи на децентрализиран принцип, отговарят за докладването на операционни събития и предприемането на мерки за минимизиране и предотвратяване на рисковете в техните сфери на дейност.

През изминалите пет години Комитетът по Операционен риск (преименуван наскоро на Комитет по Операционен и Репутационен след въвеждането на функцията Репутационен риск в Банката) значително подобри редовния обмен на информация и повиши културата за операционния риск в УниКредит Булбанк. Заседанията се провеждат на тримесечие, като на тях присъства висшето ръководство на Банката. Комитетът по Операционен и Репутационен риск функционира и като постоянна работна група, на която се докладват текущи проблеми и събития, свързани с операционен риск, и служи като платформа за обсъждане на нерешени проблеми с цел намиране на решения за минимизиране на риска. През 2013 се въведе функцията Репутационен риск в обхвата на задълженията на звеното Операционен и Репутационен риск. Репутационният риск се дефинира като текущ или перспективен риск, отразяващ се неблагоприятно върху доходността и капитала на Банката в резултат на негативно възприемане на имиджа на Банката от нейните клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи или персонал. Функцията е във финална фаза на изграждане, като основните принципи и правила за наблюдение на експонираността на Банката към Репутационен риск са одобрени съгласно Груповите изисквания.

Дейностите през 2013 г. бяха съсредоточени върху по-нататъшното развитие на управлението на операционния риск с акцент върху мерките за намаляване на бъдещи загуби и по-застъпено участие на отдел Операционен и Репутационен риск в процеса на одобрение на продукти, както и в различни проекти, имащи отношение към операционен риск. Културата за операционния риск в Банката бе повишена чрез провеждането на иновативно онлайн обучение. Последните анализи показват, че всички служители са преминали обучението по операционен риск, което е сериозен атестат за информираността на персонала на банково ниво.

Най-общо, управлението на операционния и репутационния риск в УниКредит Булбанк е качествено и добре организирано, както е посочено в Годишния валидационен доклад. Това е потвърдено от контролните проверки на екипи на Вътрешна Валидация на Групата, Груповия и местен Вътрешен одит. Въз основа на тези независими оценки системата за управление и контрол на операционния риск е окачествена като стабилна и добре развита с фокус върху инициативността, предлагането и изпълнението на мерки за минимизиране на риска с активното участие на отдел „Операционен и Репутационен риск“ и съответните структури на Банката. Този факт се потвърждава и от присъдената награда на Групата УниКредит „Банка на годината“ за 2013 от престижното списание „Операционен и Регулаторен Риск“. Това е първият път, когато Групата УниКредит получава това признание за постижения в областта на управлението на операционния риск.

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 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 капиталови изисквания за кредитен риск на корпоративни клиенти и кредитни институции и
- Усъвършенстван подход (AMA) за калкулация на капиталовите изисквания за операционен риск.

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 (PD). С оглед осигуряването на плавен преход при промяната на приложимите подходи за калкулация на капиталовите изисквания за кредитен и операционен риск, БНБ е определила минимално съотношение за капиталовите изисквания, изчислени по вътрешни подходи, като те не следва да са по-малки от 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 поддържат капиталово съотношение на първичния капитал от минимум 10%.

Секюритизация

През 2011 г. Банката подписа споразумение за покриване на първа загуба (First Loss Portfolio Guarantee – FLPG) с Европейския Инвестиционен Фонд, което засяга новоотпуснати кредити за МСП. През 2012 г. след съгласуване с БНБ, гореописаното споразумение се третира регулаторно като синтетична секюритизация по стандартизиран подход за нуждите на изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по Базел II. Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2013 г. са представени в следващата таблица:

Наименование	EIF JEREMIE	
Вид на секюритизацията:	Гаранция за покриване на първа загуба	
Инициатор:	УниКредит Булбанк АД	
Издател:	Европейски Инвестиционен Фонд (ЕИФ)	
Цел на транзакцията :	Капиталови облекчения и риск трансфер	
Видове активи:	Новоотпуснати кредити на МСП	
Качество на активите към 31.12.2013	Редовни кредити	
Максимален размер на договорения портфейл:	50,000,000 евро	
Номинална стойност на портфейла	75,848 хил. лева	
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ	
Суми и условия на траншовете:		
Вид на транша	Senior	Junior
Стойност към 31.12.2013	42,111 хил. лева	18,568 хил. лева

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 Вторичен капитал, съгласно изискванията на Българската Народна Банка.

Към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. неконсолидираната капиталова база на УниКредит Булбанк АД се състои от:

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012 (преизчислен)
Акционерен капитал	285,777	285,777
Фонд Резервен	342,378	342,378
Други резерви от неразпределени печалби	1,312,866	1,212,905
Общо капитал и резерви	1,941,021	1,841,060
<i>Намаления</i>		
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	(694)	(155)
Дълготрайни нематериални активи	(24,591)	(27,707)
Общо намаления	(25,285)	(27,862)
Общо капитал първи ред	1,915,736	1,813,198
Подчинен срочен дълг	89,186	127,520
Общо капитал втори ред	89,186	127,520
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(120,022)	(108,215)
Общо капиталова база (собствени средства)	1,884,900	1,832,503

За сравнителни цели, вследствие на промяна в счетоводната политика по отношение на оценката на инвестициите в недвижими имоти, Банката е преизчислила капиталовата си база все едно новата политика е била валидна към 31 декември 2012 г.

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 за регулаторни цели 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 2013 г. и 31 декември 2012 г. капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са както следва:

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012 (преизчислен)
Капиталови изисквания за кредитен риск		
Експозиции по стандартизиран подход	202,694	214,086
Експозиции по вътрешнорейтингов подход	453,175	494,605
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	655,869	708,691
Капиталови изисквания за пазарен риск	7,985	10,672
Капиталови изисквания за операционен риск	90,383	78,173
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	754,237	797,536
Допълнителни капиталови изисквания съгласно националната дискреция на БНБ	377,118	398,768
Общо регулаторни капиталови изисквания	1,131,355	1,196,304
Капиталова база (собствени средства)	1,884,900	1,832,503
<i>От която капитал първи ред</i>	1,855,725	1,759,091
Свободен капитал (собствени средства)	753,545	636,199
Обща капиталова адекватност	19.99%	18.38%
Капиталова адекватност на капитала от първи ред	19.68%	17.65%

За сравнителни цели вследствие на промяна в счетоводната политика по отношение на оценката на инвестициите в недвижими имоти, Банката е преизчислила капиталовите си изисквания все едно новата политика е била валидна към 31 декември 2012 г.

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;
- Справедливата стойност на нефинансови активи;
- 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 данни с цел отчитането на различията между сравняваните инструменти. В този контекст ненаблюдаеми данни означава, че има несъществена или никаква пазарна информация, която да бъде използвана при определяне на цената по която сделка при пазарни условия би се сключила.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви търгуеми на активен пазар се основава на пазарни или дилърски 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, модели за оценка на опции и др.

Предположенията и базовата 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 цената, която пазарни участници биха получили за да продадат един актив или биха платили за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата.

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 основно наблюдаема 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 и цени зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според ликвидността, някои специфични събития или 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.

