



Слушаме,
разбираме,
отговаряме.

Този доклад изразява подхода на УниКредит към банкирането чрез разказ на ежедневни истории за нашите взаимоотношения с клиентите, нововъведения в продуктите и възможности за адаптиране на услугите.

Тези кратки, но съдържателни истории идват направо от нашите колеги.

Има примери за реални ползи и конкретни решения, предложени от УниКредит, които показват как ние успяваме да променим живота на хората.

Нашата конкретна цел да подобряваме ежедневните житейски обстоятелства е в основата на нашия неотменен ангажимент към резултати, които гарантират клиентска удовлетвореност.

В УниКредит изслушването на нашите Клиенти и ангажирането с техните проблеми, за да им предложим прости, непосредствени резултати, е в основата на нашите търговски банкови операции. То е част от нашите целенасочени усилия да допринесем за икономическото и социалното благосъстояние на нашите Клиенти, както и на общностите, в които работим.

Ще продължим да работим с такава ангажираност към всички Вас, всеки ден.

15 години

UniCredit



1999

Учредяване на Групата UniCredito Italiano

Сливане на Credito Italiano, Rolo Banca 1473, Cariverona, Cassa di Risparmio di Torino, Cassamarca, Cassa di Risparmio di Trento и Rovereto, Cassa di Risparmio di Trieste.

Начало на международен растеж

Процесът на разширяване в Централна и Източна Европа започва с придобиването на полската банка Pekao.

2000

Географски растеж и диверсификация

Разрастване в бързоразвиващите се пазари Придобиване на Булбанк (България) и Pol'nobanca с тогавашно наименование Unibanka (Словакия).

Придобиване на американския фонд Pioneer Investment, Бостън и учредяване на Pioneer Global Asset Management.

2005

Сливане с немската HVB Група и основаване на голяма европейска банка

УниКредит се слива с Групата HVB, създадена през 1998 г. от две баварски банки (Bayerische Vereinsbank и Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank). По този начин е основана голяма европейска банка.

Придобиване на Yapi Kredi by Koç (Турция).

2007

Сливане с Capitalia. Засилване присъствието на Групата в Италия и чужбина.

УниКредит утвърждава позициите си на италианските пазари благодарение на обединяването с групата Capitalia — учредена през 2002 г. от сливането на Banca di Roma Group, the Bibop-Carire Group, Banco di Sicilia, MCC и Fineco.

Също така Групата затвърждава присъствието си в ЦИЕ с придобиването на Ukrasotsbank в Украйна.

2010

Нов модел на обслужване: „Заедно с нашите клиенти“

„Заедно с нашите клиенти“ е цялостна програма за развитие на бизнеса, създадена с цел по-добро фокусиране върху нуждите на клиента и сближаване на териториите чрез пакет от интервенционни мерки, които целят съчетаване на тясната специализация на нашия бизнес с опростяването на структурата на Групата.

2012

Новата УниКредит

Утвърдена водеща търговска банка в Европа, която обединява оперативна ефективност и клиентска удовлетвореност чрез инвестиране както в традиционна, така и в дигитална комуникация.

2014

UniCredit Tower — новата централа на УниКредит

UniCredit Tower представлява модел на:

- устойчивост с намаляване на въглеродните емисии с над 40%
- съвременен характер — централата се класира сред десетте най-красиви небостъргачи (източник: Emporis Building Data Company);
- ефективност, в резултат на която е намалено офис пространството и са спестени почти 25 милиона евро годишно с подобрена ефективност.

Ускоряваме

Време за отговор и решение на проблем

Понякога нашите Клиенти могат да се сблъскат с трудности, било то в банков клон или докато банкират по електронен път. Тези трудности изискват бързи решения. За да помогнем бързо на нашите Клиенти, ние им предлагаме въпросник след всяка банкова транзакция.

Ако те ни кажат, че не са удовлетворени от качеството на даден продукт или услуга, директорът на техния обслужващ клон контактува с тях директно в рамките на **48 часа, предлагайки решение**. В рамките на шестмесечен период **15% от нашите Клиенти** попълниха въпросниците, при което **87% заявиха, че са доволни** от решението на техния проблем.

Отдел „Клиентска удовлетвореност“, УниКредит Банк, РУСИЯ



50 години

UniCredit Bulbank



1964	Булбанк е учредена като Българска външнотърговска банка (БВТБ) със 100% държавно участие, седалище в София, основен капитал от 40 милиона лева и предмет на дейност международни търговски разплащания и финанси. Първоначално банката се помещава в сградата на БНБ.
1991	БВТБ е първата българска банка, която се присъединява към системата SWIFT, с което значително подобрява резултатите от своята оперативна дейност, повишавайки надеждността на операциите.
1992	Банката се премества в нова специално оборудвана сграда на площад „Света Неделя“ № 7, което позволява значително подобряване на качеството на предоставяните банкови услуги.
1993	Банката започва разширяване на клоновата мрежа в страната с откриването на клонове в Пловдив и Кърджали. Хеброс Банк, която по-късно става част от УниКредит Булбанк, е учредена чрез сливането на осем търговски банки в България.
1994	С решение на Годишното общо събрание на акционерите се променя наименованието на Банката от БВТБ на Булбанк (Българска външнотърговска банка) АД. Интересен факт е, че още от създаването си БВТБ е известна сред банките-кореспонденти като Булбанк заради телеграфния и телекс адреса си. Булбанк разширява клоновата си мрежа в страната с отварянето на регионалните ТБ Бургас и ТБ Стара Загора.
1998	Открита е процедура по приватизация на Булбанк. Булбанк разширява електронната система за международни картови разплащания с продуктите на Visa International и Europay International и продължава изграждането на клоновата мрежа в страната.
2000	Приватизацията на Булбанк приключва на 2 октомври и банката се присъединява към Групата УниКредит.
2001	Булбанк предприема процес на дълбоко реструктуриране на бизнес модела с цел подобряване обслужването на клиентите и повишаване на ефективността и финансовите резултати. Въведена е нова организационна структура в съответствие с поставените цели и задачи. Банката активно навлиза в сектора на банкирането на дребно.
2002	Приватизацията на банка Биохим завършва и институцията се присъединява към HVB Group. Следва сливане с новосъздадената HVB Bank България. HVB Bank България става HVB Bank Biochim. В началото на 2005 г. Хеброс банк се присъединява към Групата.
2004	Булбанк чества своята 40-годишнина като най-голямата българска банка и безспорен лидер на пазара.
2005	Групата УниКредит обявява сливането с HVB Group. Булбанк завършва изграждането на единна информационна система.
2006	Започва процесът на сливане между Булбанк, банка Биохим и Хеброс банк. Учредена е УниКредит Кларима България за потребителско финансиране. Учредява се специализираното дружество УниКредит Факторинг България. Общите събрания на Булбанк, HVB Bank Biochim и Хеброс банк вземат решение за обединение на трите институции през 2007 г.
2007	На 27 април 2007 г. завършва обединението на трите банки на УниКредит в България. УниКредит утвърждава позицията си като банка номер едно в България.
2012	УниКредит Булбанк отваря първия клон на бъдещето — част от дългосрочните цели за предоставяне на лесно клиентско обслужване с най-съвременните технологии чрез всички банкови канали.
2014	На петдесетгодишнината от създаването си УниКредит Булбанк е безспорен лидер на пазара по размер на активи, кредити, депозити, акционерен капитал и печалба. Банката предоставя пълна гама от финансови услуги в България чрез водещите в областта си дъщерни дружества — УниКредит Факторинг, УниКредит Лизинг, УниКредит Кънсьюмър Файненсинг, както и взаимните фондове чрез Pioneer Investments Bulgaria.

Съдържание

ИЗБРАНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (НЕКОНСОЛИДИРАНИ ДАННИ)	6
ИЗБРАНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (КОНСОЛИДИРАНИ ДАННИ)	7
НАДЗОРЕН И УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ	10
ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА	13
КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ ОТ STANDARD & POOR'S	13
БЪЛГАРСКАТА ИКОНОМИКА ПРЕЗ 2013 ГОДИНА	21
ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ	25
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД	26
Неконсолидирани финансови резултати	26
Оперативен доход по клиентски сегменти	28
Неконсолидирани активи и пасиви	29
Консолидирани финансови резултати	34
Управление на риска	35
Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране	38
Банкиране на дребно	41
Управление на активите и пасивите	43
Човешки ресурси	44
Глобални банкови услуги	45
Управление на клиентската удовлетвореност	46
Корпоративна социална отговорност и устойчиво развитие	47
Основни гъщерни дружества и асоциирани компании	48
Индивидуални финансови отчети	51
Независим одиторски отчет	51
Отчет за доходите	53
Отчет за всеобхватния доход	54
Отчет за финансовото състояние	55
Отчет за промените в собствения капитал	56
Отчет за паричните потоци	58
Приложения към индивидуалните финансови отчети	61
Консолидирани финансови отчети	109
Независим одиторски отчет	109
Отчет за доходите	111
Отчет за всеобхватния доход	112
Отчет за финансовото състояние	113
Отчет за промените в собствения капитал	114
Отчет за паричните потоци	116
Приложения към консолидираните финансови отчети	119
Банкова мрежа	167

Избрани финансови показатели (Неконсолидирани данни)

Оперативни резултати

(В хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2013	2012 (преизчислен)	
Нетен лихвен доход	417 139	406 167	2.7%
Нетен доход от такси и комисиони	165 099	154 221	7.1%
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване, инвестиции и дивиденди	44 522	74 080	-39.9%
Други оперативни приходи, нетно	12 235	4 905	149.4%
Брутен оперативен доход	638 995	639 373	-0.1%
Общо оперативни разходи	-251 954	-252 947	-0.4%
Брутна оперативна печалба	387 041	386 426	0.2%
Разходи от обезценка на финансови активи	-217 962	-154 682	40.9%
Разходи за провизии	-9 691	5 931	-263.4%
Нетни печалби (загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	922	1 215	-24.1%
Печалба преди данъчно облагане	160 310	238 890	-32.9%
Нетна печалба	143 639	214 297	-33.0%

Обеми (в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2013	2012 (преизчислен)	
Активи	12 670 172	12 593 635	0.6%
Нетни кредити и аванси на клиенти	8 637 803	8 546 838	1.1%
Депозити от клиенти	8 705 491	8 227 899	5.8%
Собствен капитал	2 104 329	2 071 515	1.6%
Рисково-претеглени активи	9 427 963	9 969 200	-5.4%

Съотношения (%)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2013	2012 (преизчислен)	
Възвръщаемост на активите (ROA)	1.1	1.8	-0.6pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	6.9	10.7	-3.8pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	39.4	39.6	-0.1pp
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	22.5	33.5	-11.0pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	16.6	16.4	0.2pp
Обща капиталова адекватност	20.0	18.4	1.6pp
Адекватност на капитала от първи ред	19.7	17.6	2.0pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	74.4	79.2	-4.7pp
Нереговни кредити/Общо кредити преди обезценка	17.0	15.6	1.4pp
Нетни кредити/Общо депозити	99.2	103.9	-4.7pp

Ресурси (брой в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2013	2012 (преизчислен)	
Персонал	3 553	3 752	-199
Клонове и офиси	199	206	-7

Избрани финансови показатели (Консолидирани данни)

Оперативни резултати

(В хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2013	2012 (преизчислен)	
Нетен лихвен доход	467 697	408 425	14.5%
Нетен доход от такси и комисиони	177 917	156 954	13.4%
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване, инвестиции и дивиденди	44 800	74 454	-39.8%
Други оперативни приходи, нетно	12 952	4 577	183.0%
Брутен оперативен доход	703 366	644 410	9.1%
Общо оперативни разходи	-270 624	-254 885	6.2%
Брутна оперативна печалба	432 742	389 525	11.1%
Разходи от обезценка на финансови активи	-227 963	-154 172	47.9%
Разходи за провизии	-9 691	5 931	-263.4%
Нетни печалби (загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	1 056	1 358	-22.2%
Печалба преди данъчно облагане	196 144	242 642	-19.2%
Нетна печалба	175 909	217 683	-19.2%

Обеми (в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2013	2012 (преизчислен)	
Активи	13 537 385	23 669 431	6.9%
Нетни кредити и аванси на клиенти	9 529 902	8 613 880	10.6%
Депозити от клиенти	8 526 893	8 224 740	3.7%
Собствен капитал	2 173 269	2 093 329	3.8%
Рисково-претеглени активи	10 247 238	10 052 175	1.9%

Съотношения (%)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2013	2012 (преизчислен)	
Възвръщаемост на активите (ROA)	1.3	1.8	-0.4pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	8.3	10.7	-2.4pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	38.5	39.6	-1.1pp
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	25.0	33.8	-8.8pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	16.1	16.5	-0.5pp
Обща капиталова адекватност	18.1	18.3	-0.2pp
Адекватност на капитала от първи ред	18.1	17.6	0.5pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	75.7	79.3	-3.6pp
Неродовни кредити/Общо кредити преди обезценка	17.7	15.5	2.2pp
Нетни кредити/Общо депозити	111.8	104.7	7.0pp

Ресурси (брой в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2013	2012 (преизчислен)	
Персонал	4 139	3 793	346
Клонове и офиси	208	206	2

Обръщение към акционерите



Левон Хампарцумян
Председател и Главен
изпълнителен директор

“Основни акценти в стратегията на Банката през 2013 г. са открито и прозрачно сътрудничество с клиентите, задълбочен анализ на процесите, продуктите и услугите.”

Уважаеми акционери,

През 2013 г. българската икономика премина през още една динамична и изпълнена с предизвикателства година. Вътрешното търсене остана ограничено, а нарасналият обем на експорта бе основния двигател за годишния ръст на БВП с 0.5%. В резултат на бавния темп на икономическо възстановяване, условията за българския банков пазар останаха трудни. Приходите на банковата система продължиха да намаляват, докато административните разходи останаха без изменение. Същевременно, цената на риска запази високото си ниво. От друга страна, продължи балансирането на модела на финансиране на българските търговски банки, което намали зависимостта от външно кредитиране до устойчиви нива. Предизвикателната среда ускори процеса на реструктуриране на банковия пазар, в следствие на което бяха осъществени няколко банкови обединения. През изминалия период насочихме нашите усилия за постигане на мисията си да бъдем стабилна търговска банка, оказваща реална подкрепа на икономическите инициативи в страната. В резултат на това, УниКредит Булбанк АД затвърди позицията си на пазарен лидер и потвърди първото си място, не само по отношение на размера на общите активи на Банката, а също и по отношение на клиентския бизнес – както по кредити, така и по депозити. Благодарение на изключителната си репутация, ефективния модел на обслужване и разнообразното продуктово портфолио, пазарният дял на Банката по отношение на кредити на клиенти нарасна до 16.6%, подкрепен, както от ръст на кредитите на корпоративни клиенти, така и на потребителските кредити. Водещата позиция по обем на депозити бе запазена с 14.0% пазарен дял, подкрепена от стабилния поток на спестявания в икономиката и постигнатото разширяване на банковото портфолио от депозитни продукти, чрез включване на нови инвестиционни и застрахователни възможности. В допълнение, затвърдихме силната си ликвидна позиция и постигнахме по-добро ниво на съотношението нетни кредити към депозити от 99.2% през 2012 г. на 103.9% за 2013 г. Общата капиталова адекватност достигна 20.0%, значително над минималното изискуемо от БНБ ниво от 12%, което ни превръща в една от най-добре капитализираните банки в страната. УниКредит Булбанк АД се отличи като най-ефективната и доходоносна банка в банковата система. Банката отчете стабилен ръст по отношение на компонентите на прихода, носещи устойчив растеж (нетният лихвен доход нарасна с 2.7% за годината, приходът от комисиони отбеляза 7.1% годишен ръст), като общия оперативен доход в размер на 639.0 млн. лева остана на нивото от предходната година. Оперативните разходи (252.0 млн. лева) намаляват с 0.4% спрямо тези от предходната година, повишавайки допълнително структурната ефективност на дейността на Банката. Постигнатото стабилно равнище на оперативна ефективност доказва устойчивостта на Банката спрямо

външни сътресения, както и способността ѝ да абсорбира пазарно обусловеното увеличение на загубите по кредитни експозиции. С цел да увеличи покритието на необслужваните експозиции до стабилно равнище от 51.7%, годишните разходи за обезценка на финансови активи нарастват с 40.9% до 218.0 млн. лева. В резултат на това, нетната печалба за периода намалява с 33.0% до 143.6 млн. лева. Въпреки това, УниКредит Булбанк АД добави значимите 27.3% към размера на нетната печалба на банковата система, което е почти два пъти повече от пазарния дял на общите активи на Банката от 14.8%, като всичко това е доказателство за високо рентабилния профил на Банката.

Основни акценти в стратегията на Банката през 2013 г. са открито и прозрачно сътрудничество с клиентите, задълбочен анализ на процесите, продуктите и услугите. Всичко това допринесе за постигането на устойчив растеж. Водени от желанието да бъдем възприемани като реален партньор за своите клиенти, през 2013 г. разработихме различни иновативни програми и инициативи като: първата от вида „Направи си сам“ програма „Модула“; новата програма „Бизнес Лидер Практика“, посветена на лицата, упражняващи свободна професия; програмата „Академична лига“, създадена изцяло за професори и студенти. В сферата на картовия бизнес, основните инициативи бяха въвеждането на безконтактни дебитни и кредитни карти, както и на безконтактни ПОС терминали. УниКредит Булбанк АД бе първата банка в ЦИЕ, която въведе функцията „Кеш М“ за изпращане на пари чрез АТМ устройства. В съответствие с търсенето на пазара, Банката разшири предлагането на инвестиционни и застрахователни продукти, с което предоставя разнообразни продуктови възможности на клиентите си за инвестиране на спестяванията им. Значима инициатива, целяща по-интензивно навлизане на различните пазари, бе задълбочаване на тясното сътрудничество с продуктовите направления на Банката в сферата на потребителското кредитиране, лизинговите услуги и факторинг услугите, застрахователен брокер. Една от основните цели пред Банката бе да разбира езика и нуждите на своите клиенти. За постигането ѝ бе разработена нова интернет базирана услуга „Вашият Финансов Съветник“, която подпомага клиенти и външни за Банката лица по-лесно да откриват и онлайн да кандидатстват за подходящо за тях финансово решение. Разглеждана като стратегически значим член за Групата, УниКредит Булбанк АД бе определена за пилотна Банка по няколко бизнес инициативи, част от стратегическата за Групата програма СЕЕ 2020. Главната цел е основна трансформация на бизнес модела, както и засилено генериране на печалба чрез опростяване на оперативния модела на Банката, подобряване на модела за обслужване на клиенти, насочен към генериране на добавена стойност за Банката, повишаване на ефективността и разширяване на бизнеса в най-атрактивните клиентски групи.

През последните години резултатите от многобройни проучвания на мнението на нашите клиенти, партньори и

акционери, продължават да бъдат основен направляващ фактор за Банката. Проучванията за измерване на репутацията доказаха, че за поредна година репутацията на Банката бе на високо ниво, като положителната разлика с репутацията на нашите основни конкуренти се увеличи. Резултатите от проучванията за измерване на клиентска удовлетвореност потвърдиха лидерската позиция на Банката, както в сегмент „Банкиране на дребно“, така и в сегмент „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“, благодарение на стабилните си конкуренти предимства. В допълнение УниКредит Булбанк АД бе отличена като най-добра банка (Best-in-Class) сред своите основни конкуренти в сегмент „Банкиране на дребно“.

В съответствие със стратегията си за корпоративна социална отговорност ние подкрепяме развитието на местните общности чрез спонсорски, дарителски и благотворителни инициативи и полагане на доброволен труд от служителите и техните семейства. Банката организира редица изложби в галерията за съвременно изкуство УниКредит Студио за представяне на млади творци. Четири български университета станяха партньори на фондация UniCredit & Universities, която осигурява стипендии за талантиливи студенти в Европа. УниКредит Булбанк АД е активен член на различни бизнес организации и асоциации. През 2013 г. от официален партньор УниКредит стана Официална банка на UEFA Шампионска Лига. За успешната си програма за корпоративна социална отговорност през 2013 г. УниКредит Булбанк АД получи редица награди. Благодарение на силната марка „УниКредит“, добрата визия на стабилна и надеждна организация, както и засиленото участие в различни кариерни събития, УниКредит Булбанк АД продължава да бъде считана за най-добър работодател сред участниците в българския банков сектор и отлично място за кариерно развитие. През 2013 г. Банката продължи да инвестира в разнообразни инициативи за обучения на персонала, за развитие на мениджърските умения на служителите си и предоставяне на възможности за стаж в Банката. През 2014 г. ще бъдат отбелязани петдесет години от основаването на институцията, чийто приемник днес е УниКредит Булбанк АД. В продължение на петдесетгодишната си дейност Банката се доказва като основен участник в историята на икономиката на Република България, като финансова институция, нареждаща се на първа позиция по отношение на активи, депозити и кредити. Ние ще отпразнуваме нашия 50-годишен юбилей с мисъл за следващите петдесет години и за истинските ползи, които една съвременна, иновативна, сигурна и стабилна банка, част от надеждната международна група УниКредит, дава и ще продължава да осигурява на България и нейните граждани.