Във връзка с първоначалното прилагане на МСФО 13 „Оценяване по Справедлива Стойност“, Банката обърна специално внимание на преразглеждането на използваните оценъчни техники, особено тези касаещи оценките на извънборсови деривати и финансови инструменти Второ и Трето ниво, които се представят в отчетите по амортизирана стойност (предоставени кредити и аванси на клиенти и банки и получени депозити от клиенти и банки). В хода на това преразглеждане Банката ефективно приложи одобрените от Групата УниКредит оценъчни техники и методологии.

Извънборсови деривати

CVA (Credit Value Adjustment) представлява корекция върху стойността на извънборсов дериват, отразяваща кредитния риск от контрагента по сделката. Тя може да се разглежда и като остойностяване на пазарната цена на кредитния риск на клиентите. Съгласно утвърдената методология на Групата УниКредит, CVA се изчислява на двустранна база за финансови институции и големи корпоративни клиенти с налични CDS котировки или друга наблюдаема информация като кредитни спредове и секторни CDS и на едностранна база за всички останали корпоративни клиенти или клиенти от сегмент банкиране на дребно, при които оценката се базира на вътрешно-рискови параметри (PD и LGD). При изчисленията на двустранна база DVA корекция (Debt Value Adjustment), представляваща пазарна оценка на собствения кредитен риск на Банката, също се взема предвид. (за повече информация относно признатите CVA/DVA корекции през 2013 виж Приложение 9).

Кредити и аванси на клиенти и банки

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност, представлява дисконтиране на парични потоци (DCF), като приложимия дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия, очакваната загуба и неочакваната загуба. Тази методология е приложима за всички редовни кредити (тези, при които няма отчетено събитие на неизпълнение).

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

При кредити с отчетено събитие на неизпълнение, оценката на обезценката изисква по-задълбочен анализ на очакваните парични потоци, поради което в съответствие с методологията на Групата УниКредит, Ръководството на Банката разумно приема, че справедливата стойност на тези инструменти е равна на тяхната балансова стойност и всички те се отнасят към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Тъй като предоставените кредити не се търгуват на активен пазар специално внимание трябва да се отдели на правилното отнасяне по йерархията за определяне на справедливи стойности съгласно МСФО 7. В тази връзка съгласно методология на Групата УниКредит, приложена и от Банката, всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия се отличава с повече от 5% от пълната справедлива стойност (т.е. тази коригирана за кредитен риск), тогава Банката приема, че ненаблюдаемата входяща информация има съществено значение за определянето на справедливата стойност, поради което инструмента се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. В случаите, когато това изменение е по-малко от 5%, тогава инструментът се отнася към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Депозити от банки и клиенти

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност, представлява дисконтиране на парични потоци (DCF), като приложимият дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия и собствен кредитен риск (ликвиден спред). Тъй като собственият кредитен риск не оказва съществено влияние върху определяне на справедливите стойности на депозитите от банки и клиенти, всички те са отнесени към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

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

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2013 и 31 декември 2012.

Инструмент	В хиляди лева							
	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Общо	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	-	-	13,001	80,083	871	614	13,872	80,697
Деривати държани за търгуване	-	-	81,865	124,265	50	-	81,915	124,265
Деривати за хеджиране	-	-	326	-	-	-	326	-
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	-	6,875	61,549	62,751	61,549	69,626
Финансови активи на разположение за продажба	194,285	3,232	689,569	613,041	17,731	18,496	901,585	634,769
Финансови активи държани до падеж	128,965	18,270	1,538	247,342	-	-	130,503	265,612
Кредити и аванси на банки	-	-	1,843,091	1,713,788	-	-	1,843,091	1,713,788
Кредити и аванси на клиенти	-	-	6,526,073	7,790,539	2,533,426	756,444	9,059,499	8,546,983
	323,250	21,502	9,155,463	10,575,933	2,613,627	838,305	12,092,340	11,435,740
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	61,494	121,667	-	-	61,494	121,667
Деривати за хеджиране	-	-	4,079	7,669	-	-	4,079	7,669
Депозити от банки	-	-	1,413,521	1,838,727	-	-	1,413,521	1,838,727
Депозити от клиенти	-	-	8,727,933	8,272,616	-	-	8,727,933	8,272,616
Подчинени пасиви	-	-	212,847	218,643	-	-	212,847	218,643
	-	-	10,419,874	10,459,322	-	-	10,419,874	10,459,322

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към Трето Ниво по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2013 година е както следва:

	В хиляди лева		
	Финансови активи държани за търгуване	Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи на разположение за продажба
Начален баланс (1 януари 2013)	614	62,751	18,496
Увеличения	469	1,553	-
Приходи признати в печалбата или загубата	328	1,553	-
Рекласифициране от други нива	141	-	-
Намаления	(162)	(2,755)	(765)
Падеж	(73)	(2,081)	(600)
Загуби признати в печалбата или загубата	(89)	(674)	(10)
Загуби признати в капитала	-	-	(72)
Други намаления	-	-	(83)
Краен баланс (31 декември 2013)	921	61,549	17,731

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

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. е както следва:

В хиляди лева

Декември 2013	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Държани до падеж	Кредити и вземания	Държани за продажба	Деривати за хеджиране	Други по амортизирана стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	-	728,729	728,729	728,729
Недеривативни финансови активи	13,872	-	-	-	-	-	13,872	13,872
държани за търгуване								
Деривати държани за търгуване	81,915	-	-	-	-	-	81,915	81,915
Деривати държани за хеджиране	-	-	-		326		326	326
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	61,549	-	-	-	-	-	61,549	61,549
Кредити и аванси на банки	-	-	1,841,958	-	-	-	1,841,958	1,843,091
Кредити и аванси на клиенти	-	-	8,637,803	-	-	-	8,637,803	9,059,499
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	901,585	-	-	901,585	901,585
Инвестиции държани до падеж	-	125,071	-	-	-	-	125,071	130,503
ОБЩО АКТИВИ	157,336	125,071	10,479,761	901,585	326	728,729	12,392,808	12,821,069
ПАСИВИ								
Финансови пасиви	61,494	-	-	-	-	-	61,494	61,494
държани за търгуване								
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	4,079	-	4,079	4,079
Депозити от банки	-	-	-	-	-	1,464,959	1,464,959	1,413,521
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	8,705,491	8,705,491	8,727,933
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	220,005	220,005	212,847
ОБЩО ПАСИВИ	61,494	-	-	-	4,079	10,390,455	10,456,028	10,419,874

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

Декември 2012	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Държани до падеж	Кредити и вземания	Държани за продажба	Деривати за хеджиране	Други по амортизиран а стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	-	906,397	906,397	906,397
Недеривативни финансови активи	80,697	-	-	-	-	-	80,697	80,697
държани за търгуване								
Деривати държани за търгуване	124,265	-	-	-	-	-	124,265	124,265
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	69,626	-	-	-	-	-	69,626	69,626
Кредити и аванси на банки	-	-	1,713,901	-	-	-	1,713,901	1,713,788
Кредити и аванси на клиенти	-	-	8,546,838	-	-	-	8,546,838	8,546,983
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	634,769	-	-	634,769	634,769
Инвестиции държани до падеж	-	254,997	-	-	-	-	254,997	265,612
ОБЩО АКТИВИ	274,588	254,997	10,260,739	634,769	-	906,397	12,331,490	12,342,137
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	121,667	-	-	-	-	-	121,667	121,667
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	7,669	-	7,669	7,669
Депозити от банки	-	-	-	-	-	1,835,550	1,835,550	1,838,727
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	8,227,899	8,227,899	8,272,616
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	218,643	218,643	218,643
ОБЩО ПАСИВИ	121,667	-	-	-	7,669	10,282,092	10,411,428	10,459,322

5. Допускания и преценки (продължение)**(b) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи**

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага неперiodично за целите на изчисляване на възстановимата стойност на инвестиционните имоти. Банката е възприела политика, при която възстановимата стойност на инвестиционните имоти се приема за равна на тяхната справедлива стойност (разходите по продажбата се приемат за несъществени). Справедливите стойности се определят от външен оценител, отчитайки най-доброто използване на актива (максимизиране на стойността). Към 31 декември 2013 г. за всички инвестиционни имоти е извършена външна оценка и в случаите когато определената справедлива стойност е по-ниска от балансова е призната обезценка. (виж още Приложение 30)

(c) 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. Практически, колективната обезценка се базира на концепцията за очаквана загуба (Expected Loss), коригирана със стойността на средния период за установяване на загубата (Loss Confirmation Period) с цел да се установи размера на възникналите загуби към отчетната дата. Към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. средният период за установяване на загуби приложен от Банката е 6 месеца.

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.

(d) Провизии

При остойностяване на провизиите Ръководството 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:

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

6. Отчитане по сегменти (продължение)

Декември 2013	В хиляди лева			
	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	215,670	241,165	(39,696)	417,139
Приходи от дивиденди			1,205	1,205
Нетен доход от такси и комисиони	100,603	64,581	(85)	165,099
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	14,874	37,438	(11,131)	41,181
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	310	-	310
Нетни реализирани печалби от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	1,819	7	1,826
Други оперативни приходи	350	(353)	12,238	12,235
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	331,497	344,960	(37,462)	638,995
Разходи за персонала	(42,507)	(14,617)	(43,122)	(100,246)
Общи административни разходи	(77,603)	(24,767)	(18,431)	(120,801)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи държани за продажба	(16,394)	(3,238)	(11,275)	(30,907)
Общо преки разходи	(136,504)	(42,622)	(72,828)	(251,954)
Разпределяне на непреки и общи разходи	(44,418)	(23,434)	67,852	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(180,922)	(66,056)	(4,976)	(251,954)
Разходи за провизии	-	-	(9,691)	(9,691)
Разходи от обезценка на финансови активи	(38,792)	(179,177)	7	(217,962)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	922	922
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	111,783	99,727	(51,200)	160,310
Разходи за данъци			(16,671)	(16,671)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	111,783	99,727	(67,871)	143,639
АКТИВИ	2,993,196	7,340,189	2,336,787	12,670,172
ПАСИВИ	4,454,527	4,308,196	1,803,120	10,565,843

6. Отчитане по сегменти (продължение)

Декември 2012 (преизчислен)	В хиляди лева			
	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	210,573	223,020	(27,426)	406,167
Приходи от дивиденди	-	-	10,248	10,248
Нетен доход от такси и комисиони	93,950	60,448	(177)	154,221
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	13,591	47,727	(918)	60,400
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	2,698	-	2,698
Нетни реализирани печалби от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	692	42	734
Други оперативни приходи	95	(599)	5,409	4,905
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	318,209	333,986	(12,822)	639,373
Разходи за персонала	(43,138)	(14,679)	(44,092)	(101,909)
Общи административни разходи	(74,797)	(23,756)	(17,939)	(116,492)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи държани за продажба	(18,967)	(3,634)	(11,945)	(34,546)
Общо преки разходи	(136,902)	(42,069)	(73,976)	(252,947)
Разпределяне на непреки и общи разходи	(46,996)	(24,640)	71,636	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(183,898)	(66,709)	(2,340)	(252,947)
Разходи за провизии	-	-	5,931	5,931
Разходи от обезценка на финансови активи	(30,826)	(123,918)	62	(154,682)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	1,215	1,215
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	103,485	143,359	(7,954)	238,890
Разходи за данъци	-	-	(24,593)	(24,593)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	103,485	143,359	(32,547)	214,297
АКТИВИ	2,959,540	8,326,168	1,307,927	12,593,635
ПАСИВИ	4,106,931	4,172,054	2,243,135	10,522,120

7. Нетен лихвен доход

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
Приходи от лихви		
Финансови активи държани за търгуване	1,503	4,675
Деривати държани за търгуване	54,870	40,366
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,286	4,727
Кредити и аванси на банки	5,362	7,952
Кредити и аванси на клиенти	540,931	547,327
Финансови активи на разположение за продажба	24,569	18,920
Инвестиции държани до падеж	7,560	14,052
	639,081	638,019
Разходи за лихви		
Деривати държани за търгуване	(47,673)	(36,036)
Деривати за хеджиране	(2,513)	(2,619)
Депозити от банки	(22,608)	(32,701)
Депозити от клиенти	(144,250)	(154,758)
Подчинени пасиви	(4,898)	(5,738)
	(221,942)	(231,852)
Нетен доход от лихви	417,139	406,167

За 2013 г и 2012 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 25,693 хил. лева и 28,859 хил. лева.

8. Нетен доход от такси и комисиони

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	91,495	78,542
Кредитен бизнес	21,417	23,726
Откриване и поддържане на сметки	10,642	17,681
Ценни книги и попечителски услуги	6,756	3,430
Документарен бизнес	16,612	14,968
Пакетни сметки	12,381	10,803
Други	15,278	13,228
	174,581	162,378
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(8,139)	(6,746)
Ценни книги и попечителски услуги	(1,036)	(815)
Кредитен бизнес	(110)	(185)
Други	(197)	(411)
	(9,482)	(8,157)
Нетен доход от такси и комисиони	165,099	154,221

9. Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	38,741	39,172
Нетен доход от дългови ценни книги	1,297	2,843
Нетен доход от капиталови ценни книги	-	422
Нетен доход от деривати държани за търгуване	1,140	17,963
Нетен доход от деривати за хеджиране	3	-
Общо нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	41,181	60,400

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2013 г възлиза на 6,355 хил. лева и е част от нетния доход от деривати за търгуване.

10. Нетни печалби 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. За 2013 г. и 2012 г. нетната печалба от тези финансови инструменти възлиза съответно на 310 хил. лева и 2,698 хил. лева.

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
Реализирани печалби от продажба на финансови активи на разположение за продажба	1,819	692
Приходи от ликвидация на асоциирани предприятия	7	42
Общо нетни реализирани печалби от инвестиции отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	1,826	734

Приходите от ликвидация на асоциирани предприятия представляват реално получени средства в резултат на ликвидирането на предприятието, които се явяват възстановяване на извършена обезценка в предходни години.