Левон Хампарцумян

Председател и Главен изпълнителен директор

Надзорен и Управителен съвет¹

Надзорен съвет (НС)

Роберт Загразил	Председател
Алберто Девото	Заместник-председател
Димитър Желев Хайнц Майдлингер Фридерике Коц Симоне Маркучи Мауро Маскио	Членове

Управителен съвет (УС)

Левон Хампарцумян	Председател и Главен изпълнителен директор
Андреа Казини	Заместник-председател и Главен оперативен директор
Емилия Палибачийска Микеле Амадеи Александър Кръстев Цветанка Минчева Ивайло Главчовски	Членове

 От 03.12.2013 г. г-жа Цветанка Минчева и г-н Ивайло Главчовски са членове на Управителния съвет.

¹Към 31 декември 2013 г.

Надзорен и Управителен съвет (продължение)

**Чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон
(01.01.2013 г. - 31.12.2013 г.)**

Членове на Надзорния съвет

Роберт Загразил

-  SCHOELLERBANK AG – заместник-председател на НС
-  OESTERREICHISCHE KONTROLLBANK AKTIENGESELLSCHAFT – член на НС
-  UNICREDIT BANK AUSTRIA AG – член на УС
-  ZAGREBACKA BANKA DD - член на НС

Алберто Девото

-  UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA AS – член на НС до 30.11.2013 г.

Хайнц Майдлингер

-  UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA AS – член на НС
-  UNICREDIT TIRIAC BANK S.A. – член на НС
-  MEIDLINGER INVESTMENT & CONSULTING GMBH – собственик (99%) и управляващ съдружник
-  WIENER PRIVATBANK SE, WIEN - член на НС

Димитър Желев

-  СТАДИС АД - член на Съвета на директорите (СД) и изпълнителен директор, мажоритарен контрол чрез Булс АД
-  ДЗХ АД – член на СД и изпълнителен директор, дялово участие (50%)
-  АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ АД – член на СД и изпълнителен директор
-  БУЛС АД - член на СД и изпълнителен директор, дялово участие (51%)
-  КОРАБОРЕМОНТЕН ЗАВОД ОДЕСОС, ВАРНА – член на СД
-  ИНДУСТРИАЛЕН ХОЛДИНГ БЪЛГАРИЯ - дялово участие (49.5%) чрез Булс АД и ДЗХ АД
-  АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД – член на НС
-  ЗАД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ – член на СД

Симоне Маркучи

-  UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – заместник-председател на НС и член на Одитния комитет
-  UNICREDIT BANK SLOVAKIA A.S. - член на НС до 30.11.2013
-  UNICREDIT BANK SERBIA JSC – член на НС
-  RN BANK, RUSSIA – член на НС от 29.08.2013 г.
-  BARN B.V., NETHERLANDS – член на СД от 12.04.2013 г.

Мауро Маскио

-  UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – член на НС
-  UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA AS - член на НС
-  BANK AUSTRIA AG – прокурист
-  RN BANK RUSSIA – член на НС от 29.08.2013 г.
-  BARN B.V., NETHERLANDS – член на СД от 12.04.2013 г.

Фридерике Коц

-  UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – член на НС и президент на Одитния комитет до 30.11.2013 г.
-  AS UNICREDIT BANK, LATVIA - член на НС и член на Одитния комитет до 17.12.2013 г.
-  UNICREDIT BANK A.D. BANJA LUKA – член на НС
-  SIA UNICREDIT LEASING - член на СД за периода от 01.07.2013 г. до 12.12.2013 г.

Членове на Управителния съвет

Левон Хампарцумян

-  УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
-  БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД – член на СД
-  БУЛБАНК ЛИЗИНГ ЕАД – член на НС
-  УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС

Андреа Казини

-  УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
-  БУЛБАНК ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС
-  УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС
-  ИНДАКО ЕООД - еднличен собственик (100% от капитала – 5 000 лева)

Емилия Палибачийска

-  УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
-  БУЛБАНК ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС
-  УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС

Микеле Амагеи

-  УНИКРЕДИТ ФАКТОРИНГ ЕАД – член на СД
-  БУЛБАНК ЛИЗИНГ ЕАД – член на НС
-  УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС

Ивайло Главчевски

-  ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД – член на СД

Паскуале Джамбои

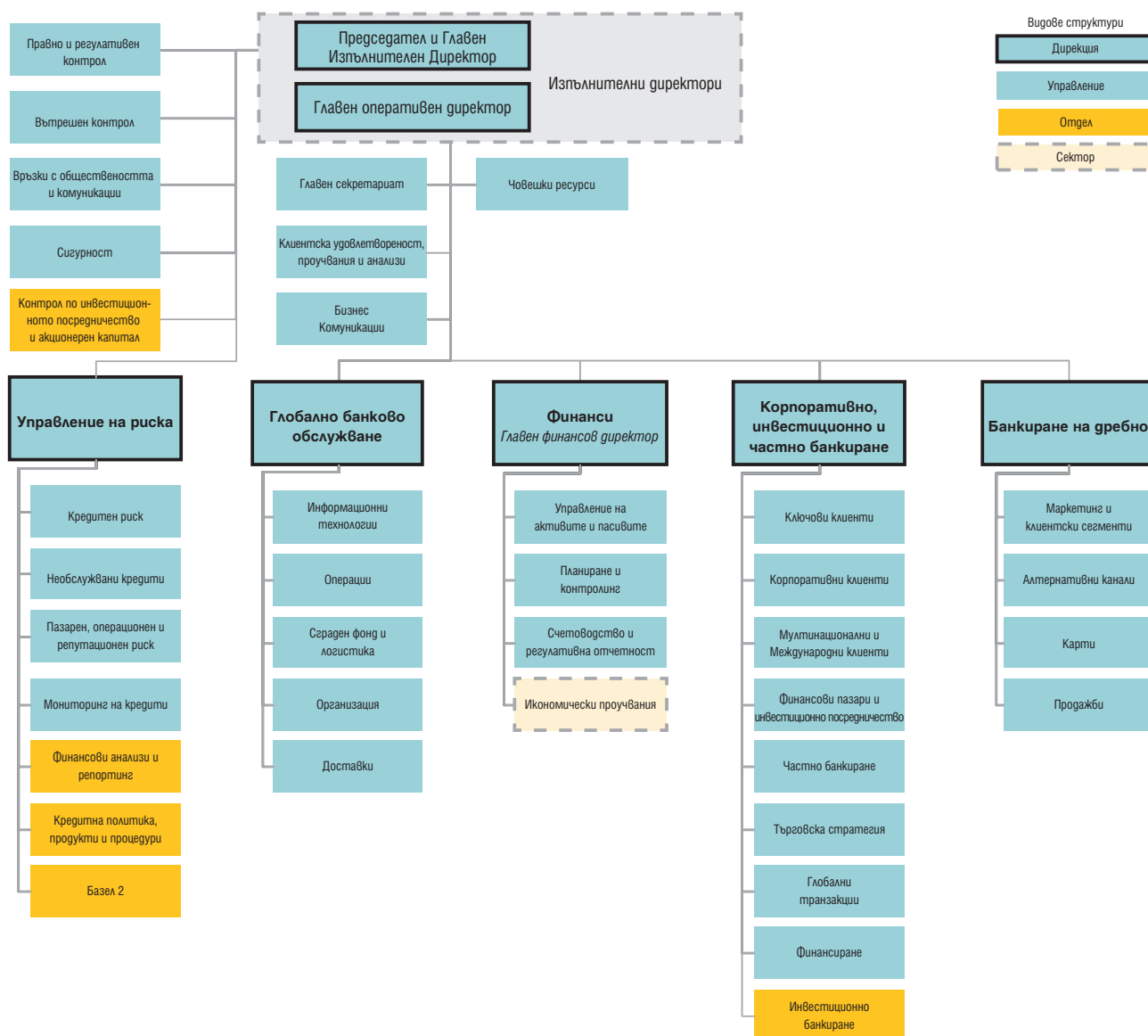
Освободен от НС на УниКредит Булбанк АД от ОСА на 04.11.2013 г., вписан в ТР на 04.11.2013 г.

-  УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на УС

НАГРАДИ ПРЕЗ 2013 Г.

-  Банка на годината - Асоциация Банка на годината
-  Най-добра банка в България - EMEA Finance
-  Най-добра банка в България - списание Global Finance
-  Най-добра банка в областта на търговското финансиране в България – списание Global Finance
-  Най-добра банка попечител – списание Global Custodian
-  Банка на годината – списание Операционен и регулаторен риск
-  Специална награда за E-banking и Mobile banking – българското издание на списание Forbes
-  Първа позиция от българските банки в топ 100 на SeeNews за банките от региона на Югоизточна Европа
-  УниКредит Булбанк АД е единствената българска банка в ТОП 50 на ежегодната класация на най-големите банки в Централна Европа, провеждана от Делойт
-  Най-добра HR стратегия за развитие на лидерство в организацията – Българска асоциация за управление на хора
-  Първичен дилър на ДЦК, закупил най-много ДЦК на първичния пазар през 2013 г. и закупил най-много ДЦК на първичния пазар през 2013 г. за своя сметка – Министерство на Финансите на Република България
-  Най-предпочитан работодател – Българска асоциация за управление и развитие на човешките ресурси
-  Най-голям принос чрез доброволен труд на служителите – Български дарителски форум
-  Най-сполучливо партньорство за съвместен проект „Вяра в семейството“ на Фондация УниКредит, УниКредит Булбанк АД и Фондация Лале – Български дарителски форум
-  Андреа Казини – Орден за заслуги от Суверенния Малтийски орден

Организационна структура¹



¹Към 31 декември 2013 г.

Кредитен рейтинг

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ ОТ STANDARD & POOR'S ²

Дългосрочен	BBB
Краткосрочен	A-2
Перспектива	Негативна

²Равен на суверенния рейтинг на България (BBB/ Negative /A-2), присъден от S&P.

Акценти

УниКредит развива дейност в 17 държави, с над 147 000 служители и около 8 900 банкови клона.*

УниКредит има силна европейска идентичност, широко международно присъствие и голяма клиентска база.

Нейната стратегическа позиция в Западна и Източна Европа осигурява на Групата един от най-високите пазарни дялове в региона.

1. Данните датират от 31 декември 2013 г. Приравнено към пълен работен ден - брой служители, изчислен според присъствието им. Стойностите включват всички филиали на дъщерни дружества, консолидирани пропорционално, като например служителите на Коч холдинг финансови услуги

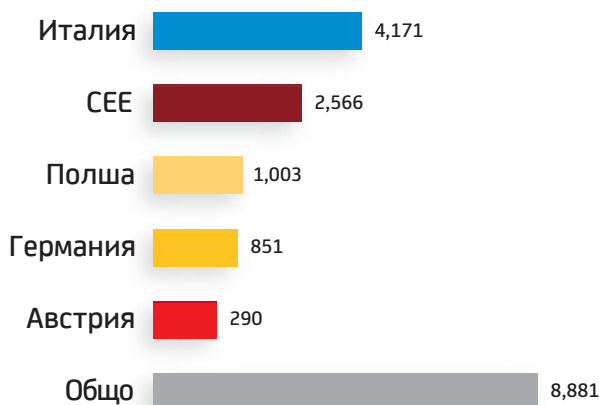
2. Данни към 31 декември 2013 г. Цифрите включват всички клонове на дъщерни фирми, консолидирани пропорционално като клоновете на Коч холдинг финансови услуги.

* Данни към 31 декември 2013 г.

СЛУЖИТЕЛИ¹
над 147,000

ФИЛИАЛИ²
над 8,800

Филиали по държави²





Приходи по региони* (%)



Служители по държави¹ (%)



УниКредит заема стратегическа позиция в Италия, Германия и Австрия. С близо 4,171 банкови клона в Италия, 851 в Германия и 290 в Австрия, УниКредит прилежава една от най-големите банкови мрежи в сърцето на Европа. Отчитащи повече от една трета от БВП на Европейския съюз, тези три страни печелят предимства от своите тесни връзки с разрастващите се икономики на държавите от Централна и Източна Европа.

След Обявлението на ЕЦБ по програмата ОМТ за покупка на суверенни дългови книжа през лятото на 2012 г., процесът на нормализация на пазара продължава с постепенно възстановяване на рисковия апетит на инвеститорите. В началото на 2014 г. възстановяването на растежа в зоната на държавите от Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) набира бързи темпове, като в същото време и глобалната търговия напредва с добро темпо. Очакваме растежът на еврозоната да се ускори до средно за годината от около 1,5% през 2014 г., от -0,4% през 2013 г. Очаква се Германия да бъде двигателът на растежа през 2014 г. в резултат от по-благоприятните перспективи, които се очертават за износа - освобождаването на потисканото търсене на инвестиции в областта на машините и съоръженията и известно засилване на частното потребление и затягане на европейските междутърговски връзки ще гарантират, че положителният резултат ще бъде усетен в периферията на еврозоната, както и в Централна и Източна Европа. В Италия възстановяването вече започна, макар че темпото на растеж на БВП вероятно ще остане на ниво от 0,7% през 2014 г. Основните двигатели на растежа ще бъдат стабилното възстановяване

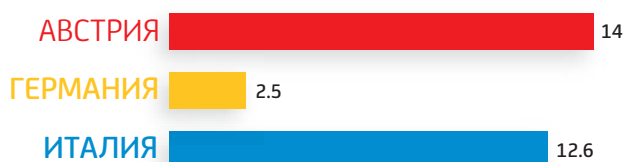
АВСТРИЯ, ИТАЛИЯ И ГЕРМАНИЯ

износа и умереното повишаване на капиталовите разходи на фона на все още строгите условия на кредитиране, тъй като частното потребление все още ще бъде слабо. Накрая, докато възстановяването на износа провокира развитието на местната икономика, вътрешното търсене, основно в областта на инвестициите, в крайна сметка ще състави основния стълб на икономическия растеж в Австрия през 2014 г.

В средносрочен до дългосрочен план програмата ОМТ спомогна за създаването на по-благоприятна среда в политически план за извършването на структурни реформи, като в същото време възстановяването на трансмисионния механизъм на паричната политика остава едно от най-големите предизвикателства пред ЕЦБ. Напредването със структурните реформи остава от изключителна важност за постигането на задоволителна степен на макроикономическа и фискална конвергенция в рамките на еврозоната, като продължават усилията за изграждане на надеждна паневропейска структура. Този процес е изключително важен за създаването на по-силна и конкурентоспособна еврозона, която уверено се движи напред. В Италия устойчивостта на възстановяването ще зависи в голяма степен от ефикасното извършване на реформи за възстановяване на дългосрочната конкурентоспособност и намаляване на публичния дълг. Като имаме предвид реформите, които вече са били извършени в Италия, очакваме истинският икономически растеж да продължи със средна годишна норма от приблизително 1% в Италия и 1,8% - 1,9% в Австрия и Германия от 2015 до 2018 г.



Пазарен дял¹ (%)



1. Пазарен дял от гледна точка на общия размер на потребителските заеми към 31.12.2013 г.
Източник: УниКредит, Национални централни банки.

ЦЕНТРАЛНА И ИЗТОЧНА ЕВРОПА

УниКредит е пазарен лидер в Централна и Източна Европа, където разполага с голяма клонова мрежа от приблизително 3600 банкови клона.*

Регионалното ѝ присъствие е разнообразно и включва пряко присъствие в 14 държави. Нарезжда се сред първите пет в 10 от тези страни*. В действителност страните от ЦИЕ понастоящем допринасят за 26 процента от приходите на Групата.**

В най-новите държави на ЕС икономическото предпоставяне се очаква да продължи да се подобрява. Възстановяването вече се усещаше почти през цялата 2013 г. Отчасти това подобрение обхваща по-силна външна среда, подпомагаща развитието на промишлеността и износа, тъй като ИПС продължава да използва голяма част от региона като конкурентна производствена база. През 2014 г. това възстановяване следва да се разшири по-видимо в областта на вътрешното търсене. След многогодишния период на фискална консолидация, усилията към растеж в тази част от Европа ще бъдат доста по-незабележими при движението напред, докато някои страни ще се радват на положителен подтик. Съотношенията на публичния дълг остават значително под средното за развитите икономики. В много от случаите трудовите пазари са стабилизиращи.

Паричната политика е също изключително благоприятна в рамките на региона, докато покачванията на лихвените нива ще се случват само постепенно. Положителното развитие на банковия сектор също би трябвало да повлияе положително на по-новите държави членки

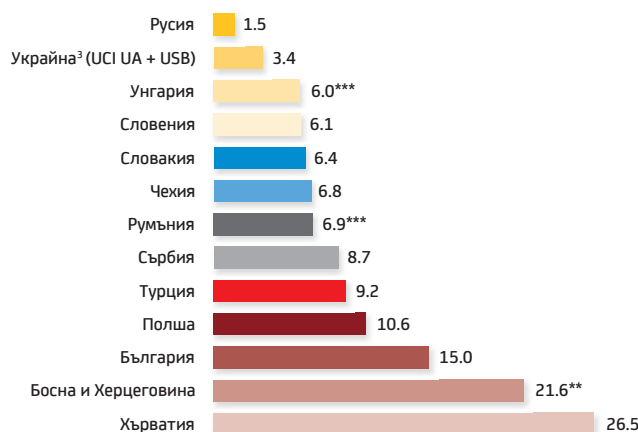
на ЕС, макар че в много страни виждаме, че кредитирането се оказва по-важно за подпомагането, отколкото вътрешното търсене. В много от по-новите държави членки на ЕС очакваме растеж на БВП от над 2% тази година.

В Турция и Русия по-скорошните предизвикателства са по-големи. След многогодишния период на силен растеж, бързите темпове ще се забавят тази година в Турция. Политическата несигурност има голяма роля за това. Забавянето в чуждестранните капиталови потоци, отчасти подсилено от намаляването на държавните парични стимули, също оказва въздействие. Обратно, по-силната промишленост и износ носят ползи, както в случая с по-новите държави членки на ЕС.

Русия продължава да се придържа по-скоро към стабилни, отколкото към непрекъснато увеличаващи се цени на енергията. Това ценово регулиране е подпомогнато от увеличената валутна гъвкавост, големия запас от чуждестранни резерви и подобренията в целите, свързани с режима на инфлацията. В рамките на тази среда растежът на реалния БВП през следващите 1-2 години няма да бъде толкова забележим, колкото в миналото, но все пак ще остане положителен.

В средносрочна до дългосрочна перспектива считаме, че по-голямата част от икономиките на страните от Централна и Източна Европа ще продължат да се развиват в посока увеличаване на жизнените стандарти, тъй като растежът е подпомогнат от конкурентни разходи за труд, гъвкави пазари на труда и постъпателно възстановяване на чуждестранните преки инвестиции.

Пазарен дял² (%)



* към 30.09.2013 г.

** към 30.06.2013 г.

*** към 31.12.2012 г.

2. Пазарен дял от гледна точка на общия размер на активите към 30.09.2013 г. Стойности за пазарния дял в Азербайджан не са налични.

3. Про-форма (Укрсоцбанк + УниКредит Банк Украйна).

Източник: УниКредит Проучвания, УниКредит ЦИЕ Стратегически анализи.





Нашият подход

Настоящата икономическа ситуация поставя ново предизвикателство пред банковия сектор. Той трябва да се превърне в двигател на реалната икономика и да може да отговори на потребностите на обществото, поддържайки устойчиви дейности.

Как се справяме с това предизвикателство в УниКредит? Чрез прилагане на дългосрочен подход на участие на много заинтересовани лица към всяка област на нашата дейност:

- търговско банкиране - чрез подобряване на нашия бизнес модел и компетенции, за да работим в по-тесна връзка с клиентите и по-ефикасно да отговаряме на техните потребности;
- корпоративно гражданство - като използваме нашия опит и професионални познания, за да разработим икономическото участие на всички хора и да съхраним природните ресурси;
- благотворителни инициативи - чрез подпомагане на програми, които се простират отвъд традиционния банков обхват и отговарят на основни социални потребности, особено във време на криза.

Всъщност за да успее в настоящия климат, една банка трябва да отговори на икономическите, социалните и екологичните предизвикателства както в своята стратегическа рамка, така и чрез своята ежедневна работа.

Такъв подход зависи от културния преход - този, който

сега е основа на нашия модел на обслужване, както и разчита на правилното управление на риска. Като имаме всичко това предвид, ние подобряваме сътрудничеството между нашите бизнес звена и отделите, които отговарят за управлението на риска. Това ни позволява да разработваме решения, които съответстват на целите и потребностите на нашата Група и на нашите Клиенти.

Управлението на риска е крайъгълен камък на нашия бизнес, а доброто познаване на нашите клиенти е от изключителна важност, ако искаме да разбираме и контролираме риска колкото е възможно по-ефикасно.

За да изградим дори още по-близки отношения с нашите клиенти и да отговаряме още по-бързо на техните потребности, ние опростихме много процедури и възложихме още повече пълномощия за вземане на решения за нашите национални операции.

В същото време продължаваме да увеличаваме ефикасността в нашите дейности. Чрез нашата Група ние възприемаме технологични нововъведения, които ни откриват нови пътища за общуване с клиентите. Решени сме да се опрем на възможностите, които са ни предоставени от множеството канали за комуникация, за да създадем по-силни и по-пълноценни взаимоотношения с нашите клиенти.

„Да прегърнем новостите“ е една от основните цели на УниКредит. Затова се стараем да разработим напълно интегриран мултиканална банкова система, която да комбинира традиционните и дигиталните комуникации. Физическият банков клон остава в основата на този модел, особено в настоящото време, което настоява за лични отношения и пряко общуване. Но въпреки това банковият опит в клоните ще бъде непрекъснато допълван с новите канали, в които ние инвестираме.

Това е подход, който произлиза от стремежа ни да обръщаме повишено внимание на очакванията на нашите клиенти. Освен това диалогът с тях е нашият ръководен принцип за генериране на дълготрайни ценности и за успешното подпомагане на развитието на страните, в които ние работим.

Нашето засилено присъствие и силно местно представяне оформя фундаменталния характер на УниКредит. Преди петнадесет години положихме основите на нашето географско разширяване и операционна диверсификация. Това беше сериозно решение и то превърна нашата Група във водеща финансова институция, уважавана в цяла Европа.



Отговаряме

С усмивка и желание да помогнем.

“Един ден клиентка, която току що се беше омъжила и се готвеше да замине на сватбено пътешествие, ми се обади с паника в гласа: картата ѝ е била клонирана. Веднага уредих да ѝ се изпрати нова карта, но минаха няколко дни и картата не беше пристигнала. Бях притеснена, но не позволих на клиентката да разбере това. Търсих картата усилено и се оказа, че куриерът е я доставил на грешен адрес. Проследих пратката и се погрижих да достигне навреме правилната дестинация. Обадих се на клиентката, която **беше радостна, че ще може да се наслади** на медения си месец!”

Рита Патуели, Частно банкиране
Болоня, УниКредит



Сътрудничим си

Повече ефикасност, по-добри резултати.

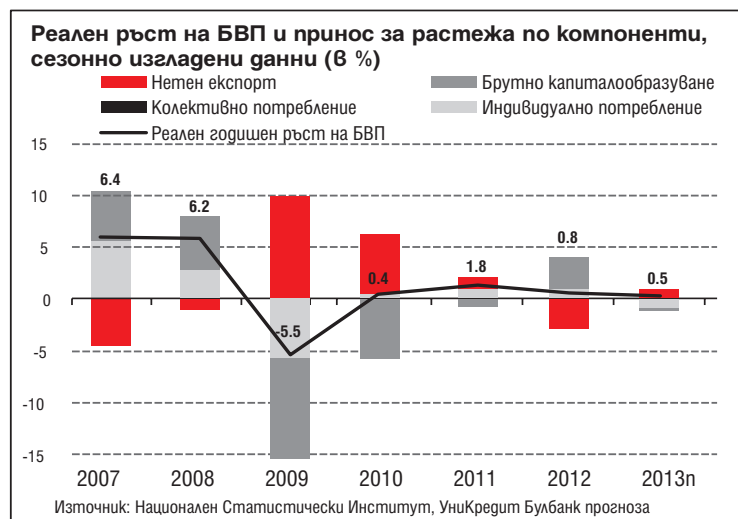
Дългогодишен Клиент на УниКредит е притежаван от 2008 г. от американски частен капиталов фонд. Дружеството неизменно отбелязваше добри резултати и след четири години капиталовият фонд започна да обмисля най-добрите възможности за извличане на най-големите ползи от своята инвестиция. Сделката беше доста сложна, участваха много екипи в УниКредит, които работиха в абсолютен синхрон, подобно на оркестър, за да постигнат една и съща цел, тази да удовлетворят всички заинтересовани клиенти. Нашата намеса даде възможност за надеждна подкрепа на всички потенциални купувачи и сделката бе сключена за много кратко време, с което Дружеството **продължи своя път към растежа** с нов акционер, също ключов Клиент на УниКредит. Американският капиталов фонд успя да завоюва **много успешна инвестиция**. Една сделка, много удовлетворени Клиенти.

Като работим заедно в името на обща цел, постигаме отлични резултати.

КИБ Решения - Финансов спонсор, ИТАЛИЯ



Българската икономика през 2013 година



През 2013 г. българската икономика премина през още една много динамична година¹. Комбинацията от вътрешни и външни фактори доведе до най-ниската стойност на реалния ръст на БВП на годишна база за последните три години². През първото полугодие на 2013 г. търговските партньори на България от еврозоната отчетоха ясно изразено забавяне на икономическата си активност. След започналото от средата на 2013 г. възстановяване на икономиките от евро региона, износът на стоки от България се очаква да се ускори до реален годишен ръст от 8.8%.

Слабото вътрешно търсене е основна причина за забавянето на ръста на БВП от 0.8% през 2012 г. до 0.5% през 2013 г. Индивидуалното потребление отне 0.7 п.п. от общия ръст на БВП, на фона на общата политическа и икономическа несигурност, продължаващото увеличение на ръста на безработица³ (достигайки връх от 13.1% през декември 2013 г. в сравнение със средна стойност от 12.3% за цялата 2012 г.), видими дефлационни процеси през второто полугодие на 2013 г. (потребителските цени достигат в края на 2013 г. исторически спад от -1.6% на годишна база) и забавяне на ръста на кредитите на граждани и домакинства до едва забележимите 0.5% през 2013 г. Брутното капиталопостроуване отне нови 0.05 п.п. от ръста на БВП, докато инвестициите останаха с 42% под пред-кризисния си връх. Тази тенденция частично се компенсира от увеличението на правителствените разходи, добавили 0.3 п.п.

Положителният принос на нетния експорт отново е основен двигател за растежа на икономиката. Със завръщането на растежа в икономиките на страните от Еврозоната, способността на износа на стоки и услуги да подкрепи ръста на БВП нарасна, добавяйки 0.9 п.п. Положителното развитие във външната търговия, в комбинация с подобрено усвояване на средствата от ЕС се очаква да доведат и до излишък по текущата сметка (оценен на 2.6% от БВП), което е първият значим положителен резултат в съвременната икономическа история на България.

Това ясно изразено подобряване на външната позиция на икономиката действа и като допълнителен буфер в случай на бъдещи шокове. Стабилната динамика на потоците, отчетани по текущата сметка, доведе и до подчертано подобряване в показателите за устойчивост на дълга. Индикаторите се отдалечиха от обезпокоителните си нива, на които се оказаха в края на 2008 г. и особено през 2009 г., като по този начин облекчиха натиска по отношение на финансовата задлъжнялост на корпоративния сектор.

Тъй като очакването е икономиката постепенно и бавно да се възстановява, вероятно е и пазарът на труда да се нуждае от допълнително време преди да се усети значително подобрение в нивата на безработица (средната стойност за 2013 г. е 13%), съответно и видим положителен принос към растежа на БВП от страна на сектор домакинства. Този процес се очаква да бъде затруднен допълнително и от факта, че дефлационните процеси в икономиката се прехвърлят вече и върху ценовите очаквания на мениджърите и потребителите. Отбелязаната дефлация при вноса на храни и енергийни продукти, административно-определените намаления на цените на някои комунални услуги, както и отрицателните стойности на базисната инфлация, са факторите, които се обуславят най-вече от факта, че икономиката работи значително под потенциала и са причина за отбелязания спад на индекса на потребителските цени с -1.6% годишно през декември и на индекса на цена на производител с -3.7% годишно през ноември.

Министерството на финансите се възползва от голямата ликвидност в банковия сектор и емитира дългови ценни книжи на вътрешния пазар в количество, надвишаващо 2.5 пъти нетния обем, реализиран през 2012 г. Въпреки значителното увеличение в обема на нетните емисии (до общо 1.345 млрд. лева или 1.8% от БВП, основно заради ревизията на бюджета през годината, което включваше и увеличение в планирания дефицит до 2% от БВП, при първоначално определен 1.3%), средната цена на финансиране на правителството чрез предлагане на вътрешен дълг спадна до 2.59% при 3.54% през 2012 г.

¹ Изготвено на база на налични данни към 24.01.2014 г.

² Всички стойности за БВП са изготвени на база на последните оценки на УниКредит Булбанк АД, които използват предварителни оценки към трето тримесечие на 2013 г.

³ Изчислена по методологията на Евростат.

Българската икономика през 2013 година (продължение)

МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ	2013	2012	2011	2010	2009	ИЗМЕНЕНИЕ 2013/2012
Номинален БВП ¹ (в млн. лева)	78 752	77 582	75 308	70 511	68 322	1.5%
БВП на глава от населението ¹ (в лева)	10 872	10 649	10 278	9 395	9 033	2.1%
Реален годишен ръст на БВП ¹ (%)	0.5	0.8	1.4	0.4	-5.5	-0.3pp
Основен лихвен процент, средногодишен (%)	0.02	0.10	0.20	0.18	2.00	-0.08pp
Инфлация, в края на периода (%)	-1.6	4.2	2.8	4.5	0.6	-5.8pp
Средногодишна инфлация (%)	0.9	3.0	4.2	2.4	2.8	-2.0pp
Равнище на безработица, в края на периода (%)	13.1	12.6	11.7	11.2	8.4	0.3pp
Централен курс на БНБ, в края на периода (BGN/USD)	1.42	1.48	1.51	1.47	1.36	-4.4%
Централен курс на БНБ, средногодишен (BGN/USD)	1.47	1.52	1.41	1.48	1.41	-3.2%
Салдо по текущата сметка ² (в млн. лева)	2 208	-1019	65	-1 042	-6 095	-688.7%
Салдо по текущата сметка ² / БВП ¹ (%)	2.8	-1.3	0.1	-1.5	-8.9	3.3pp
Преки чуждестранни инвестиции ² (в млн. лева)	2 207	2 365	2 372	1 911	4 900	-23.0%
Преки чуждестранни инвестиции ² / БВП ¹ (%)	2.8	3.0	3.1	2.7	7.2	-0.9pp
Брутен външен дълг ² , в края на периода (в млн. лева)	73 188	73 524	70 856	72 417	73 963	-1.2%
Брутен външен дълг ² / БВП ¹ (%)	93.0	94.8	94.1	102.7	108.3	-2.5pp
Вътрешен държавен дълг, в края на периода (в млн. лева)	6 290	4 981	4 808	3 934	3 009	26.3%
Брутни валутни резерви на БНБ (в млн. лева)	28 215	30 418	26 108	25 380	25 267	-7.2%
Бюджетен излишък / БВП ¹ (%)	-1.8	-0.5	-2.1	-3.9	-0.8	-1.4pp
Действащи търговски банки, в края на периода	30	31	31	30	30	-1

Източник: Българска Народна Банка, Национален Статистически Институт, Министерство на Финансите и прогнозни данни на УниКредит Булбанк

¹ Прогноза на УниКредит Булбанк АД за 2013 г.

² Данни към ноември 2013 г.

Преглед на банковия сектор

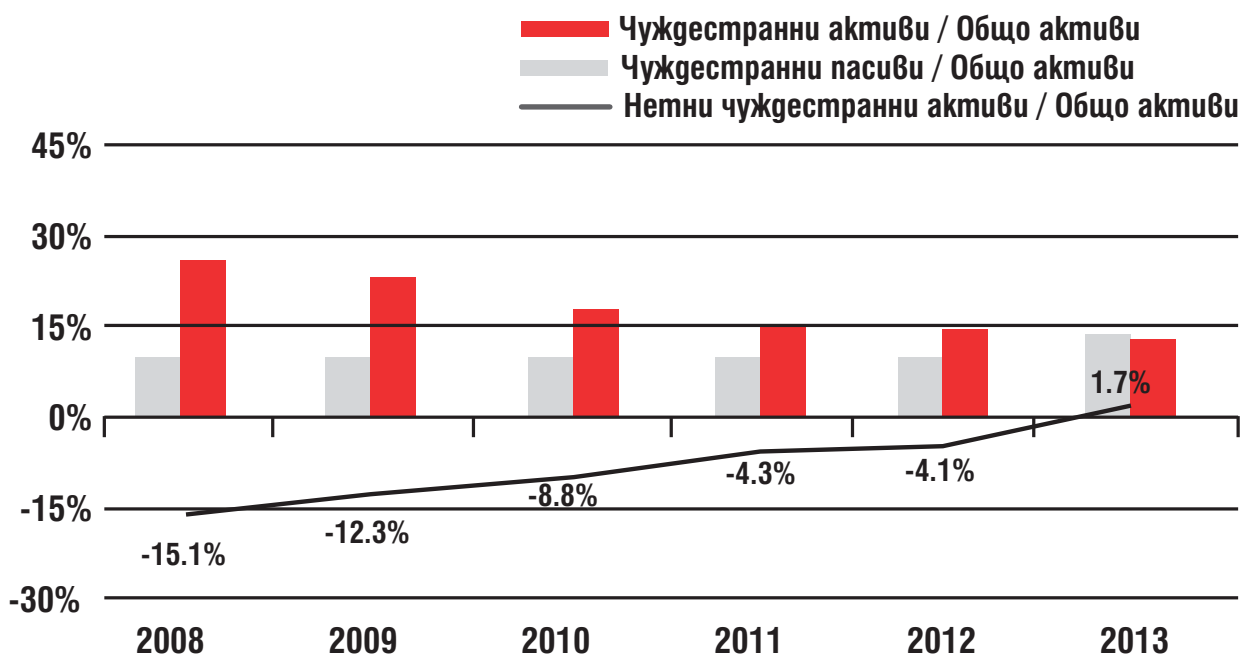
Оперативната среда за българските банки остана предизвикателна през цялата 2013 г. и едва ли ще се подобри значително в рамките на 2014 г., като се има предвид бавно протичащия процес на възстановяване на БВП, както и липсата на достатъчно индикации, че дефлационния натиск е на път да затихне. През 2013 г. общият ръст в обема на кредитите, воден от сегмента кредитиране на граждани и домакинства, се забави до едва 1.1% на годишна база. Ефективността също намаля, като показателят разходи/приходи се влоши до 53.5% (спрямо 52.0% в края на 2012 г.), поради намаляващите оперативни приходи (-2.8% годишно) и почти непроменените административни разходи (0.1% ръст на годишна база). Всичко това е предпоставка, печалбата преди облагане с данъци да отчете скромнен ръст от 2.6% на годишна база, което за пета поредна година попречи на възвращаемостта на капитала да надхвърли цената на капитала.

Все пак са отчетени и някои важни положителни резултати. Ребалансирването на модела на финансиране на банките, опериращи в региона на ЦИЕ, се оказва тенденция, от която българските банки не останаха изолирани. Нетната външна позиция на сектора

постигна значително подобрение (нетните външни активи от отрицателни, в размер на 4.1% от общо активи през 2012 г., се подобриха до положителни в размер на 1.7% година по-късно). След пет поредни години на намаляване на външната задлъжнялост банките ограничиха зависимостта си от външно финансиране до значително по-устойчиви нива. За първи път след средата на 2007 г. съотношението брутни кредити към депозити спадна под прага от 100% (до 94.0% за 2013 г. от 101.0% в края на 2012 г.). Постигнатият прогрес в това отношение, в най-голяма степен отразява стабилните нива на брутните спестявания, които остават над прага от 20% за пета поредна година. На този фон, ръстът на депозитите от резиденти се повиши до 8.7% през 2013 г. при 7.6% преди година.

Допълнителна част от загубите, свързани със спада в цените на жилищните имоти и рецесията от 2009 г., беше абсорбирана, след като бяха заделени нови провизии за проблемни кредити, в размер на 1.080 млрд. лева. Също така, капиталовата позиция на консолидирано ниво се подобри, след като се очаква значителна част от печалбата след облагане с данъци на банките през 2013 г., в размер на 585 млн. лева, да бъде добавена към капитала.

Външна позиция на банковия сектор



Източник: Българска Народна Банка

Българската икономика през 2013 година (продължение)

Лихвените проценти по заемите продължават низходящата си тенденция, което оказва положително влияние върху процеса на подобряване на цената и достъпа до кредити за домакинствата и компаниите от реалната икономика, въпреки че реалните лихвени нива на практика нарастват в резултат на продължаващия дефлационен натиск. По-конкретно, през 2013 г. средногодишният лихвен процент по кредити отчита понижение от 35 б.п., което е по-добре от средния спад, наблюдаван през последните три години

(24 б.п.). В същото време, средногодишният лихвен процент по депозити от клиенти¹ отчита незначителен спад от 31 б.п., което намали спреда между кредити и депозити с 4 б.п. през 2013 г. Преди всичко, ръстът на лошите кредити се забави значително и към края на 2013 г. делът на лошите кредити от общия обем на кредитите е почти непроменен (16.9%) спрямо нивото си от година по-рано (16.6%).

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА	2013	2012	2011	2010	2009	ИЗМЕНЕНИЕ 2013/2012
Отчет за приходи и разходи (в милиони лева)						
Оперативен доход	3 709	3 816	3 914	3 932	3 792	-2.8%
Вкл. Нетен лихвен доход	2 541	2 625	2 869	2 917	2 847	-3.2%
Вкл. Нетен не-лихвен доход	1 169	1 190	1 045	1 015	945	-1.8%
Оперативни разходи	1 986	1 983	1 958	1 918	1 907	0.1%
Оперативна печалба	1 723	1 832	1 956	2 014	1 885	-5.9%
Провизии, нетни	1 080	1 212	1 306	1 328	1 028	-10.9%
Печалба преди данъци	653	636	664	694	870	2.6%
Печалба след данъци	585	567	586	617	780	3.2%
Баланс (с милиони лева)						
Активи	85 747	82 416	76 811	73 726	70 868	4.0%
Кредити на клиента (вкл. нерезиденти)	58 489	57 841	56 044	53 854	52 449	1.1%
от които: Нередовни кредити	9 870	9 614	8 365	6 409	3 184	2.7%
Депозити от клиенти (вкл. нерезиденти)	62 230	57 256	52 808	46 928	43 285	8.7%
Собствен капитал	11 164	10 850	10 448	10 032	9 457	2.9%
Основни съотношения (в %)						
Възвръщаемост на капитала (ROE)	5.3	5.3	5.7	6.3	9.0	0.0pp
Възвръщаемост на активите (ROA)	0.7	0.7	0.8	0.9	1.1	0.0pp
Дял на необслужваните кредити (NPL ratio)	16.9	16.6	14.9	11.9	6.4	0.3pp
Оперативни разходи / Оперативен доход	53.5	52.0	50.0	48.8	50.3	1.6pp

Източник: Българска Народна Банка

Очакванията през следващата година са за повече положителни сигнали за подобрене, въпреки че в средносрочен план оперативната среда се очаква да остане предизвикателна. Търсенето на нови кредити бавно ще се нормализира, тъй като очакванията са България да се нуждае от повече време, за да намали несигурността до нива, които да подпомогнат ускоряването на процеса по възстановяване на вътрешната среда, особено що се отнася до индивидуалното потребление и корпоративните инвестиции.

¹ Депозитите от клиенти включват депозити на домакинства, нефинансови предприятия, правителството и общините.