12. Други оперативни приходи, нетно

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
Други оперативни приходи		
Приходи по междуправителствени споразумения	10,146	-
Приходи от нефинансови услуги	2,213	1,506
Приходи от наеми от инвестиционни имоти	495	481
Други приходи	1,398	3,251
	14,252	5,238
Други оперативни разходи		
Други оперативни разходи	(2,017)	(333)
	(2,017)	(333)
Други оперативни приходи, нетно	12,235	4,905

През 2013 г. Банката е признала приход от закупени в предишни периоди акредитиви, чието финално разплащане е покрито от междуправителствени споразумения.

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

Нетните печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения, представлява реализирания нетен доход, който Банката е получила от продажбата на дълготрайни активи. За 2013 г. и 2012 г. нетният доход възлиза съответно на 922 хил.лева и 1,215 хил.лева.

14. Разходи за персонала

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
Възнаграждения и работна заплата	(83,580)	(83,341)
Социални осигуровки	(10,553)	(11,844)
Пенсионни и подобни разходи	(516)	(485)
Разходи за временно назначен персонал	(1,276)	(1,288)
Плащания базирани на акции	(988)	(1,046)
Други	(3,333)	(3,905)
Общо разходи за персонала	(100,246)	(101,909)

Към 31 декември 2013 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3,553 (към 31 декември 2012 година – 3,752).

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

Както е описано в Приложение 3 (о) (iii) крайната компания майка УниКредит 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.

14. Разходи за персонала (продължение)

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

	Стойност 31 декември 2012	Разход (Приход) 2013	Платени 2013	Стойност 31 декември 2013
<i>В хиляди лева</i>				
Капиталови опции 03 2011	234	(234)	-	-
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (капиталови опции)	32	49	-	81
Общо Капиталови опции	266	(185)	-	81
Акции свързани с представяне 03 2011	344	(344)	-	-
Общо Акции свързани с представяне	344	(344)	-	-
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	829	1,375	-	2,204
Общо отсрочени краткосрочни възнаграждения (акции)	829	1,375	-	2,204
ESOP и стимулиране на таланти	243	142	-	385
Общо опции и акции	1,682	988	-	2,670

15. Общи административни разходи

	2013	2012
<i>В хиляди лева</i>		
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(34,453)	(30,589)
Реклама, маркетинг и комуникации	(7,918)	(7,139)
Кредитни проучвания и информация	(2,134)	(2,048)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(33,478)	(31,228)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2,131)	(3,036)
Поддръжка на сгради	(12,127)	(12,148)
Наеми	(12,636)	(13,121)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(3,261)	(3,249)
Застраховки	(1,161)	(1,212)
Доставки и други външни услуги	(9,567)	(8,698)
Други разходи	(1,935)	(4,024)
Общо административни разходи	(120,801)	(116,492)

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
	(преизчислен)	
Разходи за амортизация за периода	(28,627)	(33,447)
Обезценка	(2,280)	(1,099)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи държани за продажба	(30,907)	(34,546)

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 2013 година и 31 декември 2012 година е призната обезценка съответно в размер на 2,280 хил. лева и 1,099 хил. лева.

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).

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
Начислени разходи за провизии		
Съдебни дела	(9,726)	(1,949)
Други провизии	(25)	(761)
Конструктивни задължения	(459)	-
	(10,210)	(2,710)
Възстановени разходи за провизии		
Издадени банкови гаранции	-	306
Съдебни дела	519	7,170
Конструктивни задължения	-	1,165
	519	8,641
Нетни разходи за провизии	(9,691)	5,931

18. Разходи за обезценка на финансови активи

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
Баланс на 1 януари		
Кредити и аванси на клиенти	754,604	677,844
<i>Увеличение на обезценката</i>		
Кредити и аванси на клиенти	296,161	250,180
<i>Намаление на обезценката</i>		
Кредити и аванси на клиенти	(68,276)	(80,029)
Постъпления от изписани кредити	(9,923)	(15,469)
	(78,199)	(95,498)
Нетни разходи от обезценка	217,962	154,682
Нетни разходи от валутна преоценка	(968)	(399)
Други движения	562	-
<i>Изписани кредити и аванси</i>		
Кредити и аванси на клиенти	(92,388)	(92,992)
Баланс на 31 декември		
Кредити и аванси на клиенти	889,695	754,604

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 2014 година.

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	2013	2012
	(преизчислен)	
Текущ данък	(18,411)	(27,596)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	1,847	4,097
Доначислен разход за данък за предходни години	(107)	(1,094)
Общо разходи за данъци	(16,671)	(24,593)

19. Разходи за данъци (продължение)

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>	
	2013	2012
	(преизчислен)	
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	160,310	238,890
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2013 и 10% за 2012)	(16,031)	(23,890)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	120	1,025
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(786)	(795)
Надплатен/(Доначислен) разход за данък за предходни години	26	(933)
Общо разходи за данъци	(16,671)	(24,593)
Ефективна данъчна ставка	10.40%	10.29%

20. Парични средства и парични салда при Централната Банка

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Пари в каса и в банкомати	181,428	161,981
Пари на път	52,359	42,935
Салда по сметки при Централната Банка	494,942	701,481
Общо парични средства и парични салда при Централната Банка	728,729	906,397

21. Недеривативни финансови активи държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Държавни облигации	13,001	50,242
Облигации на кредитни институции	-	29,841
Корпоративни облигации	871	614
Общо недеривативни финансови активи държани за търгуване	13,872	80,697

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.

21. Недеривативни финансови активи държани за търгуване (продължение)

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>	
	2013	С натрупване за периода след рекласификацията (юли 2008 - декември 2013)
Изменение в справедливата стойност		
Печалба (загуба) от изменение в справедливата стойност, която би била призната в отчета за доходите, ако активите не са били рекласифицирани	(3,861)	2,575
Нетен лихвен доход		
Нетен лихвен доход признат в периода след рекласификацията	2,139	22,730
Нетен лихвен доход, който би бил признат в отчета за доходите в периода след рекласификацията, ако активите не са били рекласифицирани	3,014	29,772

22. Деривати държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Лихвени суапи	53,441	97,217
Опции върху капиталови ценни книги	5107	1,139
Срочни валутни сделки	6,842	11,071
Валутни опции	4	5
Други опции	864	9
Валутни суапи	7,475	8,193
Стокови суапи	5,402	6,631
Стокови опции	2,780	-
Общо деривати за търгуване	81,915	124,265

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2013 година и към 31 декември 2012 година. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за покриване на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск, както и на сделки с клиенти на Банката.