Пазарна позиция

С клиентска база от над един милион клиенти, обслужвани в 199 клона към края на 2013 г., УниКредит Булбанк АД уверено затвърждава лидерската си позиция на българския банков пазар през време на продължаващо реструктуриране и възобновена консолидация. По отношение на пазарните дялове, Банката се нарежда на първо място по общ размер на активите, брутните кредити на клиенти, клиентските депозити. Това е една от основните причини УниКредит Булбанк АД да бъде ценена от мажоритарния си собственик, УниКредит Банк Австрия АГ, като стратегически-значима финансова институция в ЦИЕ, което осигурява цялостна финансова и оперативна подкрепа в бизнес начинанията на Банката.

През декември 2013 г. пазарният дял на общите активи на Банката е 14.8% (15.4% година по-рано), в резултат на занижения пазарен дял на депозити, предоставени на финансови институции, независимо че обемът им нараства. Тази тенденция е повлияна от значителното нарастване на междубанкови депозити на пазара (39.8% годишен ръст).

На фона на ниската икономическа активност през 2013 г., УниКредит Булбанк АД подхожда към кредитния пазар внимателно, предоставяйки ново финансиране само на икономически-издържаните и ниско-рискови проекти. Благодарение на солидната си репутация, ефективния си модел на обслужване и разширения продуктов портфейл, пазарният дял на Банката в брутните кредити на клиенти се подобрява до 16.6%. Това развитие е подкрепено както от корпоративните, така и от

потребителските кредити, реализирани чрез сътрудничеството на Банката с дъщерното ѝ дружество, специализирано в потребителско кредитиране. Пазарният дял на корпоративните кредити се увеличава до 17.7%, като УниКредит Булбанк АД съсредоточава търговските си усилия върху разработката на персонализирани продукти, активното управление на клиентския портфейл и цялостно ускорение на организационните процеси. С приноса на потребителските кредити, продадени от УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД през банковия канал, пазарният дял на кредитите на граждани и домакинства също отчита нарастване (до 14.4% в края на годината), в синхрон с пазарно-установеното увеличение на потребителското кредитиране и леко занижените нива при ипотечните и жилищни кредити.

През 2013 г. УниКредит Булбанк АД запазва лидерската си позиция на депозитния пазар, като се възползва от богатия приток на спестявания в икономиката и допълнително диверсифицира продуктовата си гама чрез внедряване на инвестиционни и застрахователни функционалности. Ниско-рисковият профил на институцията и високото ниво на лоялност на клиентите ѝ допринасят за поддържането на 14.0% пазарен дял на депозитите от клиенти в края на годината. УниКредит Булбанк АД е изявен лидер при корпоративните депозити с 19.3% пазарен дял, докато по отношение на спестяванията на граждани и домакинства заема трето място с пазарен дял от 10.9%.

Пазарни дялове

Пазарна позиция

1

1

1

2

1

1

3

14.8%

Активи

16.6%

Кредити на клиенти*

17.7%

Кредити на фирми

14.4%

Кредити на граждани*

14.0%

Депозити от клиентите

19.3%

Депозити от фирми

10.9%

Депозити от граждани

*Кредити на клиенти и Кредити на граждани, вкл. портфолиото от потребителски кредити от УниКредитКонсютър Файненсинг ЕАД, генерирани през банковия капитал на УниКредит Булбанк АД.

Източник: Регулаторни надзорни отчети на УниКредит Булбанк АД и БНБ.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД

Неконсолидирани финансови резултати

През 2013 г. УниКредит Булбанк АД продължава последователната си бизнес стратегия, фокусирана върху заздравяване на клиентския франчайз, който предопределя водещата позиция на пазара на банкови услуги. Въпреки наблюдавания спад в нивото на генерирани приходи на пазара, УниКредит Булбанк АД отчита стабилен ръст по отношение на компонентите на прихода, носещи устойчив растеж (нетен лихвен доход и приход от комисиони). Това компенсира спада в нетните приходи от финансови активи и пасиви, дължани за търгуване, и приходите от финансови активи, отчитани по справедлива стойност като **общия оперативен доход** в размер на 639.0 млн. лева остава на нивото от предходната година. **Оперативните разходи** (252.0

млн. лева) намаляват с 0.4% спрямо тези от предходната година, допринасяйки за ръста на **брутната оперативна печалба** от 0.2%, въпреки отчетения от пазара спад в брутната оперативна печалба от 5.9% за годината. Постигнатото стабилно равнище на оперативна ефективност в Банката доказва устойчивостта ѝ спрямо външни сътресения, както и способността ѝ да абсорбира пазарно обусловеното увеличение на загубите по кредитни експозиции. Като резултат от увеличение на покритието на необслужваните корпоративни експозиции, **разходите за обезценка на финансови активи** нарастват с 40.9% за годината до 218.0 млн. лева, намалявайки нетната печалба за периода с 33.0% до 143.6 млн. лева.

в хиляди лева

КОМПОНЕНТИ НА ОПЕРАТИВНИЯ ДОХОД	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2013	2012 (преизчислен)	%	хил. лв.
Нетен лихвен доход	417 139	406 167	2.7	10 972
Нетен доход от такси и комисиони	165 099	154 221	7.1	10 878
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, дължани за търгуване	41 181	60 400	-31.8	-19 219
Нетни печалби от инвестиции в ценни книжи и дивиденди	3 341	13 680	-75.6	-10 339
Други оперативни приходи, нетно	12 235	4 905	149.4	7 330
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	638 995	639 373	-0.1	-378
Общо оперативни разходи	-251 954	-252 947	-0.4	993
БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА	387 041	386 426	0.2	615
Разходи от обезценка на финансови активи	-217 962	-154 682	40.9	-63 280
Разходи за провизии	-9 691	5 931	-263.4	-15 622
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	922	1 215	-24.1	-293
Разходи за данъци	-16 671	-24 593	-32.2	7 922
НЕТНА ПЕЧАЛБА	143 639	214 297	-33.0	-70 658

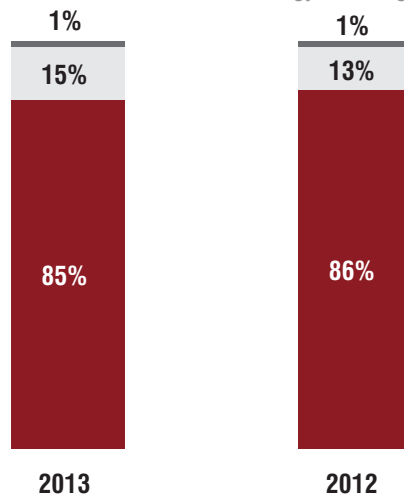
За силното оперативно представяне на Банката свидетелства подобрено съотношение оперативни разходи/брутен оперативен доход, което нараства от 39.6% през 2012 г. на 39.4% за 2013 г. Това потвърждава стабилната ѝ пазарна позиция, независимо от неубедителните признаци за възстановяване на икономическата обстановка в страната. Въпреки че показателите за рентабилност бележат спад в сравнение с нивата им година по-рано, те остават много над средните за банковата система. Възвръщаемостта на активите е 1.1% (1.8% за 2012 г.) спрямо 0.6% за пазара. Възвръщаемостта на капитала е 6.9% (10.7% за 2012 г.) при 4.8% за банковата система. Съотношението нетна печалба/брутен оперативен доход спада с 11 п.п. до 22.5% спрямо средното 14.2% за пазара.

УниКредит Булбанк АД успешно извлича позитивните стимули на банковия пазар за намаляваща тенденция в лихвените нива по депозити. Комбинацията от промяна в ценообразуването по депозитите и по-високите нива на обемите кредити благоприятно повлияват стабилният ръст в **нетните приходи от лихви** с 2.7% за годината до размер от 417.1 млн. лева. при годишен спад за пазара от 3.5%. Достигайки 65% дял в общия оперативен доход за 2013 г., приходът от лихви безспорно е главният източник на приходи за периода. Въпреки засиления конкурентен натиск върху лихвените нива по кредити, нетният лихвен марж запазва нивото си от преди година от 3.3%. Лихвеният доход от кредити

остава главният компонент на приходите от лихви, въпреки че намалява с 1.2% на годишна база до 85% дял от общия лихвен доход

Структура на приходите от лихви

- Кредити
- Ценни книжи и деривати
- Междубанкови депозити



Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

за 2013 г. Лихвеният доход от ценни книги бележи увеличение на своя дял от 13% през 2012 г. до близо 15% през 2013 г., повлиян от благоприятните възможности за инвестиране в страната. Лихвеният доход от междубанкови депозити запазва дела си от 1% от общите приходи от лихви. Що се отнася до разходите за лихви, по-големият дял (65%) принадлежи на тези по клиентски депозити, като последните са основен източник на финансиране за Банката.

Благодарение на няколко иновативни продукта, въведени през 2013 г., като гъвкавият пакетен продукт Модула, безконтактните карти, инвестиционни продукти за индивидуални клиенти, а също

и на засиленото сътрудничество на Банката с продуктовете ѝ фабрики за потребителско кредитиране, факторинг и лизингови услуги, **нетният доход от такси и комисиони** остава главният фактор на растеж за приходите, а дялът му в общите приходи нараства с 1.7 п.п. до 26%. Размерът на **нетният приход от такси и комисиони** е 165.1 млн. лева, със 7.1% повече от предходната година, главно поради ръст в приходите от картови и разплащателни услуги (с 16.1% годишно), документарен бизнес (с 11.0% годишно) и пакетни сметки (с 14.6% за годината).

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2013	2012
Нетен лихвен доход	65%	64%
Нетен доход от такси и комисиони	26%	24%
Нетен резултат от оборотен и инвестиционен портфейл и други приходи	9%	12%
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	100%	100%

Останалите компоненти на брутния оперативен доход: нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, дължани за търгуване, нетни печалби (загуби) от инвестиции в ценни книги, приходи от дивиденди, и други оперативни приходи, взети заедно, отчитат негативно годишно изменение от 22.2 млн. лева, до общо 56.8 млн. лева. **Нетната печалба от финансови активи и пасиви, дължани за търгуване** намалява с 31.8% до 41.2 млн. лева, поради еднократния ефект на корекция на справедливата стойност на деривативните инструменти (CVA) съгласно изискванията за първоначално прилагане на МСФО 13, както и поради по-ниски приходи от лихвени суап с клиенти в следствие на спад в потенциала на пазара. **Приходите от дивиденди** също регистрират спад до 1.2 млн. лева (10.2 млн. лева през 2012 г.). **Други приходи от дейността** в размер на 12.2 млн. лева (с ръст от 149.4% на годишна база) включват 10.1 млн. лева признат приход от вземания на Банката по междуправителствени споразумения.

Оперативните разходи намаляват с 0.4% годишно, повишавайки допълнително структурната ефективност в дейността на Банката. **Разходите за персонал** достигат 100.2 млн. лева, отчитайки годишно намаление от 1.6%, главно под влиянието на осъществяната оптимизация на персонала. Основен фокус в политиката на Банката остава запазването на ключов персонал с ценен експертен опит в банковата дейност, израз на което е организирането на различни инициативи за служители, изпълнявани през цялата година. **Общите административни разходи** нарастват с 3.7%, достигайки размер от 120.8 млн. лева. Като се изключи ефекта на разходите, свързани с Фонда за гарантиране на влоговете, които са в размер на 34.5 млн. лева за 2013 г. (с годишен ръст от 12.6%), общите административни разходи

нарастват с 0.5% на годишна база до 86.3 млн. лева. Останалите им компоненти нарастват спрямо нивата им от предходната година под влиянието на осъществяваните стратегически бизнес проекти, каквито са развитието на мрежа от алтернативни канали за предоставяне на банкови услуги (Multichannel development), Филiaal на бъдещето, както и инициативите по Проект СЕЕ 2020, насочени към повишаване на потенциала на Банката за генериране на икономическа стойност.

Разходите за амортизация и обезценка на нетекущи активи намаляват с 10.5% до размер от 30.9 млн. лева, основно поради напълно амортизиране на активи от групата на софтуер и информационно оборудване.

През 2013 г. изпълнената с предизвикателства оперативна среда в България наложи увеличение на **разходите за обезценка на финансови активи** с 40.9%, достигайки 218.0 млн. лева при 154.7 млн. лева за 2012 г. Така коефициентът степен на покритие с провизии нараства със 123 б.п. на годишна база до 9.3% спрямо 8.1% за 2012 г.

Разходите за данъци са 16.7 млн. лева, с 32.2% по-ниски спрямо предходната година, поради по-нисък размер на печалбата преди данъци.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Оперативен доход по клиентски сегменти

През 2013 г. брутната оперативна печалба е в размер на 387.0 млн. лева, отчитайки годишен ръст от 0.2%. Приносът на всяко бизнес

звено отразява, както неговата стратегия, така и клиентската му база.

в млн. лева

	НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	НЕТЕН НЕЛИХВЕН ДОХОД	БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА		
					ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ %
					2013	2012 (преизчислен)	
Банкиране на гребно	215.7	115.8	331.5	-180.9	150.6	134.3	12.1
Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране	241.2	103.8	345.0	-66.1	278.9	267.3	4.3
Управление на активите и пасивите и гр.	-39.7	2.2	-37.5	-5.0	-42.4	-15.2	-179.9
ОБЩО	417.1	221.9	639.0	-252.0	387.0	386.4	0.2

Оперативната печалба на **Дирекция „Банкиране на гребно“** бележи значителен ръст от 12.1% на годишна база, благодарение на убедителния ръст в генерираните приходи от 4.2% за годината. Нетният доход от такси и комисиони отчита положителна тенденция с годишен ръст от 7.1%, главно в приходите от такси от картов бизнес, комисиони от пакетни сметки и от откриване и поддържане на сметки. Нетният приход от лихви също нараства с 2.4% годишно със значителен принос на приходите от кредитна дейност.

Дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ отчита ръст на оперативната печалба от 4.3%, подкрепена от 3.3% годишен ръст на приходите. Дирекцията предприема разнообрази стратегически дейности, целящи засилване на

кръстосаните продажби с продуктовете звена на Банката, ускоряване на документарния бизнес, както и развитие на канала за електронно банкиране. Нетният приход от лихви нараства с 8.1% за годината, подкрепен от ръста на обемите. Нелихвените приходи намаляват своя размер с 6.5% за 2013 г., основно поради по-слабите резултати от сделки с лихвени суапи на клиенти.

Оперативният резултат на **„Управление на активите и пасивите и други“** остава отрицателна величина в размер на 42.4 млн. лева, поради по-ниския доход от банковия портфейл, в резултат на намаляващите междубанкови лихви, както и еднократния ефект от корекция в справедливата стойността на деривативни инструменти (CVA).

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви

УниКредит Булбанк АД запазва лидерската си позиция на банковия пазар по отношение на общата сума на активите, които за 2013 г. са 12 670 млн. лева. Те нарастват със 77 млн. лева за периода със значителен принос от страна на клиентския бизнес. **Нетни кредити и аванси на клиенти** добавят 91 млн. лева към размера им от 2012 г., приключвайки годината на ниво от 8 638 млн. лева. **Кредитите и аванси на банки** нарастват със 7.5% годишно до 1 842 млн. лева, с което допринасят за постигане на

нетна положителната позиция на межубанковия пазар. **Ценните книги** поддържат възходяща тенденция на нарастване от 6.0% годишно до 1 102 млн. лева, което води до подобрения потенциал за генериране на приходи за периода. От друга страна, **паричните средства и паричните салда при Централната Банка** свиват своя размер с 19.6% до 729 млн. лева, поради постигнатото оптимизиране в управлението на краткосрочната ликвидност.

в хиляди лева

СТРУКТУРА НА БАЛАНСА	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2013	2012 (преизчислен)	%	хил. лв.
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	728 729	906 397	-19.6	-177 668
Кредити и аванси на банки	1 841 958	1 713 901	7.5	128 057
Ценни книги	1 102 077	1 040 089	6.0	61 988
Кредити и аванси на клиенти (след обезценка)	8 637 803	8 546 838	1.1	90 965
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	129 729	141 224	-8.1	-11 495
Други активи	229 876	245 186	-6.2	-15 310
ОБЩО АКТИВИ	12 670 172	12 593 635	0.6	76 537
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Депозити от клиенти	8 705 491	8 227 899	5.8	477 592
Депозити от банки	1 464 959	1 835 550	-20.2	-370 591
Други пасиви	395 393	458 671	-13.8	-63 278
ОБЩО ПАСИВИ	10 565 843	10 522 120	0.4	43 723
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 104 329	2 071 515	1.6	32 814
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	12 670 172	12 593 635	0.6	76 537

Най-голям дял в структурата на активите за текущия период заемат нетните кредити и аванси на клиенти (68%), индикатор за доминиращата роля на клиентския бизнес в портфолиото на Банката, както и за отговорната ѝ позиция в подкрепа на развитието на бизнеса на клиентите. Лекият спад в дела на паричните средства и салда при Централната Банка е компенсиран от по-големия дял на кредити и аванси на банки и ценни книги, което е в съответствие с банковата политика за оптимизиране управлението на ликвидността.

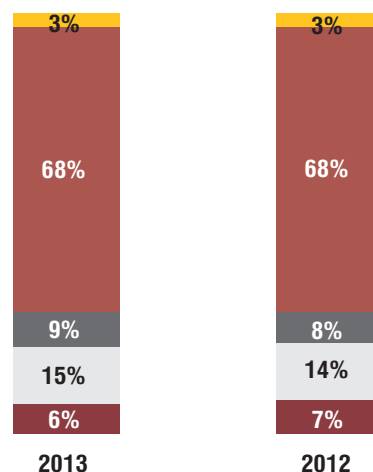
Портфолиото от ценни книги се състои почти изцяло от държавни ценни книги в размер на 1 022 млн. лева (с ръст от 10.8% за годината), представляващи 92.7% от общото портфолио, а корпоративните и общински ценни книги са 80 млн. лева (7.3% от общите), намалявайки своя размер с 2.1% на годишна база.

Извличайки полза от подобрената ликвидност на банковия пазар и стабилната си позиция, УниКредит Булбанк АД отчита **клиентски депозити** в размер на 8 705 млн. лева., като отбелязва годишно увеличение от 5.8%. Корпоративните депозити представляват повече от половината от общия размер на депозитната база, с годишно увеличение от 4.3% (4 445 млн. лева), което потвърждава преобладаващо корпоративната насоченост на Банката.

Депозитите от граждани се покачват със 7.4% до 4 260 млн. лева.

Структура на активите по инструмент

- Дълготрайни активи и гр.
- Кредити
- Ценни книги
- Вземания от банки
- Пари в каса и по сметки в БНБ



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Депозитите от банки намаляват с 20.2%, приключвайки годината в размер на 1 465 млн. лева, което отразява подобрената ликвидност от клиентски бизнес. Останалите компоненти на пасивите в размер на 395 млн. лева отчитат отрицателно изменение от 13.8% за годината. По този начин структурата на баланса бе допълнително заздравена, като дялът на клиентските депозити нараства с 4.2 п.п. до 82% от общите пасиви. Успешното реструктуриране води до подобрение в коефициента нетни кредити/депозити, отчитайки положително годишно изменение с 4.7 п.п. от 103.9% през 2012 г. до 99.2% в края на 2013 г.

УниКредит Булбанк АД отговаря на изискването за минимални 12% ниво на капиталова адекватност, наложено от БНБ, поради което разпределя половината от размера на нетната печалба за 2012г. под формата на дивиденди. Останалата половина от печалбата е капитализирана и води до увеличение на **собствения капитал** с 1.6% до 2 104 млн. лева.

Общата капиталова адекватност е 20.0% (18.4% за 2012 г.), докато адекватността на капитала от първи ред е 19.7% (17.6% за 2012 г.). Двата индикатора остават доста над средните нива за банковия сектор (16.9% за общата капиталова адекватност и 16.0% - за адекватността на капитала от първи ред), както и над минимално-изискуемия от БНБ праг.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

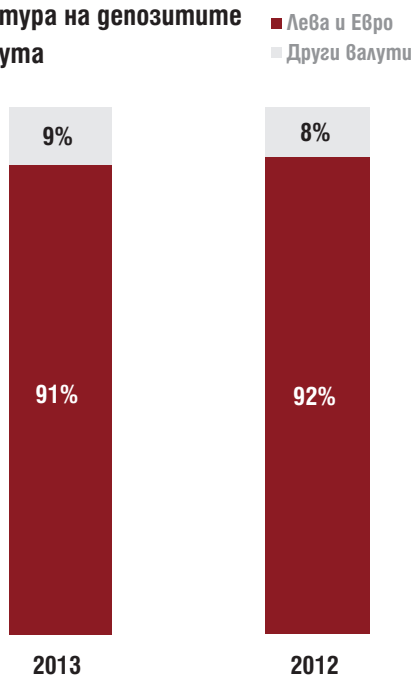
Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Клиентски депозити

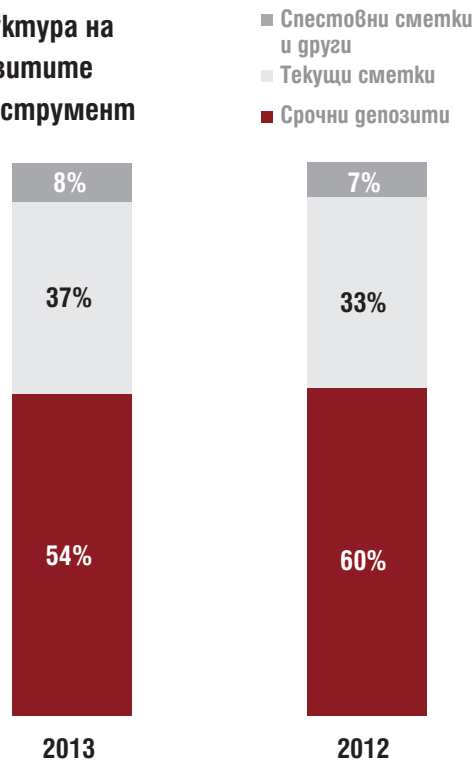
Стабилната позиция на УниКредит Булбанк АД на пазара и високата репутация, с която се ползва, ѝ дават преимущество в генерирането на депозитен ресурс, благодарение на което депозитната база се увеличава с 5.8% спрямо обемите от предходната година и достига размер от 8 705 млн. лева, на приемливи нива на цената на ресурса. Банката запазва лидерската си позиция на пазара на клиентски депозити с 14% дял. Същевременно пазарът бележи 8.7% годишен ръст. Структурата на депозитите по валути остава непроменена в края на годината, като дялът на тези в евро и лева е 91% от общия ресурс. По отношение на структурата по продукти, дялът на текущите сметки достига 37% за сметка на дела на сročни депозити.

Депозитите от граждани отбелязват годишен ръст от 7.4%, достигайки размер от 4 260 млн. лева, което представлява 49% дял от общите депозити. Депозитите от фирми намаляват незначително своя дял до 51%, приключвайки 2013 г. в размер на 4 445 млн. лева. УниКредит Булбанк АД подобрява пазарните си позиции и в сферата на корпоративното и в индивидуалното банкиране, освен чрез предлагането на високо специализирани спестовни и инвестиционни решения за своите клиенти, така и чрез гъвкави между-сегментни инициативи, включващи обмяната на клиентска информация и ноу-хау, специфично за съответните сегменти. Продуктовото портфолио е разширено с иновативни оферти от спестовни продукти като Пенсионни фондове, 10-годишни спестовни планове, Модула, Бизнес лидер практика, Структурирани сročни депозити, комбинирани с инвестиционни схеми.

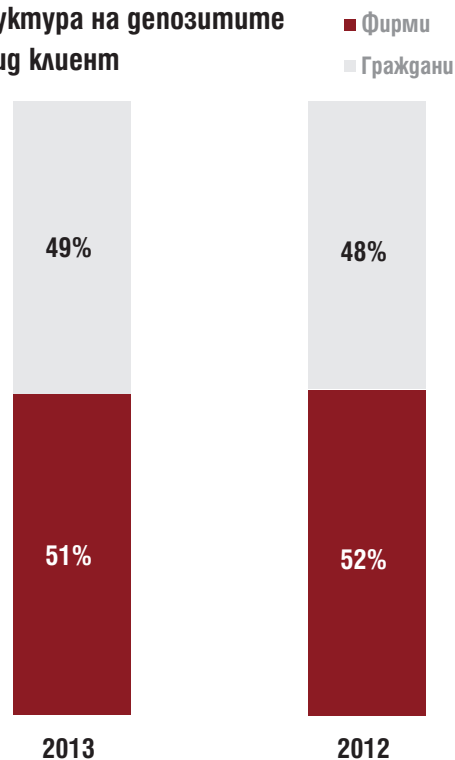
Структура на депозитите по валута



Структура на депозитите по инструмент



Структура на депозитите по вид клиент



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Кредитен портфейл

УниКредит Булбанк АД успешно осъществява търговските си инициативи по привличане на нови и запазване на текущите клиенти, като съумява да увеличи портфолиото си от клиентски кредити, независимо от предизвикателната икономическа среда и слабото вътрешно търсене. Нетните кредити нарастват с 1.1% от 8 547 млн. лева за 2012 г. до 8 638 млн. лева година по-късно. Брунтните кредити бележат ръст от 2.4% до 9 527 млн. лева, надвишавайки средния ръст на пазара (1.1% за 2013 г.), подкрепени както от отличната пазарна позиция на УниКредит Булбанк АД, така и от постигнатото изключително ниво на клиентска удовлетвореност във всички бизнес сегменти. Банката остава активен участник на българския кредитен пазар, допринасяйки 35% (227 млн. лева) към общия нетен ръст на кредитите за банковата система (648 млн. лева), като значително подпомага позитивната пазарна тенденция. В резултат, пазарният дял на портфейла от брутните кредити също нараства до 16.3% (16% за 2012 г.)

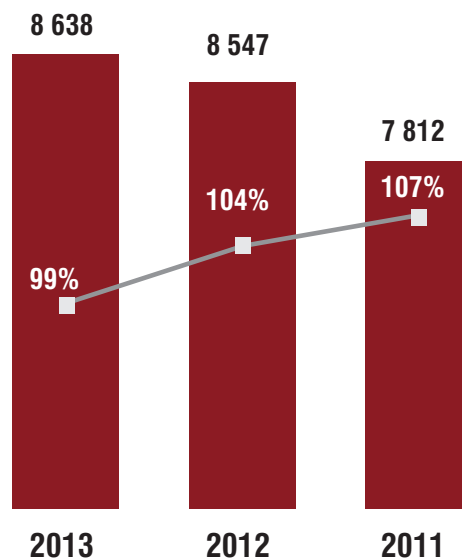
Кредитите на фирми (вкл. правителствени кредити) нарастват с 3.3% за годината и приключват в размер на 7 092 млн. лева. Те представляват 74% от общия обем на кредитите. В стремежа си за непрекъснато подобрене качеството на активите и оптимизиране на риска, Банката продължава да инвестира в икономически ефективни и иновативни бизнес проекти, допринасяйки за реален икономически ръст. Кредитите на граждани са в размер на 2 436 млн. лева, запазвайки своя дял от 26% от общите кредити. Жилищните кредити отбелязват незначително отрицателно изменение за 2013 г., близко до нула, което отразява стагнацията на пазара на недвижими имоти. Делът им в общия обем на кредити намалява от 18% през 2012 г. до 17% за 2013 г. Потребителските кредити са в размер на 784 млн. лева, нараствайки с 0.3% за годината, което представлява 8% от общите банкови кредити. С добавяне на обемите потребителски кредити на специализираното гъщерно дружество за

потребителско финансиране, годишният ръст на потребителските кредити достига 12.2%, надвишавайки средния ръст на пазара от 2.8% за 2013 г.

Запазвайки тенденцията си от предходната година, валутната структура на кредитния портфейл остава доминирана от кредитите в лева и евро, с общ дял от 97% от общия обем кредити.

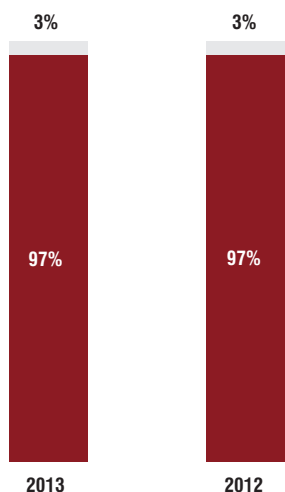
Кредити след обезценка

■ Нетни кредити към края на периода (млн. лв.)
— Нетни кредити/гепозити



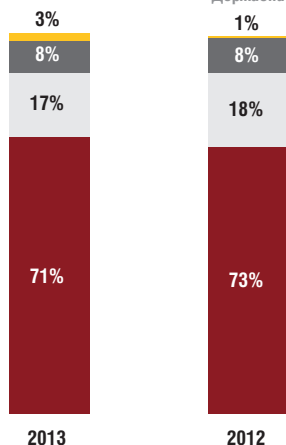
Структура на портфейла по валута

■ Лева и Евро
■ Други валути



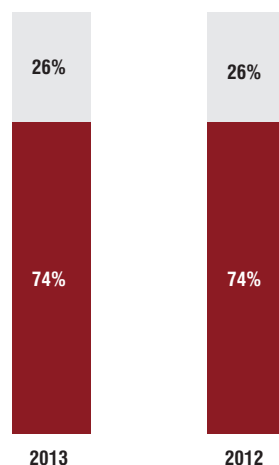
Структура на портфейла по инструмент

■ Частни компании
■ Жилищни
■ Потребителски
■ Държавни бюджети



Структура на портфейла по вид клиент

■ Фирми
■ Граждани



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

През 2013 г. отрасловата структура остава стабилна. Дяловете на производствения отрасъл и търговията намаляват до 21% и 19% съответно, докато тези на двата отрасли услуги и земеделие и горско стопанство нарастват съответно до 4% (3% за 2012

г.) и 3% (2% за 2012 г.). Отраслите банкиране на дребно (26%), производство (21%), търговия (19%) и строителство и недвижими имоти (18%) са с най-висока концентрация.

в хиляди лева

ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2013		2012	
	хил. лв.	дял	хил. лв.	дял
Производство	1 974 560	21%	2 030 038	22%
Търговия	1 848 318	19%	1 941 503	21%
Строителство и недвижими имоти	1 690 299	18%	1 662 072	18%
Услуги	342 580	4%	313 055	3%
Транспорт и комуникации	260 757	3%	252 408	3%
Земеделие и горско стопанство	300 881	3%	225 671	2%
Финансови услуги	196 716	2%	223 349	2%
Туризм	164 456	2%	153 892	2%
Суверенен дълг	313 270	3%	64 925	1%
Банкиране на дребно	2 435 661	26%	2 434 529	26%
Жилищни кредити	1 652 031	17%	1 653 414	18%
Потребителски кредити	783 630	8%	781 115	8%
ОБЩО КРЕДИТИ	9 527 498	100%	9 301 442	100%

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Консолидирани финансови резултати

Таблицата по-долу представя списък на дъщерните дружества на Банката, метода им на консолидация и съответното участие на

Банката в капитала им към 31.12.2013 г.

КОМПАНИЯ	Участие в капитала	Метод на консолидация
УниКредит Факторинг ЕАД	100.0%	пълна консолидация
Хопоферайнс Имотилен ЕООД	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Лизинг Груп	100.0%	пълна консолидация
Дружество за касови услуги АД	20.0%	метод на собствения капитал

Насоката на развитие на консолидираните финансови резултати се определя от динамиката на финансовите резултати както на УниКредит Булбанк АД, коментирани в предходната част на отчета, така и на дъщерното дружество УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД, консолидирано ефективно от 1 януари 2013 г.

Консолидираната нетна печалба на Групата УниКредит Булбанк е в размер на 175.9 млн. лева, отчитайки спад от 19.2% за годината. Спадът се дължи главно на допълнителните разходи за обезценка на финансови активи, направени в индивидуалния финансов отчет на Банката. От друга страна, размерът на нетната печалба е повлияна позитивно от показателния ръст, както на нетния приход от лихви, така и на приходите от такси и комисиони. В допълнение към положителното изменение на приходите на Банката, ръстът на **консолидираните приходи** (9.1% на годишна база) е подкрепен от устойчивия растеж в потребителското кредитиране, постигнат чрез дейността на УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД. Увеличението в нетните приходи от лихви и приходите от такси и комисиони над средното за пазара, повишава брутната оперативна печалба на Групата с 11.1% за годината, независимо от ръста в оперативните разходи.

Консолидираните оперативни разходи на Групата нарастват с 6.2% на годишна база до 270.6 млн. лева, главно поради цялостната консолидация на УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД през 2013 г. При преизчисляване на консолидираните разходи за 2012 г. и прибавянето на разходите на дъщерното дружество с цел получаване на сравнима база, оперативните разходи на Групата остават на нивото си от предходния период, благодарение на стриктните мерки за ограничаване на разходите, прилагани през 2013 г. на групово ниво.

Консолидираните разходи за обезценка на финансови активи нарастват с 47.9% до 228 млн. лева, основно поради увеличение на провизиите за покритие на необслужвани кредити на корпоративен портфейл, наложено от трудните условия на банковия пазар в България.

Общите **консолидирани активи** отчитат годишен ръст от 6.9% и възлизат в размер на 13 537 млн. лева.

Управление на риска

Кредитен риск

През 2013 г. Банката осъществява кредитната си дейност в съответствие с приложимите правила и политики, придържайки се към дефинираната рамка за нива на рисков апетит. Общото нарастване на брутните кредити е с 2.4% на годишна база, в това число увеличаване на обслужваните кредити с 0.7% до размер от 7 906 млн. лева и ръст на необслужваните кредити с 11.8% до 1 621 млн. лева. Към 31 декември 2013 г. съотношението Нередовни кредити/брутни кредити е 17.0% (с ръст от 142 б.п.). Степената на покритие на необслужваните кредити с провизии нараства значително с 3.9 п.п. от 47.8% в края на 2012 г. до 51.7% в края на 2013 г. В резултат на това, нетната загуба от обезценка на финансови активи достига 218 млн. лева, отразявайки се на ръста в коефициента цена на риска (базиран на средни нетни кредити) с 66 б.п. за годината до 2.5% (1.9% през 2012 г.).

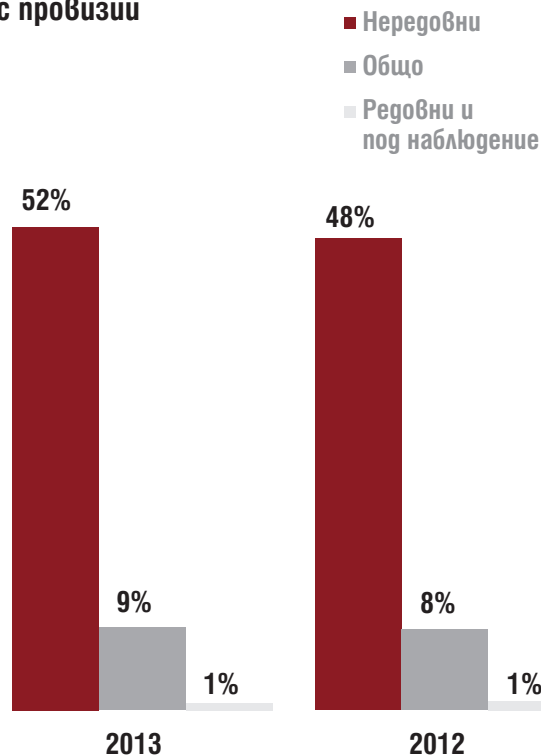
Дейността по анализ и оценка на риска се изпълнява в съответствие с приетите местни политики за кредитен риск за всеки бизнес сегмент, базирани на стратегия за кредитен риск на УниКредит Груп и съобразена с перспективите за индустрията и икономическите сектори.

В дейността по оценка на кредитоспособността, Банката взема под внимание установените финансови принципи за вероятността от загуби (PD), оценката на структурните характеристики на съответната сделка, споразуменията и условията по нея и предоставеното обезпечение. В процеса на одобрение на кредити, предоставяни на граждани и малки и средни предприятия, Банката разширява приложението на поведенчески методи на оценка. Същият подход се прилага при кредити на корпоративни клиенти, целящ улеснение на последваща дейност по мониторинг на съответната експозиция.

Като се има предвид продължаващата стагнация в страната, дейностите по последващ мониторинг са ориентирани главно към разширяване на рамката от приложими предупредителни сигнали. В допълнение към това, усилията за мониторинг на кредитите в двата бизнес сегмента се фокусират върху подобрене качеството на базата данни от обезпечения.

През 2013 г. УниКредит Булбанк АД прилага нова групова Политика за мониторинг на корпоративни и индивидуални клиенти (базирана на „Златни стандарти“ на УниКредит Груп). Процесът по одобряване на единна Стратегия за намаляване на риска по експозиции на корпоративни клиенти, включени в списъка за наблюдение, е детайлно анализиран и значително подобрен в частта си относно прегледа на договорите за обезпечения. В съответствие с нововъведените групови изисквания и с цел засилване на информативната и превантивна роля на дейностите по мониторинг, списъкът на съществуващите предупредителни сигнали за набяляване на изложени на риск клиенти е допълнен с нови рисково ориентирани събития. През 2013 г. на базата на натрупаните исторически данни бяха стартирани процеси на фина настройка на предупредителните сигнали и прекалибриране на съответните прагове.

Степен на покритие с провизии



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Управление на риска (продължение)

В началото на 2013 г. са въведени вътрешни процедури за преглед на портфейла от корпоративни клиенти с цел да бъде дефинирано по-прецизно описание на процеса на годишен преглед чрез описание на специфична последователност от стъпки и срокове. Създаден е процес на ескалация, в случай че проверката не е осъществена в съответствие с графика, включително и изготвяне на съответните доклади. Процесът е засилен чрез въвеждане на автоматични системи за известяване посредством електронна поща, което влияе непосредствено върху подобряване на ефективността и намаляване в броя на просрочените прегледи. По отношение на мониторинг на експозициите на клиенти от сегмента „Банкиране на дребно“ през 2013 г. са приети Правила за мониторинг, които са в съответствие със Златните Правила. Процесът очертава нови форми на аномалии, които дават началото на нови клиентски класификатори (директни и индиректни). Въведено е обновено сегментиране по рисков профил на клиента, базирано на модел за оценка на очаквани загуби и размера на кредитната експозиция на клиентско ниво.

През 2013 г. продължава прегледът на законовата валидност на обезпеченията и изчистване на базата данни, заложена в основната банкова система. Резултатът от дейностите по мониторинг, осъществявани през 2013 г., е значително подобрене на качеството на базата данни по обезпеченията, постигнато чрез подобрене на процеса по отчитане, засилване на мониторинг функцията и разширяване на обхвата ѝ.

От 2011 г. УниКредит Булбанк АД прилага Вътрешно-рейтингов подход (ВРП) при изчисляването на минималните капиталови изисквания за кредитен риск съгласно разпоредбите на Базел 2 директивата (респ. рисково-претеглени активи), както и Усъвършенстван Подход за измерване на операционния риск. Банката прилага Базисния ВРП за експозиции на банкови институции

и корпоративни клиенти и Стандартизиран подход (СП) за тези на клиенти на банкиране на дребно, дружества от публичния сектор, международни банки за развитие и общини. Фокусът през 2014 г. ще бъде върху прилагането на Усъвършенстван ВРП за експозициите както на корпоративни, така и на клиентите на банкиране на дребно, който се очаква да бъде въведен през 2015 година.

Във връзка с новата рамка за капиталова адекватност съгласно Базел 3 директивата, одобрена през 2013 г., нейното прилагане и мониторинг, Банката предприема необходимите действия по изчисляване на корекцията за кредитния риск от контрагента по деривативи, надеждна оценка и мониторинг на коефициентите за ликвидност, съгласно Базел 3 и т.н. Вътрешните инструменти за отчитане са премоделирани с цел да бъдат спазени изискванията на новата Директива за Капиталови Изисквания 4 (Базел 3), приложими от 01.01.2014 г. Във връзка с това УниКредит Булбанк АД взема участие в няколко последователни тестови серии, изисквани от Българска Народна Банка и насочени към оценката на готовността и влиянието на новата регулация върху банковата система. Заключенията от проведените тестове са, че Банката няма да срещне затруднения при удовлетворяването на новите регулаторни изисквания през 2014 г.

Централна част във вътрешната оценка на капиталова адекватност заема количественото измерване на икономическия капитал на Банката, целящо определяне на способността ѝ да поема риск, която е важен измерител на рисковия апетит. През 2014 г. значителни усилия ще бъдат насочени към разширяване рамката на стрес-тестовете чрез прилагане на по-детайлизирани и опростени процеси.