23. Деривати 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 2013 година и 31 декември 2012 година Банката прилага само хеджиране на паричен поток, като хеджиращите инструменти са лихвени суапи, а хеджираната позиция са много вероятни прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Държавни облигации	-	6,875
Общински облигации	1,191	1,719
Корпоративни облигации	60,358	61,032
Общо финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	61,549	69,626

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 2012 година финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 80 хил. лева са заложени 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>	
	31.12.2013	31.12.2012
Кредити и аванси на банки	1,802,769	948,923
Разплащателни сметки в банки	39,189	764,978
Общо кредити и аванси на банки	1,841,958	1,713,901

Представените кредити и аванси на банки, включват вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжа (репо сделки). Техния размер, както и пазарната стойност на предоставеното обезпечение към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. са както следва:

	<i>В хиляди лева</i>			
	31.12.2013		31.12.2012	
	Балансова стойност	Стойност на обезпечението	Балансова стойност	Стойност на обезпечението
Кредити и аванси на банки				
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книги	84,071	82,477	27,150	27,250
Общо	84,071	82,477	27,150	27,250

26. Кредити и аванси на клиенти

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Предприятия	6,792,226	6,816,923
Физически лица		
Жилищни кредити	1,652,031	1,653,414
Потребителски кредити	783,630	781,115
Централни и местни правителства	299,611	49,990
	9,527,498	9,301,442
Минус загуби от обезценка	(889,695)	(754,604)
Общо кредити и аванси на клиенти	8,637,803	8,546,838

27. Финансови активи на разположение за продажба

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Държавни облигации	883,554	613,041
Общински облигации	6,037	6,722
Облигации на кредитни институции	-	2,932
Капиталови инструменти	11,994	12,074
Общо финансови активи на разположение за продажба	901,585	634,769

Държавните и корпоративните 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 справедлива стойност, когато такава може надлежно да бъде оценена, или по цена на придобиване в случаите, когато справедливата стойност не може да бъде определена.

Към 31 декември 2013 година и към 31 декември 2012 година на всички финансови активи на разположение за продажба е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2013 година и към 31 декември 2012 година финансови активи на разположение за продажба в размер съответно 381,121 хил. лева и 286,760 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>	
	31.12.2013	31.12.2012
Държавни облигации	125,071	252,019
Облигации на кредитни институции	-	2,978
Общо инвестиции държани до падеж	125,071	254,997

Финансови активи държани до падеж включват само първокласни държавни и корпоративни облигации с фиксирани плащания, които Банката има намерение и възможност да задържи до падежа. Към 31 декември 2013 година и към 31 декември 2012 година на всички финансови активи, държани до падеж е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2013 година и към 31 декември 2012 година финансови държани до падеж в размер съответно 123,114 хил. лева и 41,428 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).

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала Декември 2013	Участие в капитала Декември 2012	Баланс в хиляди лева Декември 2013	Баланс в хиляди лева Декември 2012
УниКредит Факторинг ЕАД	Факторинг	100%	100%	3,000	3,000
Хипоферайнс Имобилиен ЕООД	Транспортни услуги	100%	100%	655	655
УниКредит Кънсумър Файненсинг ЕАД	Потребителско кредитиране и други подобни дейности в съответствие с приложими закони и разпоредби	100%	49.9%	39,238	19,574
УниКредит Лизинг ЕАД	Лизингова дейност	100%	24.4%	3,408	1,770
Ейч Ви Би Лизинг ЕООД*	Лизингова дейност	100%	2.4%	203	80
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	20%	20%	2,500	2,500
Общо				49,004	27,579

*Включени в позиция финансови активи на разположение за продажба към 31 декември 2012 г.

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия (продължение)

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.

Новопридобити инвестиции през 2013 г.

В следствие на стратегическо решение на Групата УниКредит за реорганизиране на дейността, през 2013 г. бяха придобити няколко нови инвестиции.

През януари 2013 г. УниКредит Булбанк АД успешно приключи придобиването на остатъчния дял, представляващ 50.1% от капитала на УниКредит Кънсюзър Файненсинг АД от другия акционер УниКредит С.п.А, като по този начин Банката стана едноличен собственик на капитала на Дружеството. Придобиването беше ефективно извършено в първия работен ден на 2013 година, поради което контролът на Банката над Дружеството е приложим за цялата 2013 година. След приключване на сделката по придобиване, Дружеството беше преименувано на УниКредит Кънсюзър Файненсинг ЕАД.

През декември 2013 г., УниКредит Булбанк АД придоби от УниКредит Лизинг С.п.А остатъчните дялове, представляващи 75.6% от капитала на УниКредит Лизинг АД и 97.6% от капитала на Ейч Ви Би Лизинг ООД. Придобиването беше извършено в средата на месец декември, като ефективно контролът на Банката над двете дружества се приема за приложим от края на годината (31 декември 2013 г.) След приключване на сделките, Банката стана едноличен собственик на капитала на двете дружества и те бяха преименувани съответно на УниКредит Лизинг ЕАД и Ейч Ви Би Лизинг ЕООД. Заедно с придобиването на контрола върху споменатите по-горе дружества, Банката също така стана непряк собственик на капитала на техните дъщерни дружества, а именно Булбанк Лизинг ЕАД, УниКредит Ауто Лизинг ЕООД и УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД (всички те 100% пряко контролирани от УниКредит Лизинг ЕАД), както и Ейч Ви Би Ауто Лизинг ЕООД, БА Кредитанщалт Булус ЕООД, и двете 100% пряко контролирани от Ейч Ви Би Лизинг ЕООД.

Всички придобивания извършени през 2013 г. представляват бизнес комбинации под общ контрол, тъй като крайната компания майка остава непроменена – УниКредит С.п.А. Съгласно счетоводната политика на Групата УниКредит подобни транзакции се извършват на пазарна основа, като покупните цени на инвестициите се базират на независими външни оценки. Поради факта, че тези бизнес комбинации не се отразяват на групово консолидирано ниво, стойностите по които те са заведени в индивидуалните отчети на Банката са тези, по които са били заведени в индивидуалните отчети на прехвърлителя, като разликата спрямо общата покупна цена в размер на (8,643) хил. лева е отразена в други резерви от неразпределени печалби (за повече информация виж следващата таблица).

В хиляди лева

Балансова стойност на новопридобитите инвестиции в дъщерни предприятия, така както са били заведени в индивидуалните отчети на прехвърлителя към датата на прехвърляне

УниКредит Кънсюзър Файненсинг ЕАД	19,664
УниКредит Лизинг ЕАД	1,637
Ейч Ви Би Лизинг ЕООД	124
	21,425

Обща покупна цена на новопридобитите инвестиции	(30,068)
	(30,068)

Резерв от бизнес комбинации под общ контрол	(8,643)
--	----------------

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия (продължение)

Всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия се отчитат в индивидуалните финансови отчети на УниКредит Булбанк АД по цена на придобиване. В допълнение, Банката изготвя и консолидирани финансови отчети, в които всички предприятия, в които Банката има пряко или непряко участие повече от 50% от капитала се консолидират напълно, а останалите с участие под 50%, в които Банката упражнява значително влияние, се консолидират по метода 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							
Към 31 декември 2012 (преизчислена)	5,739	146,067	5,204	76,500	41,473	8,694	283,677
Постъпили	-	2,032	540	4,331	5,621	-	12,524
Прехвърлени	(111)	(2,060)	13	74	(87)	2,171	-
Изписани	-	(603)	(284)	(2,813)	(2,280)	(3,757)	(9,737)
Продадени	-	-	(6)	(5,344)	(485)	(1,306)	(7,141)
Към 31 декември 2013	5,628	145,436	5,467	72,748	44,242	5,802	279,323
Амортизация							
Към 31 декември 2012 (преизчислена)	-	51,910	2,911	55,761	29,138	2,733	142,453
Разход за амортизация	-	7,206	686	7,388	5,091	344	20,715
Обезценка	-	14	3	39	48	1,905	2,009
Изписани	-	(603)	(284)	(2,813)	(2,280)	(3,757)	(9,737)
Продадени	-	-	(4)	(5,031)	(482)	(329)	(5,846)
Прехвърлени	-	(675)	6	29	(35)	675	-
Към 31 декември 2013	-	57,852	3,318	55,373	31,480	1,571	149,594
Балансова стойност към 31 декември 2013	5,628	87,584	2,149	17,375	12,762	4,231	129,729
Балансова стойност към 31 декември 2012 (преизчислена)	5,739	94,157	2,293	20,739	12,335	5,961	141,224