Управление на риска (продължение)

Пазарен риск и риск от контрагента

По отношение на рисковия апетит и стратегия, звеното, отговорно за управление на пазарните рискове, извършва редовен преглед на действащите пазарни и ликвидни лимити. За целта, политиките и процесите по управление на риска са обновявани регулярно в съответствие с груповите изисквания за оценка и контрол на търговските дейности, оценка на риска от контрагента, управление на активите и пасивите и надзор на ликвидността. Във връзка с новите правила по Базел III, отделът за управление на пазарните рискове предприема инициативи за оптимизация на рисковия профил по отношение на пазарни рискове, риск от контрагента и ликвидни рискове.

От гледна точка на текущо измерване и контрол, на мениджмънта ежедневно се предоставя актуална информация относно: стойност под риск (VaR) и стойност под риск при стрес (SVaR), чувствителност на позициите спрямо движения на валутни курсове, пазарни лихви и кредитни спредове, динамика на печалба/загуба спрямо предупредителни нива за стоп загуба, стойности на индикаторите за краткосрочна ликвидност.

От гледна точка на методологии и системна архитектура за измерване на рисковете, Банката използва вътрешния модел на Групата за стойност под риск IMOD за оперативно управление и надзор, както и за вътрешна оценка на икономическия капитал. Системите за управление на активите и пасивите са адаптирани за ежедневна калкулация и наблюдение на ликвидните съотношения по Базел III – Коефициент на ликвидно покритие (при обстоятелства на ликвиден стрес за едномесечен период – LCR) и Коефициент на покритие на ликвидните нужди за периоди над една година със стабилно финансиране (NSFR). В системата за измерване и контрол на риска от контрагента бе подобрена функционалността за калкулация на едностранна и двустранна кредитна корекция на оценката.

Дейностите на Отдел „Пазарен риск“ през 2014 ще бъдат насочени към внедряване на нова фронт-система в дейността на звената „Финансови пазари“ и „Управление на Активи и Пасиви“ и нова рискова архитектура за измерване и наблюдение на пазарни и ликвидни рискове и риск от контрагента. Ключово за измерване и управление на риска от контрагента е продължаващото усъвършенстване на системите за оценяване и симулации на кредитната корекция при сделки с извънборсови деривати. Друго поле за развитие продължават да бъдат иновативните техники за моделиране на ликвидните рискове и разработването на ликвидно-гъвкави продукти в унисон с правилата по Базел III.

Операционен и репутационен риск

Основните дейности на отдел „Операционен и репутационен риск“ през 2013 г. бяха фокусирани върху допълнителното развитие на управлението на операционен риск, с акцент върху превенцията и намаляването на бъдещи загуби. През изминалата година, в обхвата на отдела бе въведена нова функция – Репутационен риск. Функцията е в заключителния етап от своята въвеждаща фаза; общият набор от принципи и правила за мониторинг на експозицията към репутационен риск е в процес на одобрение в съответствие с насоките на УниКредит Груп.

Контролните проверки на Вътрешната Валидация на УниКредит Груп определят системата за управление и контрол на операционния риск като солидна и добре развита, с фокус върху проактивността, както и върху предлагането и предприемането на действия за минимизиране на риска, с активното участие на всички релевантни звена в Банката.

Основното предизвикателство за отдел „Операционен и репутационен риск“ през 2014 г. ще бъде поддържането и допълнителното усъвършенстване на управлението на операционния риск, фокусирайки се върху осведомеността по отношение на операционния риск както от служителите на УниКредит Булбанк АД, така и от персонала на консолидираните от Банката дъщерни дружества. Значителна част от усилията е посветена на успешното прилагане на новия Усъвършенстван подход (AMA) в УниКредит Булбанк АД и неговото одобрение от Българска Народна Банка.

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране

Общ преглед на дейността

През 2013 г. дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ увеличава пазарния си дял и укрепва лидерската си позиция. Стратегическите фактори, на които се основава отбелязаният успех, са кръстосаните продажби, иновативните продукти и постоянните бизнес инициативи. Съвместните усилия на бизнес дирекциите „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ допринасят за подобряване на предлаганите продукти и качеството на обслужване, увеличавайки по този начин общото ниво на клиентска удовлетвореност.

Дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ отчита ръст на приходите от 3.3% спрямо миналата година, като това се дължи основно на по-високия нетен лихвен доход (+8.1%), който представлява 70% от общите приходи. Нетните приходи от такси и комисиони са с 6.8% по-високи на годишна база. Оперативните разходи са обект на контрол, в резултат на който намаляват с 1.0% спрямо предходната година, докато брутната оперативна печалба е с 4.3% по-висока за годината. Сегментът Корпоративни клиенти допринася в най-голяма степен за тенденцията в общите приходи (с дял от 44%), като нарасна с 10.2% на годишна база. Годината беше успешна и за сегмента на Ключови клиенти и финансови институции, който отбелязва ръст на приходите от 5.5% в сравнение с миналата година.

През 2013 г. средногодишната депозитна база достига 4.1 млрд. лв., отчитайки ръст от 8.0% в сравнение с предходната година. Акцентът на стратегическо ниво е поставен върху текущите сметки и структурираните срочни депозити, което подобрява спреда по депозитите за годината. По отношение на разпределението по сегменти, най-голям дял от депозитни обеми е привлечен от ключови клиенти, финансови институции и международни дружества.

През 2013 г. средногодишният кредитен обем достига 6.0 млрд. лв., реализирайки ръст от 6.8% в сравнение с миналата година. Челните места по отношение на обем кредити заемат сегментите Корпоративни клиенти, Ключови (големи) клиенти и клиентите в сферата на недвижимите имоти. Сегментът Корпоративни клиенти насочва фокуса върху рефинансиране на клиента, с основен приоритет - кредитите за оборотни средства, които генерират най-голямата част от нетния лихвен доход на сегмента. В сегментите „Ключови клиенти“, „Международни клиенти“ и „Недвижими имоти“ по-голям е дялът на инвестиционните кредити. Стратегията на Дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“, насочена към предоставянето на професионално консултиране и бързи отговори на клиентските запитвания, които удовлетворяват нуждите и изискванията на клиентите и осигуряват максимална подкрепа за развитието им, довежда до увеличен пазарен дял на Банката в корпоративните кредити до 18% към края на годината.

Пазарно обусловеното влошаване на качеството на кредитния портфейл налага активното управление на портфейла. Създадена е специализирана позиция мениджър „Активен портфейл“, насочена към предотвратяване на влошаване качеството на експозициите,

прилагане на стратегия за активно управление на портфейла и мониторинг на резултата. В допълнение е разработена специална инициатива за продажба на активите по необслужвани кредити, базирана на тясно сътрудничество между бизнес и риск звената.

Изхождайки от концепцията за поставяне на клиента в центъра на вниманието, през 2013 г. Дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ се фокусира върху развитие на продуктите и услугите си, както и върху цялостно подобряване процесите и дейността си. Това намира изражение в разработката на диференцирани стратегии по сегменти, целящи достигане до клиента в по-кратки срокове. В допълнение дирекцията концентрира своето внимание върху гарантиране устойчива печалба чрез минимизиране на разходите по депозитите и увеличаване на кръстосаните продажби между Банката и продуктовите фабрики и дъщерните дружества. Сред инициативите, насочени към генериране на приходи, подобряване на пазарната позиция на Банката и изграждане на близки и дългосрочни взаимоотношения с клиентите през 2013 г., се включват стимулиране на кръстосани продажби с УниКредит Факторинг ЕАД, оптимизиране на документарния бизнес, подобряване на електронното управление на парични средства, специално разработени продукти със сегмент „Банкиране на дребно“, активиране на клиенти в отдел „Инвестиционно банкиране“ чрез проникване в настоящата клиентска база и др.

Модел на обслужване

Придържайки се към своя добре развит дву-аспектен модел на обслужване, „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ продължава да разчита на сътрудничеството между звената, директно отговарящи за клиентите и продуктовите сегменти. Този модел позволява на продуктовите специалисти да използват своята експертиза, предлагайки специално-разработени решения, като същевременно работят като звена за продажба. Процесите, свързани с търговската дейност, са опростени с цел да се намали административната работа и да се концентрират усилия върху дейности, свързани с продажби и управление на взаимоотношенията с клиента.

Допълнителни синергии са постигнати от сътрудничеството между Дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ и дъщерните дружества на УниКредит Булбанк АД. Пример в това отношение е УниКредит Факторинг ЕАД, който разшири своя продуктов портфейл и минимизира риска, като успя да запази своите приходи. С пълното придобиване на УниКредит Лизинг ЕАД, УниКредит Булбанк АД още повече увеличава кръстосаните продажби, като в същото време намалява рисковете, свързани със застраховането на обезпечения чрез застрахователния брокер на УниКредит.

В рамките на годината съществуващата система за управление на отношенията с клиенти (CRM) е усъвършенствана и в рамките на банковите ИТ системи са интегрирани някои външни бази данни с цел да бъде подобрен процеса по вътрешна сегментация и възможността за генериране на допълнителни списъци с потенциални клиенти.

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

Европейски фондове

По отношение на структурните програми на Европейския съюз, дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ разширява своя обхват от финансови инструменти, гаранционни схеми и кредитни линии за финансиране на МСП (като програмата Джереми, финансирането по която достига до 200 млн. лева). Конкурентоспособността на българската икономика е подпомогната чрез политиката на УниКредит Груп за развитие на зелена икономика. Предприети са мерки за подобряване на енергийната ефективност на предприятията по Оперативната програма „Развитие на конкурентоспособността на Българската икономика 2007-2013“ чрез намаляване на производствените разходи, увеличаване на производството и модернизиране на технологиите. Преференциални инвестиционни условия за МСП с бизнес в земеделския и хранително-вкусовия сектор също са предоставени чрез Националния Гаранционен Фонд по Програмата за развитие на селското стопанство, съвместно спонсорирана от Държавен фонд „Земеделие“. Гаранционна схема за проектно финансиране по Оперативната програма за развитие на сектор „Рибарство“ е разработена в партньорство с Националния Гаранционен Фонд. В началото на следващия програмен период дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ ще предостави нови финансови инструменти не само за МСП, но и за по-големи предприятия.

Финансови пазари и инвестиционно посредничество

През 2013 г. българската финансова система остава стабилна и ликвидна. В тази среда УниКредит Булбанк АД продължава да поддържа своята лидерска роля на пазара на държавни ценни книжки, на паричния пазар, както и на пазара за търговия с валута. В края на годината Банката беше призната от Министерството на финансите като дилър, придобил най-много държавни облигации и ценни книжки за собствена сметка на първичния пазар. През 2013 г. УниКредит Булбанк АД запазва своя балансиран подход по отношение на риска и очакваната възвръщаемост от него спрямо търговските дейности, оповатайки се на своята силна ликвидна позиция. През декември УниКредит Булбанк АД партнира успешно и в транзакцията по частно пласиране на прехвърляеми кредити „Schuldschein“ на Министерство на финансите на Република България в ролята на ко-водец мениджър.

За поредна година УниКредит Булбанк АД запазва своята водеща позиция в предлагането на брокерски услуги на високо ниво за акции, облигации и борсово-търгувани деривативи, в обслужването на клиенти в сферата на валутния обмен и различни видове продукти за хеджиране (вкл. хеджиране на риска от промяна в цените на производствените стоки). През 2014г. положителната тенденция на валутните приходи се очаква да се запази.

Финансиране

Банката предлага специфичната си експертиза в предоставянето на структурирани финансови решения на дружества и проекти в сферата на недвижимите имоти. Качествено консултиране и иновативни финансови решения са предоставени на клиентите с цел оптимизиране на капиталовата структура на техните проекти (както на съществуващи, така и нови проекти в процес на разработване), за да се осигури достатъчна степен на ликвидност и създаването на стабилен финансов профил, съответстващ на корпоративните цели и стойности, гарантирайки най-добрите възможни условия. Отдел „Проектно финансиране“ засилва своята пазарна позиция, доказвайки своите експертни познания в структурирането на комплексни, специално разработени сделки. Интензивен контрол и реструктуриране на съществуващите клиенти, поради внедрените регресивни регулаторни промени, се оказва жизненоважно за устойчивото стабилизиране на приходите и проектите. Придобиване на знания и ноу-хау в отрасли с потенциал за растеж се очаква да спомогне за диверсификация на портфейла.

Инвестиционно банкиране

Като цяло стратегията за 2013 г. е изградена върху съществуващите проекти в процес на развитие, използвайки все повече клиентската база на корпоративно банкиране. Проекти в процес на развитие с малка клиентска концентрация включват две сделки за сливане и придобиване, приключени през 2013 г., както и четири активни сделки за сливане и придобиване, които се очаква да бъдат приключени през 2014 г. Въпреки това общите пазарни условия не са изгодни, особено за проектите, свързани с капиталовите пазари, така че някои инициативи са отложени.

Създаването на екип, който разработва корпоративни финансови решения, цели да подпомогне бизнеса в оценяването и структурирането на различни кредитни проекти и увеличаване обема на кръстосаните продажби. С цел да бъде генерирана добавена стойност са оценени 40 проекта, от които една четвърт са одобрени за финансиране и рефинансиране.

Глобални транзакции

Разнообразието от продукти в сферата на глобалните транзакции (ГБТ) има значителна роля при създаването на устойчиви и освободени от риск приходи. Като водещ играч в България УниКредит Булбанк АД е избрана от големи международни компании като предпочитан бизнес партньор за техните операции на пазара.

Банката залага на своите експертни познания в сферата на търговското финансиране, които правят възможно затвърждаването и разширяването на лидерската ѝ позиция с пазарен дял от 47% при износните акредитиви и 33% при вносните акредитиви в края на годината. Експертните познания в сферата на управление на парични средства допринасят за задълбочаване на взаимоотношенията с основни клиенти, както и привличане на

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

нови такива. Инкасирането, както и плащанията, остават основен акцент през 2013 г., докато в същото време са въведени нови функционалности, свързани с бизнеса с карти. Банката продължава развитието си в сферата на попечителските услуги, както и на информационната си система, така че предлаганите от нея услуги в тази сфера да бъдат с по-високо качество.

Като признание за превъзходството на предлаганите услуги в сферата на глобалните трансакции са получени няколко награди през 2013 г. от УниКредит Булбанк АД - „Най-добра банка в попечителските услуги“ от списание Global Custodian, „Най-добра банка за плащания и инкасиране в ЦИЕ за 2013 г.“ от списание Global Finance, „Най-добра банка за управление на парични средства в ЦИЕ“ от списание Euromoney, „Най-добър доставчик на търговско финансиране в България“ от списание Global Finance.

Частно банкиране

Представянето на сегмента Частно банкиране през 2013 г. е предопределено от неизгодната бизнес среда. Основната цел остава увеличаването на нивото на клиентската удовлетвореност и запазването на финансовите активи, държани от клиентите в УниКредит Булбанк АД. Частно банкиране постига стабилен резултат в клиентската удовлетвореност (а именно - 98 точки според TRI*M индекса).

Частно банкиране намалява депозитния обем през 2013 г. с 4.2%. Последствията от високите ценови условия на местния депозитен пазар са частично компенсирани от търговските усилия в предлагането на структурирани срочни депозити, както и с привличането на нови клиенти и нови търговски обеми. От гледна точка на разпределението на депозитите по видове валута има значителна промяна спрямо предходната година - увеличение на дела на депозити в евро и щатски долари и намаление на тези в лева.

В съответствие с очакванията за стагнация в икономиката клиентското отношение към кредитите през годината е консервативно и това допринася за намаляване на кредитния обем с 4.6% в сравнение с предходната година. Кредитният портфейл се състои основно от ипотечни кредити (82%).

Следвайки стратегията за трансформиране на клиентските активи от депозити в продукти, генериращи такси, основният акцент пада върху структурираните продукти. Идеята е да се диференцира още повече предлагането на продукти на вътрешния пазар и по този начин да бъде спечелено конкурентно предимство пред основните конкуренти. В резултат от това повече от 10 млн. евро от клиентските активи са привлечени като структурирани срочни депозити. Освен това Частно Банкиране представя ексклузивен картов продукт (дебитна карта Master Card World Elite).

Частно банкиране се стреми да поддържа стабилни и позитивни взаимоотношения с клиентите. Основната цел е да се превърне в надежден бизнес партньор чрез предоставяне на висококачествени услуги и спечелване на доверието на клиентите. През 2013г.

основната промяна в модела на обслужване е увеличената интензивност на взаимодействията с клиентите и подобрените продукти.

Перспектива за 2014 г.

Дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ започва 2014 г. като признат пазарен лидер с 19% пазарен дял в обемите и стабилен поток на приходите. Една от основните цели на дирекцията за предстоящата година е намаляване на вероятността от изпадане в просрочие на клиенти, чрез рефинансиране и оптимизация на дълговете. Продължава допълнително реорганизиране на някои процеси, както и на организационната структура. Целта е бизнес моделът постоянно да се усъвършенства и да изпреварва промените в пазарната среда чрез напредничащи предприемачески дейности, като се използват настоящите и създават нови бизнес възможности.

Продължава и все по-интензивното навлизане на различните пазари чрез тясно сътрудничество с продуктовите сегменти като Лизинг, Факторинг, Застрахователен брокер, Глобални банкови трансакции, Корпоративни продажби и деривати и др. Очаква се процесът на консолидиране на лизинговото дружество да предостави допълнителна възможност за генериране на приходи. Експертизата в сферата на Европейските фондове ще доведе до бързото им разпределение. Привличането и развитието на международни клиенти ще бъде сред основните приоритети, като една от основните инициативи цели да увеличи покритието в сегмента Международни компании чрез близост до клиента и експертиза в консултирането на чуждестранни инвеститори. Управление „Мултинационални и международни клиенти“ се преименува в център „Международни клиенти“. Промяната предполага специален модел на обслужване, който изцяло ще оползотвори потенциала на международните клиенти, основавайки се на мрежата на УниКредит Груп и местните компетенции.

Банкиране на дребно

Общ преглед на дейността

През 2013 г. дирекция „Банкиране на дребно“ продължава да се представя далеч над средното за пазара, увеличавайки нивото на генерирани приходи, които достигат дял от 55% от общите приходи на Банката. Годишният ръст на приходите от 7.9% (вкл. тези на УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД) е постигнат чрез развитие на основните стратегически бизнес направления - специализиране в предлагането на потребителско финансиране, силно представяне при кредитиране на малкия и среден бизнес и иновации в предлагането на банкови услуги и алтернативни канали.

Връзката с клиента продължава да бъде в центъра на модела на обслужване на Банката, насочен към устойчив растеж в дългосрочен план. Броят на активните клиенти нараства с 6.5% на годишна база, а средният брой продукти, закупени от клиент – с 3% за годината. За поредна година УниКредит Булбанк АД се радва на признание от страна на клиентите си, свидетелство за което са резултатите от проучванията за клиентска удовлетвореност, според които Банката заема първа позиция в сегмента „Банкиране на дребно“.

Обемите на депозитите на граждани и малък бизнес (МБ) достигат 4.5 млрд. лева, с ръст от 8.5% на годишна база, от които депозитите на граждани нарастват с 9.9%. Основният фактор, допринасящ за ръста на привлечените средства, са срочните депозити на граждани, повлияни благоприятно от силната връзка с клиента, без да има нужда от прилагане на агресивна ценова политика по депозитите. Размерът на брутните кредити на „Банкиране на дребно“ достига 3.6 млрд. лева, нараствайки с 4.9% за годината (вкл. кредитното портфолио на УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД). Обемът на новоотпуснати кредити е в размер на 950 млн. лева. С най-голям дял са потребителското кредитиране (40%) и кредитирането на малък бизнес (38%). През 2013 г. Банката напълно консолидира специализираното дружество за потребителско финансиране, с което придобива силно конкурентно предимство, възможности за привличане на нови клиенти, улесняване и ускоряване на процесите по кредитиране, както и по-висока степен на ефективност в управлението на риска. Фокусът при кредитирането на малък бизнес е поставен върху обособяване на продуктови оферти за различни сектори (напр. селско стопанство), постигане на индивидуален подход на взаимодействие с клиента, бърз и опростен процес на микрокредитиране чрез диверсифициране на риска и разширяване на пазарен дял, участие в локални и европейски програми за кредитиране на малкия и среден бизнес.

Независимо от нестабилната икономическа обстановка в страната, пазарният дял на УниКредит Булбанк АД в кредитирането на дребно продължава да нараства. Пазарният дял на жилищното кредитиране нараства с 33 б.п. през 2013 г., а този на потребителското кредитиране – със 116 б.п.