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други	Инвестиционни имоти	Общо
Цена на придобиване							
Към 31 декември 2011	6,400	188,814	4,739	82,956	38,303	10,145	331,357
Корекция от промяна в счетоводната политика относно оценката на недвижими имоти	(550)	(43,071)	-	-	-	(1,943)	(45,564)
Към 31 декември 2011 (преизчислена)	5,850	145,743	4,739	82,956	38,303	8,202	285,793
Постъпили	-	2,570	575	5,638	4,849	-	13,632
Прехвърлени*	(68)	(1,633)	-	-	-	1,848	147
Изписани	-	(613)	(110)	(8,791)	(1,214)	-	(10,728)
Продадени	(43)	-	-	(3,303)	(465)	(1,356)	(5,167)
Към 31 декември 2012 (преизчислена)	5,739	146,067	5,204	76,500	41,473	8,694	283,677
Амортизация							
Към 31 декември 2011	-	24,472	2,412	57,953	26,372	1,904	113,113
Корекция от промяна в счетоводната политика относно оценката на недвижими имоти	-	21,091	-	-	-	329	21,420
Към 31 декември 2011 (преизчислена)	-	45,563	2,412	57,953	26,372	2,233	134,533
Разход за амортизация	-	7,802	608	9,262	4,380	111	22,163
Обезценка	-	357	1	541	22	-	921
Изписани	-	(1,423)	(110)	(8,830)	(1,173)	-	(11,536)
Продадени	-	-	-	(3,165)	(463)	-	(3,628)
Прехвърлени	-	(389)	-	-	-	389	-
Към 31 декември 2012 (преизчислена)	-	51,910	2,911	55,761	29,138	2,733	142,453
Балансова стойност към 31 декември 2012 (преизчислена)	5,739	94,157	2,293	20,739	12,335	5,961	141,224
Балансова стойност към 31 декември 2011 (преизчислена)	5,850	100,180	2,327	25,003	11,931	5,969	151,260

* Прехвърлените активи на стойност 147 хил. лева представляват имоти представяни в предишни периоди като нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, за които продажбата в близко бъдеще е вече несигурна.

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

Както е оповестено в Приложение 3 по-горе, през 2013 г. Ръководството е одобрило доброволна промяна в счетоводната политика по отношение на оценката на инвестиции в недвижими имоти от „преоценена“ стойност към „цена на придобиване“. Промените са приложени ретроспективно, все едно политиката винаги е била прилагана, както това се изисква от МСС 8.

Като част от процедурите по годишно приключване, всички дълготрайни активи и инвестиционни имоти преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите (извън недвижимите имоти), обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществена (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно.

За инвестиционните имоти, Банката обективно приема, че тяхната възстановима стойност е близка до справедливата им стойност (разходите по продажба са несъществени и не се вземат предвид). Към 31 декември 2013 г. за всички инвестиционни имоти е определена справедлива стойност на базата на външни независими оценки и в случаите, при които тя е по-ниска от балансовата им стойност е призната обезценка (общата призната обезценка за 2013 г. е в размер на 1,905 хил. лева). Информация за справедливите стойности на инвестиционните имоти към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. е оповестена в следващата таблица, като всички те се отнасят към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

	Балансова стойност		Справедлива стойност	
	2013	2012	2013	2012
	(преизчислена)			
Инвестиционни имоти				
Земи	354	540	988	583
Сгради	3,877	5,421	4,881	7,982
Общо инвестиционни имоти	4,231	5,961	5,869	8,565

31. Нематериални активи

	В хиляди лева
Цена на придобиване	
Към 31 декември 2012	74,520
Постъпили	5,067
Изписани	(583)
Към 31 декември 2013	79,004
Амортизация	
Към 31 декември 2012	46,813
Разход за амортизация	7,912
Брак	271
Изписани	(583)
Към 31 декември 2013	54,413
Балансова стойност към 31 декември 2013	24,591
Балансова стойност към 31 декември 2012	27,707

31. Нематериални активи (продължение)

		<i>В хиляди лева</i>
Цена на придобиване		
Към 31 декември 2011		69,542
Постъпили		7,607
Изписани		(2,438)
Продадени		(191)
Към 31 декември 2012		74,520
Амортизация		
Към 31 декември 2011		37,808
Разход за амортизация		11,284
Брак		178
Изписани		(2,438)
Продадени		(19)
Към 31 декември 2012		46,813
Балансова стойност към 31 декември 2012		27,707
Балансова стойност към 31 декември 2011		31,734

32. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) към 31 декември 2013 година и 31 декември 2012 година. Съгласно законовите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на данъчната печалба за предходна година. В резултат на това към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. Банката е в позиция на нетни вземания съответно в размер на 6,602 хил. лева и 1,918 хил. лева, представени в отчетите като текущи данъчни активи.

33. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2013 година и към 31 декември 2012 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева						
	Активи		Пасиви		Нетно	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	(преизчислен)	(преизчислен)	(преизчислен)	(преизчислен)	(преизчислен)	(преизчислен)
Дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти	(44)	(30)	7,818	8,094	7,774	8,064
Финансови активи на разположение за продажба	(2,663)	(2,377)	3,535	3,249	872	872
Провизии	(2,292)	(1,520)	-	-	(2,292)	(1,520)
Актюерски печалби (загуби)	(85)	(85)	-	-	(85)	(85)
Хеджиране на парични потоци	(269)	(558)	269	558	-	-
Други пасиви	(3,643)	(3,312)	-	-	(3,643)	(3,312)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	(8,996)	(7,882)	11,622	11,901	2,626	4,019

33. Отсрочени данъчни пасиви (продължение)

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2013 година са, както следва:

	<i>В хиляди лева</i>		
	Баланс 31.12.2012 (преизчислен)	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала
Дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти	8,064	(290)	-
Финансови активи на разположение за продажба	872	(166)	166
Провизии	(1,520)	(772)	-
Актюерски печалби (загуби)	(85)	-	-
Хеджиране на парични потоци	-	(288)	288
Други пасиви	(3,312)	(331)	-
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	4,019	(1,847)	454
Баланс 31.12.2013	7,774		2,626

34. Нетекущи активи държани за продажба

Банката представя като нетекущи активи държани за продажба 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 отчетните години преговорите за продажба са в напреднал стадий.