През 2013 г. УниКредит Булбанк АД запазва силните си позиции както по отношение на териториалната структура на точките си на присъствие, така и на клиентската си база. Дирекция „Банкиране на дребно“ обслужва около 1 млн. клиенти чрез 190 клона за банкиране на дребно и допълнителни 58 отдалечени работни места, разположени в търговски центрове и партньорски вериги за продажба на дребно.

УниКредит Булбанк АД е определена за пилотна Банка по проект

„Филиал на Бъдещето“, разработен от УниКредит Груп в Централна и Източна Европа, и посвещава необходимите ресурси, за да превърне бъдещето в реалност, откривайки първия едноименен пилотен клон по проекта в България. Той е осъществен на база на принципа на „клиентско пътуване“ и предлага редица допълнителни подобрения в клиентските услуги и процесите по обслужването им. Оптимизиране на съотношението между търговски и оперативен персонал, разширеното време за обслужване на клиента, дълженото работно време и цялостно подобрение на процесите обуславят високото ново на оперативна ефективност през годината.

Нови продукти и иновации

През 2013 г. Дирекция „Банкиране на дребно“ увеличава усилията си в посока базиране на продуктово си предлагане на реалните нужди и поведение на клиента, отговаряйки на търсенето на индивидуален подход. В предлагането на продукти фокусът е поставен върху опростяване на продуктите и ежедневните операции, както и върху разработване и предлагане на иновации.

Първата от вида „Направи си сам“ програма „Модула“ бе стартирана през годината. Тя представлява нов гъвкав продукт за самостоятелно конфигуриране на пакет от продукти и услуги в зависимост от съответните нужди на клиента, с която Банката успява да установи здрави дългосрочни връзки със своите клиенти и да повиши нивото на клиентска удовлетвореност.

В съответствие с макроикономическите индикатори и търсенето на пазара, Дирекция „Банкиране на дребно“ разширява предлагането на инвестиционни и застрахователни продукти, с което дава възможности на клиентите си да диверсифицират продуктите за инвестиране на спестяванията си чрез разнообразни инструменти, като банкови депозити, управление на инвестиционни активи, пенсионни фондове, застраховки „Живот“.

Обхватът на инвестиционните продукти е разширен с нови предложения – „Пенсионни фондове“ (възможност за клиентите да подобрят стандарта си на живот чрез спестяване на част от техния доход за момента на тяхното пенсиониране), „10-годишни Спестовни Платове“ (възможност за дългосрочни спестявания, достъпни за клиентите на различните сегменти).

През 2013 г. е разработен опростен процес за инвестиционно кредитиране на малък и среден бизнес. Банката потвърждава своята отговорна позиция по отношение на предоставянето на кредити с инвестиционна цел с определен размер и при определени условия, издавайки кредитен сертификат. Представянето на този продукт цели постигане на гъвкавост при избора на актива, обект на инвестиция.

Нова програма „Бизнес Лидер Практика“, посветена на лица, упражняващи свободна професия, предлага комбинация от банкови продукти и услуги на преференциални цени.

Стартирани са дейности, фокусирани върху опростяване на продуктите и процесите за кредитиране на малък и среден бизнес, които вече дават значителни резултати като намаляване обема на хартиената документация, необходима за регистрация на клиентите трикратно, както и на времето, необходимо за откриване на сметка, карта или интернет банкиране.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Банкиране на дребно (продължение)

Клиентски сегменти

През 2013 г. продължава разработването на индивидуални оферти за различни професионални групи от клиенти (студенти, професори и медицински работници). Програмата „Академична лига“ е създадена изцяло за професори и студенти и е представена директно в по-големите университети в страната.

Нараства предлагането на основни продукти като пакетни програми, дебитни и кредитни карти и интернет банкиране в под-сегмент „Малък бизнес“. През 2013 г. е представена услугата „Факторинг за малък и среден бизнес“ като пилотна инициатива в един банков клон, като се предвижда през 2014 г. този продукт да бъде предоставен за всички бизнес клиенти.

Друг иновативен подход към бизнес клиентите на Банката е предоставената им възможност да рекламират свои продукти и услуги на специално създадени за това места в девет различни банкови клона. Тази инициатива е уникална за българската банкова система, което потвърждава желанието на УниКредит Булбанк АД да бъде реален партньор за своите клиенти.

В резултат на представения в началото на 2013 г. нов успешен бизнес модел нивото на клиентска удовлетвореност в дирекция „Банкиране на дребно“ нараства, правейки УниКредит Булбанк АД лидер на Българския банков пазар.

Управление на взаимоотношенията с клиенти (CRM)

През третото тримесечие на 2013 г. се състоя цялостното въвеждане на оперативен CRM за клиентите на подсегмент „Малък и среден бизнес“. Дирекция „Банкиране на дребно“ успява да подобри управлението на процесите по различните маркетингови кампании, фокусирайки се върху по-добро структуриране и синхронизиране на дейностите между отделните сегменти, канали на дистрибуция и продукти. Аналитичните възможности на системата се разширяват чрез по-загълбочено прилагане на статистически инструменти и детайлни анализи на резултатите по кампании. Въведени са допълнителни свойства и функции на оперативния CRM, основани на конструктивната обратна връзка от ползвателите на системата.

Картов бизнес

През 2013 г. представянето на картовия бизнес е показателно както за лидерската позиция на Банката на пазара, така и за успешно приложената търговска стратегия, която допринася за предоставяне на качествени решения с висока добавена стойност за клиентите. Съгласно доклада на Виза и Международната Картова Организация, УниКредит Булбанк АД заема чедна позиция по отношение на общ брой издадени карти, брой осъществени транзакции и обороти към края на 2013 г.

По отношение на мрежата от ПОС устройства Банката допълнително развива инфраструктурата за картови разплащания, отчитайки 30% годишен ръст в броя инсталирани ПОС терминали, като общият им брой в края на 2013 г. надхвърля 14 000 устройства. Непрекъснатият ръст в мрежата от ПОС устройства е подкрепен от разширяване на мрежата от търговски локации, които предлагат атрактивни отстъпки на клиентите, особено женската аудитория (програма Дона). Постигнатият ръст по отношение на такива локации е 68% в сравнение с нивото им от 2012 г.

Публикуването на календар от инициативи и съвместни кампании с Виза и Мастеркард, както и фокусът върху V PAY Lukoil и Donna продукти, стимулира активността на притежателите на карти, което класира УниКредит Булбанк АД на челни позиции по отношение на издадени дебитни карти V PAY, много преди другите местни банки на пазара. Подхождайки към бизнеса с картови разплащания с присъщата за Банката гъвкавост, финансовата институция предприема действия по допълнително подобряване нивото на сигурност по картовите транзакции.

УниКредит Булбанк АД утвърждава водещата си пазарна позиция чрез въвеждането на безконтактни карти (дебитни и кредитни) едновременно и за двете марки - Виза и Мастеркард, както и на необходимите за тях безконтактни ПОС терминали. В тази връзка Банката започва издаването на нов картов продукт – Мастеркард безконтактна дебитна карта, целта на която е да замени съществуващите Маестро и Мастеркард стандартни дебитни карти.

Канали на дистрибуция

В края на 2013 г. почти 69% от банковите сделки и 8% от продажбите на сегмент „Банкиране на дребно“ са осъществени чрез алтернативни канали на дистрибуция, пряк резултат от засиления фокуса върху иновациите и развитието на нови канали. Броят ползватели на интернет и мобилно банкиране продължава да расте с общо 46% ръст на годишна база.

През 2013 г. броят на банкоматите (АТМ) от второ поколение с функция за депозирание достига 30. Въведени в употреба са няколко всеобхватни зони за самообслужване, за да се даде възможност на клиентите да се възползват от тях в най-претоварените клонове на Банката. Годишният ръст от 12% на общия брой тегления е предопределен от непрекъснато инвестиране и развитие на мрежата от АТМ. През годината УниКредит Булбанк АД е първата банка в ЦИЕ, която въвежда функцията „Кеш М“ за изпращане на пари чрез АТМ, което представлява първа стъпка към обогатяване на продуктовата гама, предлагана чрез най-често използвания канал на дистрибуция.

С цел да се отговори на променящото се поведение на клиентите, специално внимание се обръща на интернет банкирането като канал с голям потенциал. През 2013 г. е стартирана нова интернет базирана услуга „Вашият Финансов Съветник“, която подпомага клиенти и външни за Банката лица лесно да открият и кандидатстват онлайн за подходящо за тях финансово решение.

Перспективи за 2014 г.

През 2014 г. основните приоритети на дирекция „Банкиране на дребно“ остават устойчив бизнес растеж и високо ниво на клиентска удовлетвореност, базирани на подобрен модел на обслужване, подобряване на ефективността чрез разработване на иновативни продуктови предложения, както и опростяване на процесите.

Дирекция „Банкиране на дребно“ планира адаптиране на модела и мрежата за обслужване към постоянно променящите се нужди и поведение на клиента. В израз на желанието да развива успешните за 2013 г. инициативи, дирекцията продължава да инвестира в полза на проекти като „Филиал на Бъдещето“, CRM подхода, както и специализиран бизнес модел за привличане на нови клиенти и бизнес инициативи. Тези усилия ще бъдат подкрепени от засилено внимание върху опростяването на процесите и продуктите, както и прозрачно сътрудничество с клиентите.

Управление на активите и пасивите

Клиентските депозити остават основният източник за финансиране на Банката, като увеличението им с два пъти по-бързи темпове от кредитите през 2013 г. допринася за по-нататъшното намаление на съотношението кредити/депозити, в сравнение с 2012 г., продължавайки тенденцията от предходните години. Въз основа на отличната си репутация, международния франчайзинг, както и голямото разнообразие от иновативни продукти и качествени услуги, Банката запазва и ще продължи да поддържа фокуса си върху депозитите от граждани и от фирми.

През 2013 г. УниКредит Булбанк АД продължава да поддържа диверсифицирани средносрочни и дългосрочни източници на финансиране.

От страна на целевото финансиране, продължава разпределянето към крайните бенефициенти на средствата по съществуващата Програма на ЕБВР за енергийна ефективност и зелена икономика (включваща субсидии от ЕС), като се подпомагат МСП в подобряването на тяхната ефективност и производителност чрез прилагането на технологии, опазващи околната среда. Сключени, усвоени и разпределени са и допълнителни кредитни линии за МСП (от ЕИБ и ЕИФ), като по този начин са осигурени изгодни ценови условия за клиентите на Банката. Активно оползотворяване на ресурс от международни финансови институции е планирано и за 2014 г., като нов договор за финансиране на МСП вече е подписан с Банката за развитие на Съвета на Европа, а следващият кредит от ЕИБ се намира в процес на договаряне.

Що се отнася до междубанковото финансиране, необвързано с конкретни проекти, то е с оптимална структура по отношение на цена, срок и подчиненост, като финансирането от УниКредит Груп продължава да бъде с преобладаващ относителен дял. Целта (успешно постигната) е да се намали общата цена на ресурса на Банката, като в същото време се гарантира спазването на различните лимити за ликвидност и ликвидни стрес-тестове (с включените вече изисквания на Австрийските надзорни органи и предварителни изчисления на съотношенията по Базел 3) и капиталова адекватност. Поддържат се съвсем разумни нива на ликвидност и се създават достатъчно големи ликвидни буфери на фона на все още напрегнатата Европейска финансова среда. Адекватен обем на финансиране от Групата е предвиден и през 2014 г., с цел възползване от постепенно нарастващите възможности за благоразумен ръст на кредитирането, без отклонения от провежданата до този момент предпазлива политика на управление на ликвидността.

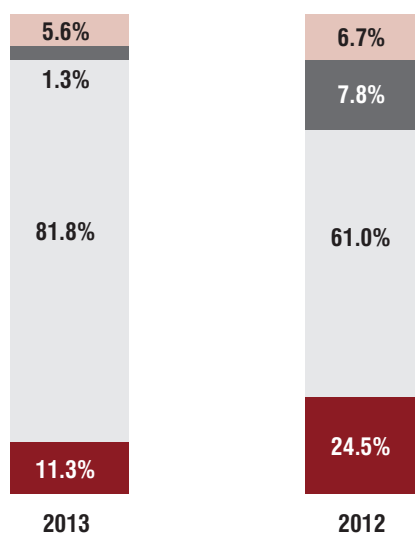
През 2013 г. Банката не емитира облигации и не планира такива и за 2014 г.

През цялата година, УниКредит Булбанк АД продължава да следва активна, но консервативна инвестиционна политика, при спазването на строги вътрешни лимити и правила. Инвестиционният портфейл е така структуриран, че да се инвестира ликвидният излишък при добра възвръщаемост и приемлив риск. От друга страна, портфейлът от ценни книжи служи като ликвиден буфер, частично използван за обезпечение на привлечени средства от бюджетни организации и банкови институции. Банката запазва структурата на активите си, като почти напълно замества инвестицията си в падежиралата българска правителствена еврооблигация с български левови държавни ценни книжи, в съответствие с предварително одобрената инвестиционна политика. Тъй като ново-придобитите

облигации са издадени единствено от българското правителство, дялът на български държавни облигации (местни и международни) в общия инвестиционен портфейл се стабилизира и дори се увеличава, надхвърляйки 93% към края на 2013 г. Средният рейтинг на портфейла е "BBB" (според S&P), а средният срок до падеж – 3.49 години.

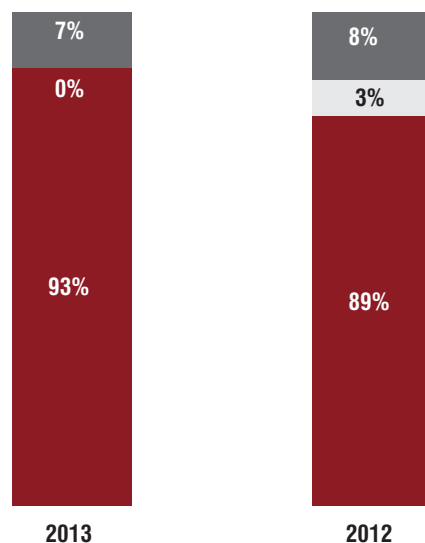
Структура на ценните книжи по портфейл

- Инвестиции по справедлива стойност
- Финансови активи, държани за търгуване
- Финансови активи на разположение за продажба
- Инвестиции, държани до падеж



Структура на ценните книжи по емитенти

- Корпоративни и общински ценни книжи
- Ценни книжи на финансови институции
- Държавни ценни книжи



Човешки ресурси

През 2013 г. фокусът на дейността на Управление „Човешки ресурси“ продължава да бъде върху вътрешната ефективност, високото качество на процесите и услугите и поддържането на постигнатото ниво на ангажираност и удовлетвореност на служителите, с цел да се подпомогне реализацията на стратегическите цели на УниКредит Булбанк АД. Управлението успешно интегрира дейностите по управление на човешките ресурси на дъщерните дружества от Групата на УниКредит в България, като по този начин се гарантира високо ниво на ефективност и по-добро обслужване на всички служители.

Броят на служителите в Банката намалява до 3 553 (3 752 за 2012 г.) в резултат на оптимизация на структурите на Банката като цяло. Разходите за човешки ресурси остават обект на засилен контрол като резултат от използвания консервативен подход, като същевременно размерът им се поддържа на ниво, гарантиращо конкурентни възнаграждения в сравнение с пазара. Процентът на индивидуална продуктивност нараства с 5.4% за годината. Процентът на доброволно напусналите остава нисък – 4.32%.

Банката продължава да се счита за добро място за работа, поддържайки имидж на стабилен и надежден работодател, благодарение на участие в различни карьерни събития, както и на силната марка на УниКредит. Това осигурява голям брой високо-квалифицирани кандидати за работа, което подпомага дейността на Управление „Човешки ресурси“ по предпоставяне на качествени кандидати за свободните позиции. През 2013 г. са наети 295 нови служители. Банката разширява присъствието си в професионалните и социални мрежи с цел да бъде лесно достъпна и да има възможност да адресира специфични сегменти на пазара на труда. Възприети са нови методи за подбор като например платформа за видео подбор.

Стажантската програма става все по-популярна сред студентите, допълнително подкрепена от участието на Банката в много различни събития като дни на кариерното развитие, студентски клубове и състезания, срещи, презентации, сътрудничество с университетските кариерни центрове и студентски организации. Забележителен е броят на стажантите, които участват в програмата за 2013 г. (почти 500 човека), от които почти 100 са наети на постоянни трудови договори впоследствие.

През 2013 г. Управление „Човешки ресурси“ продължава да инвестира в непрекъснати обучения, което не само подобрява уменията на нашите служители, но и директно стимулира тяхната мотивация. Банката продължава да фокусира усилията си върху хората, които се очаква да бъдат двигател на развитието за организацията в бъдеще - участниците в Програмата за развитие на висшия мениджмънт (EDP) и Програмата за управление на таланти (TMR).

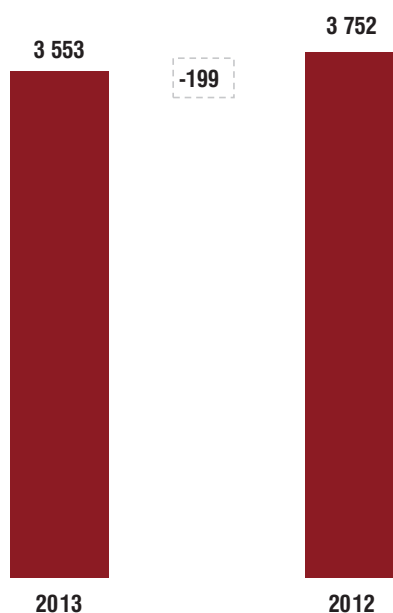
С подкрепата на алтернативни финансови източници (като финансиране от ЕС) Управление „Човешки ресурси“ провежда мащабни инициативи, тясно съгласувани с бизнес целите на Банката. Един от основните лостове на дейностите за развитие

на персонала е увеличаването на възможностите за придобиване на опит от различни структури в Банката чрез специализирани инициативи (напр. Generation L 2.0).

Използвайки ресурси на Банката и Групата, работата в посока развитие на професионалните и мениджърските умения на служителите продължава. Участниците в Програмата за развитие на висшия мениджмънт (EDP) и Програмата за управление на таланти (TMR) стават част от специално-разработени инициативи, като програмата за обучение UniManagement, специфични локални програми и обучителни сесии, част от групов проект за равенство между половете и управление на различията на работното място.

С цел да бъде засилен фокусът върху културата за обучение в организацията, Управление „Човешки ресурси“ осигурява на всички служители участие в поне едно обучение (като електронни и присъствени обучения, или обучения на работното място). Общият брой часове, посветени на обучение, остава почти непроменен (повече от 138 000 часа), включващ събития, насърчаващи подобряване работата с клиентите и сътрудничеството в и между различните структури в Банката, електронни обучения в областта на регулативния контрол и правата за достъп до системи, портфолиото от обучения за дирекции „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“, обучения, фокусирани върху развитието на ключови комуникативни компетенции.

Брой служители



Глобални банкови услуги

В областта на глобалното банково обслужване (ГБО) 2013 г. е поредната година на предизвикателства по отношение на повишаващите се регулаторни изисквания и промени в контролната дейност, като в същото време е необходимо да се запази високата скорост на изпълнение на бизнес инициативите при същото ниво на ресурсно обезпечение. Усилията са насочени към поддържане на оперативна дисциплина и оптимизация на разходите, с цел подобряване на качеството на всички услуги и информационни приложения за осигуряване на безпроблемно и навременно изпълнение на бизнес инициативите.

През 2013 г. няколко значителни инфраструктурни проекта в сферата на ИТ услугите са извършени с прецизно планиране и синхронизация, за да се осигури нормалното функциониране на бизнеса. Всички проведени дейности са свързани с Програмата за осигуряване на непрекъсваемост на бизнеса в Банката и са изпълнени без да се допусне непланирано прекъсване на предоставяните услуги – Проект за преместване на резервния център за данни (Backup Datacenter Relocation Project), Проект за виртуализация и разширение на архивното пространство (Storage Upgrade and Virtualization Project), Проект за усъвършенстване на Firewall (Firewall Improvement Project), Проект за изграждане на собствена облачна структура (Private Cloud Project), Проект за подобряване на софтуера за мониторинг и конфигурация (Upgrade of Monitoring and Configuration Software). През годината всички услуги, критични за бизнеса, се поддържат на много високо ниво – 99.9% наличност.