Активите в размер на 797 хил. лева към 31 декември 2011 г. са изцяло продадени през 2012, с изключение на един имот, за който продажбата в близко бъдеще е несигурна. Този имот е рекласифициран обратно в категорията дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти. (виж още Приложение 30)

35. Други активи

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Вземания и предоставени аванси	29,034	28,722
Вземания от държавния бюджет	-	18
Материали, резервни части и консумативи	778	1,210
Други активи	4,851	5,051
Активи придобити от обезпечение	23,779	20,914
Общо други активи	58,442	55,915

36. Финансови пасиви държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Лихвени суапи	35,405	84,425
Срочни валутни сделки	7,565	25,792
Опции върху капиталови инструменти	5,438	1,137
Други опции	73	9
Валутни опции	5	5
Валутни суапи	5,469	5,154
Стокови суапи	4,670	5,145
Стокови опции	2,869	-
Общо финансови пасиви държани за търгуване	61,494	121,667

37. Депозити от банки

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	89,541	55,779
Чуждестранни банки	48,096	15,742
	137,637	71,521
Депозити		
Местни банки	137,297	119,252
Чуждестранни банки	1,173,887	1,626,261
	1,311,184	1,745,513
Други	16,138	18,516
Общо депозити от банки	1,464,959	1,835,550

38. Депозити от клиенти

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Разплащателни сметки		
Физически лица	749,642	658,854
Частни предприятия	2,217,725	1,827,671
Държавен бюджет и държавни предприятия	288,491	235,877
	3,255,858	2,722,402
Депозити		
Физически лица	2,898,209	2,819,484
Частни предприятия	1,778,912	2,056,437
Държавен бюджет и държавни предприятия	52,250	65,902
	4,729,371	4,941,823
Спестовни сметки	612,564	488,426
Преводи в процес на изпълнение	107,698	75,248
Общо депозити от клиенти	8,705,491	8,227,899

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 2013 година и към 31 декември 2012 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 2013 година общата сума от 220,005 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 2013	Остатъчен дълг към 31 декември 2012
26 ноември 2004	10 години	19,558	26,070	25,733
20 декември 2004	10 години	19,558	26,102	25,765
3 февруари 2005	10 години	25,426	32,881	32,543
2 август 2005	10 години	29,337	37,020	36,686
19 ноември 2008	10 години	97,792	97,932	97,916
Общо		191,671	220,005	218,643

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 2013 година и към 31 декември 2012 година е, както следва:

<i>В хиляди лева</i>						
	Банкови гаранции	Съдебни дела	Провизии за пенсиониране	Конструктивни задължения	Други	Общо
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
Баланс към 31 декември 2012 (преизчислен)	13,626	12,429	4,685	756	765	32,261
Новозаделени	-	9,726	516	459	25	10,726
Възстановени	-	(519)	-	-	-	(519)
Увеличение от валутни разлики	5,592	2,016	-	-	-	7,608
Намаление от валутни разлики	(6,185)	(2,230)	-	-	-	(8,415)
Актуерски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	(3)	-	-	(3)
Използвани	-	(1,033)	(256)	(168)	(234)	(1,691)
Баланс към 31 декември 2013	13,033	20,389	4,942	1,047	556	39,967

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 плати тези задължения при настъпване на определени несигурни събития.

Към 31 декември 2013 година Банката извърши оценка на издадените банкови гаранции и оцени необходимите провизии по тях в размер на 13,033 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 2013 година Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 20,389 хил. лева.

(c) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор. Актюерските печалби/загуби коригират сумата на признатото задължение и се признават в Отчета за всеобхватния доход.

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2013 година са:

- Дисконтов процент – 3.40%;
- Увеличение на възнагражденията – 5% р.а.;
- Пенсионна възраст: Мъже 63 г. и 8 месеца, жени 60 г. и 8 месеца за 2013 и увеличение с по 4 месеца всяка година докато не се достигне 65 г. за мъжете и 63 г. за жените (увеличението започва от 2015 г., като за 2014 пенсионната възраст е замразена на нивата от 2013 г.)

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2013 година и очакваните разходи за прослужване и за лихви за следващата година са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

Задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2012 (преизчислени)	4,685
Текущ разход за прослужване за 2013 г.	363
Разходи за лихви за 2013 г.	153
Актюерски печалби/загуби признати в Отчета за всеобхватен доход	(3)
Изплатени доходи	(256)
Задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2013	4,942
Лихвен процент в началото на годината	3.40%
Лихвен процент в края на годината	3.60%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5.0%
Очакван разход за прослужване за 2014 г.	356
Очакван разход за лихви за 2014 г.	166
Очаквани плащания за 2014 г.	757

Текущият разход за прослужване и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала“ (виж Приложение 14).

40. Провизии (продължение)
(с) Провизии за пенсиониране (продължение)

Основните параметри, които влияят върху настоящата стойност на провизиите за пенсиониране с дефинирани доходи са промените в дисконтовия процент и бъдещото увеличение на възнагражденията. Анализът на чувствителността към тези два параметъра показва, че при увеличение/намаление на дисконтовия процент с 0.25% настоящата стойност се променя съответно на 4,287 хил. лева и 5,063 хил. лева. При увеличаване/намаляване на ръста на възнагражденията с 0.25%, настоящата стойност на задължението се променя съответно на 5,061 хил. лева и 4,828 хил. лева.

(d) Провизии за конструктивни задължения

В процеса на обичайната си дейност Банката съблюдава всички изисквания, определени от специфични банкови нормативни актове. Заделените за това провизии към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. са както следва:

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Провизии във връзка с Инструкция I-171 на БНБ и МВР	588	756
Провизии във връзка с паспортизацията на сгради	459	-
Общо провизии за конструктивни задължения	1,047	756

Към 31 декември 2013 година и към 31 декември 2012 са заделени провизии за конструктивни задължения, свързани с изпълнението на изискванията на Наредба I-171 на БНБ и Министерство на вътрешните работи, относно обезпечаването сигурността на сградите с обществени трезори.

Във връзка с изискванията на Закона за устройство на територията, Закона за енергийната ефективност, както и други съпътстващи нормативни актове, Банката следва да извърши обследване за енергийна ефективност и техническа паспортизация на всички собствени сгради с РЗП над 500 кв.м. След извършен анализ, Ръководството на Банката определя, че 73 имота отговарят на условията, като преките разходи за изпълнение на законовите изисквания възлизат на 459 хил. лева. Тези разходи формират конструктивно задължение на Банката по вече съществуващи към датата на изготвяне на настоящите финансови отчети изисквания, поради което за тях е заделена провизия в размер на 459 хил. лева към 31 декември 2013 г.

(е) Други провизии

Другите провизии в размер на 556 хил. лева (765 хил. лева през 2012 г.) се отнасят за покриване на икове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други икове.

41. Други пасиви

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Задължения към държавния бюджет	4,301	3,912
Задължения към персонала	23,745	21,930
Задължения за неизползван платен отпуск	5,486	5,839
Дивиденди	460	461
Задължения по специфични договори на мениджмънта	2,670	1,682
Други пасиви	21,564	32,706
Общо други пасиви	58,226	66,530

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 2013 и 2012 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.

Както е посочено в Приложение 3 (о) (iii) на определена група мениджъри в Банката са предоставени от УниКредит 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 по-горе.

42. Капитал
а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. акционерният капитал се състои от 285,776,674 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

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.

в) Други резерви от неразпределени печалби

Под други резерви от неразпределени печалби Банката представя превишението на всички резерви, формирани от печалбата след данъци от предходни години над сумите заделени във Фонд „Резервен“. В тази позиция Банката включва още и разликата между платената цена по новопридобити инвестиции в дъщерни предприятия при бизнес комбинации под общ контрол и стойността, по която те са се отчитали в индивидуалните отчети на прехвърлителите към датата на прехвърляне. През 2013 г. вследствие на придобиването на УниКредит Кънсьюър Файненсинг ЕАД, УниКредит Лизинг ЕАД и Ейч Ви Би Лизинг ЕООД, тази разлика възлиза на (8,643) хил. лева.

42. Капитал (продължение)
d) Преоценъчни и други подобни резерви

Преоценъчните и други подобни резерви са тези, отнасящи се до промените в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба и дериватите, определени като ефективни хеджиращи инструменти при хеджиране на парични, както и актюерските печалби/загуби свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19.

Преоценъчните резерви по финансови активи на разположение за продажба и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в печалбата или загубата при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др.) През 2013 г. и 2012 г. са рекласифицирани поради отписване (продажба) през печалбата или загубата единствено резерви свързани в финансови активи на разположение за продажба. Рекласифицираните суми, нетно от данъци са съответно (323) хил. лева и (169) хиляди лева.

43. Условни задължения

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Акредитиви и гаранции	1,551,887	1,134,916
Кредитни ангажименти	1,339,779	1,245,507
Общо условни задължения	2,891,666	2,380,423

a) 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.

Към 31 декември 2013 година и към 31 декември 2012 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 2013 година и към 31 декември 2012 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход по 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 2013 година сумата на тези провизии възлиза на 20,389 хил. лева. (12,429 хил. лева. през 2012 г.) (виж също Приложение 40)

43. Условни задължения (продължение)
с) Кредитни ангажименти

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

Към 31 декември 2013 година и към 31 декември 2012 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

44. Заложени активи

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2013	31.12.2012
Заложени ценни книги във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	314,819	287,858
Заложени ценни книги по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	3,979	-
Заложени ценни книги по други договори	185,437	40,410
Блокирани депозити по други договори	1,447	-
	505,682	328,268
Заложените активи включват:		
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	80
Финансови активи на разположение за продажба	381,121	286,760
Инвестиции държани до падеж	123,114	41,428
Кредити и аванси	1,447	-
	505,682	328,268

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 майка УниКредит Банк Аустрия АГ и с крайната компания майка УниКредит С.п.А. (общо наричани предприятия майка). В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (виж още Приложение 29), всички останали дружества от Групата УниКредит, както и с ключовия си ръководен персонал (общо наричани други свързани лица).

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г., както и в Отчета за доходите за годините приключващи на тези дати са както следва:

45. Сделки със свързани лица (продължение)
В хиляди лева

31 декември 2013 г.	Предприятия майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Общо
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	11,675	11,675
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,667,452	-	-	683	1,668,135
Кредити	-	86,539	-	15,268	101,807
Други активи	1,635	6,517	-	2,174	10,326
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	-	46,143	46,143
Деривати за хеджиране	59	-	-	4,020	4,079
Разплащателни сметки и получени депозити	638,801	-	-	7,894	646,695
Подчинени пасиви	220,005	-	-	-	220,005
Други пасиви	1,270	28	-	513	1,811
Гаранции получени от Групата	35,238	-	-	35,640	70,878

В хиляди лева

31 декември 2012 г.	Предприятия майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Общо
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	13,128	13,128
Финансови активи на разположение за продажба	2,932	-	-	-	2,932
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,437,756	-	-	3,182	1,440,938
Кредити	-	33,556	45,244	58,777	137,577
Други активи	2,689	1	-	1,730	4,420
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	-	111,097	111,097
Деривати за хеджиране	-	-	-	7,669	7,669
Разплащателни сметки и получени депозити	1,345,321	13,094	216,842	100,987	1,676,244
Подчинени пасиви	218,643	-	-	-	218,643
Други пасиви	1,682	-	-	162	1,844
Гаранции получени от групата	40,671	-	-	27,658	68,329

45. Сделки със свързани лица (продължение)

<i>В хиляди лева</i>					
2013	Предприятия майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Общо Приходи (Разходи)
Приходи от лихви	4,548	3,525	-	529	8,602
Разходи за лихви	(23,201)	(2,507)	-	(31,307)	(57,015)
Приходи от такси и комисиони	836	6,546	-	999	8,381
Разходи за такси и комисиони	(89)	(1)	-	(14)	(104)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	2,499	-	-	-	2,499
Други оперативни приходи	10	294	-	13	317
Административни разходи и разходи за персонала	(737)	(1,396)	(889)	(6,810)	(9,832)
Общо	(16,134)	6,461	(889)	(36,590)	(47,152)

<i>В хиляди лева</i>					
2012	Предприятия майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Общо Приходи (Разходи)
Приходи от лихви	6,845	446	4,837	582	12,710
Приходи от дивиденти	-	-	9,147	-	9,147
Разходи за лихви	(30,011)	(234)	(5,288)	(30,579)	(66,112)
Приходи от такси и комисиони	745	46	3,381	1,011	5,183
Разходи за такси и комисиони	(315)	-	(1)	(17)	(333)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	(2,229)	-	-	-	(2,229)
Други оперативни приходи	135	22	-	1	158
Административни разходи и разходи за персонала	(272)	(1,603)	(779)	(7,377)	(10,031)
Общо	(25,102)	(1,323)	11,297	(36,379)	(51,507)

Към 31 декември 2013 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлизат на 680 хил. лева. (784 хил. лева към 31 декември 2012 г.) За 2013 година изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлизат на 3,685 хил. лева. (3,585 хил. лева за 2012 г.).

46. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>		
	31.12.2013	31.12.2012
Пари в каса и в банкомати	181,428	161,981
Пари на път	52,359	42,935
Разплащателна сметка при Централната Банка	494,942	701,481
Разплащателни сметки при банки	39,189	764,978
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книги	84,071	27,150
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	1,128,038	679,269
Общо парични средства и парични еквиваленти	1,980,027	2,377,794

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 лизинг. При оперативния лизинг Банката е лизингодател и лизингополучател по договори за отдаване под наем на сгради и автомобили. Следващите таблици представят обобщена информация за минималните лизингови плащания към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г.

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

Остатъчен матуритет	<i>В хиляди лева</i>	
	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	31.12.2013	31.12.2012
До една година	5,493	5,672
От една до пет години	6,475	5,208
Над пет години	1,119	3,239
Общо	13,087	14,119

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

Остатъчен матуритет	<i>В хиляди лева</i>	
	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	31.12.2013	31.12.2012
До една година	110	74
Общо	110	74