Основният фокус в дейността на управление „Организация“ през 2013 г. е насочен към цялостен анализ и подобряване на методологията за управление на проекти и проследяване на изпълнението им, към повишаване ефикасността на бизнес процесите и на Lean SIX Sigma подходите за симплификация и оптимизиране на критичните процеси. Предприети са над 50 инициативи, което съставлява един сложен и динамичен проектен портфейл от различни местни и групови инициативи: свързани с бизнеса, за консолидация на дъщерни дружества, във връзка с различни регулаторни изисквания, както и чисто операционни. Изпълнението на проектите по реализация на комунални разплащания и по консолидация на дъщерните дружества бе свързано с редица сложни дейности и процедури, включително техническо сливане. В областта на картовия бизнес и управлението на алтернативни канали за дистрибуция едни от важните реализирани проекти са въвеждането на безконтактни карти, проучване за прилагане на програма за лоялност, предоставяне на депозитни услуги през банкомати (ATM), както и въвеждане на нова платформа за мобилно банкиране. В допълнение, през 2013 г. стартира стратегическата за Групата програма CEE 2020 с четири пилотни проекта за България. Това ще бъде и основен акцент през 2014 г., като главната цел ще е гарантирането на по-нататъшното подобряване на вътрешните и външни процеси, както и повишаване удовлетвореността на клиентите.

Дейностите, свързани с изграждане на организационните модели и повишаване ефективността на процесите са насочени към прилагането на Lean SIX Sigma методи чрез използване на подобрен процес на вземане на решение, изграден на базата на подробен анализ и съобразен с нуждите на клиента. През 2013 г. седем от

инициативите са успешно приключили, а 14 други са стартирали, като основно са насочени към подобряване на реалните бизнес процеси, намаляване на разходите и ограничаване на рисковете.

В управление „Операции“ е постигнато високо качество при извършване на операциите паралелно с постоянна оптимизация на числеността на служителите и операционния риск (13% повече плащания, 8% повече нови кредитни сделки, 15% инсталации на POS терминали). В Кредитна администрация и Плащания изцяло е въведен процесът на пълна икономия на хартия. Важни стратегически проекти и инициативи за Банката, в които са ангажирани и специалисти от ГБО, са Проект EuroMib, развитие и разширяване на системата за сигурност, проекта за комунални плащания, проекта за консолидация на УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД, въвеждане на всички регулаторни изменения, свързани с актуализацията на SWIFT стандартите, SEPA правилници, MORO и FATCA, филтри за нарушения и мерки срещу изпирането на пари.

През 2013 г. управление „Доставки“ продължи прилагането на установените инициативи по спестяване на разходи, като преговаряне на телефонните и телекомуникационни услуги, оптимизиране на цените по ATM и POS обслужване, както и постигане на много по-добри цени и условия по редица договори в резултат от проведени търгове. Управление „Доставки“ работи в тясно сътрудничество с вътрешните звена на Банката за подобряване на вътрешните процеси по приключилите търгове, като основната цел е да се опростят свързаните с тях процедури.

По отношение на управление „Сграден фонд и логистика“, през 2013 г. в един от филиалите в София е реализиран пилотния за Групата проект „Филиал на бъдещето“, като са стартирали проектни решения за реконструкция и на няколко други филиала. Реализацията на Проекта за преместване на център за данни има за цел да осигури на Банката значително намаляване на операционния и репутационния риск, както и защита от повреда на ИТ оборудването. Въведена е централизирана интегрирана система за регистриране на входяща и изходяща кореспонденция, което допълнително осигурява извършването на оперативен мониторинг на документацията, изготвяне на по-подробни и прецизни доклади и анализи по отношение на процеса по архивиране.

Изготвена е програма по паспортизация и оценка на енергийната ефективност на сградите на Банката, с цел да се приведе документацията в съответствие с регулаторните изисквания и да се въведат мерки по намаляване на енергийните разходи.

С настъпването на 2014 г. целта на екипа на ГБО е по-нататъшно развитие и усъвършенстване на информационните и комуникационни технологии в Банката, както и на портфейла от приложения, за постигане на подходящо обезпечение на основните банкови бизнес инициативи. Дейността през 2014 г. е фокусирана върху усилията за подобряване на управлението на портфейла от проекти.

Специален акцент се поставя върху пълния и изчерпателен преглед и оптимизация на ключовите процеси, както и на прилагането на Lean SIX Sigma подходите, насочени към оптимизация на дейностите, директно свързани с предлагане на услуги на клиентите.

Управление на клиентската удовлетвореност

В унисон с фокуса върху клиентската удовлетвореност, поставен на ниво Група, отдел „Клиентска удовлетвореност, проучвания и анализи“ управлява комплекс от дейности, акцентиращи върху обективното измерване на възприемането на УниКредит Булбанк АД, нейните продукти, услуги и имидж сред различни групи заинтересовани лица като външни и вътрешни клиенти, членове на общността и служители.

Външна клиентска удовлетвореност

Една от инициативите с най-голямо внимание сред бизнес структурите в Банката е проучването на Клиентска удовлетвореност. Тази инициатива предлага на бизнес структурите ценни анализи, подходящи за изработване на съответните планове за действие.

В сегмент „Банкиране на дребно“ УниКредит Булбанк АД запазва водещата си пазарна позиция (80 TRI*М точки) с впечатляваща разлика от +12 TRI*М точки спрямо пазара. За първа година УниКредит Булбанк АД е отличена като най-добра банка (Best-In-Class) сред своите основни конкуренти. Положителната разлика в сегмент Масови и заможни клиенти остава устойчива, а тази в сегмента Малки и средни предприятия (МСП) нараства с +3 точки на годишна база до +11 TRI*М точки и сочи огромно конкурентно предимство в няколко области: Грижа за клиента, Имидж, Информация.

За да се запази фокусът върху сегменти Заможни и МСП, за трета поредна година клиентската удовлетвореност е измервана на ниво портфейл за всеки Менеджър „Връзки с клиенти“ чрез специално-разработена програма BEST.

С положителна годишна тенденция и ръст от +2 TRI*М точки в сегмент „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“, УниКредит Булбанк АД засилва своята позиция като ясен пазарен лидер и силно конкурентно предимство (+8 TRI*М точки спрямо пазара). Участниците в проучването - настоящи клиенти и клиенти на конкуренти, не само потвърждават за втора поредна година основните фактори, които стоят зад изключителното представяне през 2013 г., като познанията и опита на мениджърите, които отговарят за отношенията с клиенти, възможностите за корпоративно кредитиране, а също и разграничават реакцията спрямо исканията на клиентите като област на силно конкурентно предимство.

В управление „Частно банкиране“ TRI*М резултатът показва стабилна тенденция на 98 TRI*М пункта (9 пункта по-високо от средното ниво TRI*М за управлението в ЦИЕ).

Вътрешна клиентска удовлетвореност

Проучването на вътрешната клиентска удовлетвореност между отделните структури на Банката е проведено за пета поредна година. Цялостното ниво на удовлетвореност в Банката нараства с 1 пункт в сравнение с нивото му за 2012 г., разкривайки постигнатото подобрение в качеството на взаимодействие между отделните структури.

Управление на оплакванията

Последователната политика за управление на оплакванията с фокус върху повторемите оплаквания и неизправности в системата,

както и последващо проучване сред клиентите, които са подали оплакване, са сред главните предимства на УниКредит Булбанк АД през 2013 г. Екип „Централно управление на оплакванията“ (ССМ) си сътрудничи с всички вътрешни звена не само за да разрешава своевременно проблемите, но и да дава предложения и помощ, за да се предотврати потенциалното възникване на нови проблеми. По отношение на комуникацията с регулаторни органи, ССМ строго спазва сроковете за отговаряне на оплакванията.

Проучването „Таен клиент“

Проучването „Таен клиент“, фокусирано върху мониторинг на прилагането на стандартите за обслужване на ниво Група, е проведено за 7-ма поредна година. През 2013 г. резултатът за Банката, измерен чрез повече от 1 600 посещения в цялата страна, достига 90% (при 85% за 2012 г.). В същото време за трета поредна година функционира онлайн портал, който дава възможност на директорите на филиали, търговските мениджъри и мениджърите по оперативна дейност да следят представянето на техния филиал и при необходимост да предприемат действия.

Управление на репутацията

В съответствие с ръководните насоки на Групата, за четвърта поредна година Банката провежда проучване, за да проучи по-добре своя имидж и репутация сред различни групи от заинтересовани лица – настоящи и потенциални клиенти, лидери на общественото мнение. Цялостната репутация на УниКредит Булбанк АД, измерена сред приблизително 2 300 участници, е висока и стабилна спрямо 2012 г., с леко повишена положителна разлика спрямо конкурентите. Репутацията на УниКредит Булбанк АД е особено висока като цялостно възприятие на Банката, но е по-малко позитивна от гледна точка на доверието в цялата банкова система. Репутацията сред клиентите е висока във всички сегменти, благодарение и на понижаване резултата на конкурентите. В същото време репутацията сред хората, които не са клиенти на УниКредит Булбанк АД, намалява за целия пазар, но Банката поддържа своята положителна разлика спрямо конкурентите.

Обратна връзка непосредствено след контакт с банката (Instant feedback)

През 2013 г. са проведени няколко проучвания Instant feedback, за да се разбере мнението на клиентите непосредствено след тяхното взаимодействие с банката.

Такова проучване е това на Филиал на бъдещето (BoF), което показва определено положителна разлика в клиентската удовлетвореност след прилагането на концепцията BoF.

Други проучвания за незабавна обратна връзка целят да измерят удовлетвореността сред клиенти, които са използвали услугите на центъра за обслужване на клиенти и на корпоративните филиали. И двете проучвания показват много висок резултат на удовлетвореност от предоставената услуга.

Корпоративна социална отговорност и устойчиво развитие

УниКредит Булбанк АД има добре развита политика за корпоративна социална отговорност и следва мисията на Банката да подкрепя развитието на местните общности чрез спонсорски, дарителски и благотворителни инициативи, както и полагане на доброволен труд от служителите и техните семейства. Банката се стреми да насърчава избрани стойностни проекти в сферата на образованието, спорта, изкуствата и бизнеса със значим положителен ефект за различни региони на страната. Основна цел на Банката е да стимулира добрите практики, предприемачеството и нововъведенията. През 2013 г. Банката оказва подкрепа на над 120 неправителствени организации, институции, асоциации, университети, училища и отделни лица.

През 2013 г. Фондация УниКредит е един от организаторите на конкурса за най-добра програма за социално предприемачество за организации с нестопанска цел. Конкурсът е по инициатива на Българския център за нестопанско право и целта му е да бъдат събрани и отличени най-добрите бизнес планове, изготвени от фондации и асоциации. Фондация УниКредит предоставя сума в общ размер от 70 хил. евро. В допълнение, експерти от Банката се включват като обучаващи в първоначалните обучителни етапи на конкурса.

През 2013 г. се провежда вторият благотворителен маратон „1000 Balkan Charity Challenge“, организиран от Фондация „Помощ за благотворителността в България“, УниКредит Булбанк и спортен клуб „Бегач“. Основната цел е събирането на средства за подпомагане на благотворителни каузи в България и Румъния, като например грижи за деца с увреждания и възрастни хора, възрастни хора живеещи сами, образование, развитие на таланти, помощ за бедните. Фондация УниКредит има ангажимента да удвои даренията от България.

През годината Банката организира редица изложби в галерията за съвременно изкуство УниКредит Студио с насоченост към представянето на млади творци. България е избрана сред повече от 20 други европейски държави за домакин на първото УниКредит Студио. Някои от основните изложби през 2013 г. са: „Инкогнито“ - черно-бели фотографии на световни знаменитости, с автор световноизвестният фотограф Антонин Крадохвил; „Машина – тайни от Кутията“ – авторът е Огняна Серафимова, която получи наградата през 2012 г.; Главният изпълнителен директор на УниКредит Булбанк АД, г-н Левон Хампарцумян, връчва специалната награда за 2013 г. на визуалния артист Велизар Димчев и той ще подготви изложбата за 2014 г.; „За нея“ - изложба на 40 впечатляващи фотографии на младите таланти Даниела Еманиолова и Теодора Лилян, показана в първия дамски филиал на Банката „Донна“; „Изкуството на Торнаторе“ - изложба с работни и филмови кадри от световноизвестния филм „Най-добрата оферта“ на носител на Оскар, режисьора Джузепе Торнаторе; „Кафе по италиански“ - изложба на фотографите Елена Масларова и Иван Масларов, които представят цветните и романтични мигове, уловени от обектите им по време на тяхното запомнящо се пътешествие през сърцето на Италия; „Мечът на Свети III“ - съвместен проект на Италия и България, изложба на реставрирания меч на тракийския владетел от IV век Пр.Хр.

През последната година четири български университета (Софийски университет „Св. Св. Климент Охридски“, Университет за национално и световно стопанство, Висше училище по застраховане и финанси и Стопанска академия „Димитър А. Ценов“) стават партньори на фондация UniCredit & Universities. Фондацията осигурява над 200 хил. евро за стипендии за талантливи студенти в Европа в три основни направления: подкрепа за обучение, за научни изследвания, както и за провеждане на научни семинари.

УниКредит Булбанк оказва активна подкрепа на организацията, чиято цел е да улесни достъпа до качествено образование за всяко дете в България, като адаптира и приложи в страната успеха в над 14 други държави подход на международната мрежа Teach For All. Главният изпълнителен директор на Банката г-н Хампарцумян взе участие в годишния „Благотворителен търг на звездите“ в подкрепа на мисията на фондацията. През 2013 г. търгът набира около 40 хил. лева.

През 2013 г. УниКредит Булбанк АД спонсорира група студенти от Американския университет и им помогна в организирането на TEDxAUBG. TEDx е програма от местни самостоятелно организирани събития, които събират хората заедно, за да споделят изживяване в духа на TED.

УниКредит Булбанк АД е активен член на различни бизнес организации и асоциации, съвместно с които организира различни бизнес семинари, конференции и инициативи. Банката също така си сътрудничи с италианското посолство и с италиански търговски организации в организирането на редица културни и бизнес събития за развитие на културните и бизнес отношения между България и Италия. Събития като благотворителния Виенски бал в София протичат под патронажа на Австрийското посолство.

След като през 2012 г. договорът за спонсорството беше подновен, през 2013 г. от официален партньор УниКредит става Официална банка на UEFA Шампионска Лига. През годината УниКредит Булбанк АД организира едно уникално събитие за българската публика, чрез което по време на Обиколката на Купата на UEFA Шампионска Лига бе показан най-желаният футболен трофей в четири български града и над 16 000 фенове успяват да видят Купата на живо и да се снимат с нея. Обиколката в Европа започва в Берлин и премина през няколко държави, а България е избрана за финална точка (Grand Finale Stop).

За трета поредна година УниКредит Булбанк АД е основният спонсор на Европейския УниКредит шампионат по голф. Този шампионат поставя България на европейската карта на голф турнирите и всяка година в страната идват над 60 от най-добрите професионални играчи на голф, за да участват в шампионата след квалификации в местните шампионати по голф за клубни професионалисти в 30 държави по света.

За успешната си програма за корпоративна социална отговорност през 2013 г. Банката получава редица награди, сред които награда за най-голям принос чрез доброволен труд на служителите – Български дарителски форум за доброволческите инициативи Благотворителен коледен базар и Благотворителен великденски базар, както и голямата награда за най-успешно партньорство за съвместния проект „Вяра в семейството“ – Български дарителски форум.

Основни дъщерни дружества и асоциирани компании

УниКредит Кънсломър Файненсинг ЕАД

2013 година е динамична и успешна за УниКредит Кънсломър Файненсинг ЕАД главно благодарение на стабилния ръст в банковия бизнес канал (banking channel). Обемът на потребителските кредити, продадени през Банката, се удвоява (+107% спрямо 2012г.). Стартирани са няколко съвместни с Банката търговски инициативи с цел привличане на нови клиенти, ръст на пазарния дял и увеличение на кръстосаните продажби на кредити и други банкови продукти. ПОС моделът на разпространение продължава да бъде устойчив благодарение на големите (67%) и малките (33%) търговци (dealers). Предоставянето на парични кредити на лоялни клиенти (CVM) се подобрява, достигайки зряла фаза на развитие. Проучват се нови канали за привличане на клиенти - вълнишни кол центрове и Интернет.

През 2013 г. УниКредит Кънсломър Файненсинг ЕАД отчита нетна печалба в размер на 31.3 млн. лева (+47.4% спрямо 2012 г.). Ръстът на приходите спрямо предходната година е 39% главно благодарение на предоставените потребителски кредити през банковия канал. По отношение на структурата на приходите, продължава тенденцията на по-висок дял на приходите от продадени през банковия канал кредити (61%), благодарение на промяната в кредитния портфейл. Въпреки ръста в новопривлечените обеми (+9%), небанковият бизнес намалява дела си в общите приходи (от 50% на 39%) главно поради краткосрочния падеж на ПОС-кредитите. Оперативните разходи са с по-нисък темп на растеж спрямо приходите и възлизат на 16.1 млн. лева. Разходите за персонал са приблизително 60% от общите разходи главно поради ПОС модела на разпространение, следвани от ИТ разходите с 14% дял. През 2013 г. нетният оперативен доход е в размер на 34.8 млн. лева, което е с 20.4% повече спрямо предходната година. Към края на 2013 г. финансирането на дружеството има следната структура: 72% в лева, получени от Виена, 17% в лева от УниКредит Булбанк АД и 11% в евро, получени от Милано.

Високото качество на кредитния портфейл се дължи главно на изключително успешните дейности по оценка и анализ на риска и значителния ръст на събираемостта през 2013 г. Постоянен е и високият дял на редовните кредити към общите кредити (над 89%). Вземайки предвид несигурната макроикономическа обстановка в страната и бързорастящият кредитен портфейл, УниКредит Кънсломър Файненсинг ЕАД заделя нови провизии за риск, в допълнение на направени в предходни години. Постигнатите резултати са повод за решение от страна на УниКредит Груп да запази в България „Експертен център за управление на риска“, който да разработва модели и практики за всички държави от ЦИЕ в областта на управление на риска при потребителското кредитиране.

През 2014 г. конкуренцията между банкните и небанковите финансови институции ще продължи да се засилва. Ето защо УниКредит Кънсломър Файненсинг ЕАД ще фокусира усилия

в запазване на лидерската си пазарна позиция, развитие на иновативни продукти и генериране на устойчива печалба. Мерките за оптимизиране на разходите и за управление на риска също са на дневен ред, за да се запазят конкурентните продукти и дългосрочен и устойчив ръст. В момента в УниКредит Кънсломър Файненсинг ЕАД тече процес по имплементиране на нова ИТ-система, която да позволи по-лесното интегриране с УниКредит Булбанк АД и предлагането на повече продукти.

УниКредит Лизинг ЕАД

Предвид продължаващата стагнация на пазара, консолидираните общи приходи на УниКредит Лизинг се понижават с 9.8% спрямо предходната година до 27.9 млн. лева. Намаляването на нетната печалба до 2.1 млн. лева е в резултат предимно на по-ниските приходи от депозити и неустойки. Това от своя страна се дължи на предприетите активни мерки за управление на риска, които доведоха до подобряване на качеството на портфейла. Провизиите и обезценката на загубите по кредити остават почти без промяна спрямо предходната година (16.4 млн. лева). Към края на 2013 г. нетната инвестиция във финансов лизинг възлиза на 546.9 млн. лева, като отчита намаление от 1.7% спрямо предходната година.

През 2013 г. се наблюдава стабилна положителна тенденция към подобрене на качеството на активите. Просрочените кредити намаляват с 18% спрямо предходната година, достигайки обем от общо 242 млн. лева през декември 2013 г. Същевременно обслужваните кредити се увеличават с 10% спрямо предходната година, достигайки 435 млн. лева. Благодарение на сериозните мерки за възстановяване, предприети през цялата 2013 г., дружеството успява значително да подобри коефициента на покритие на кредити в просрочие до 56% за 2013 г. спрямо 45% предходната година. Покритието на целия портфейл достигна 20% през 2013 г.

През 2013 г. успешно се реализирани значителни положителни промени по отношение на финансовите резултати и ефективност. Обемът на новия бизнес се увеличава със 79% до 249 млн. лева. Броят на договорите за лизинг нараства с 58% до 2 541. Същевременно разходите за персонал и административните разходи намаляват съответно с 11% и 19% спрямо предходната година.

От началото на 2014 г. е въведен нов бизнес модел, който акцентира върху специализация по видове активи и индивидуални решения за клиентите. Това допълнително ще подсили клиентската удовлетвореност и генерирането на приходи. В направление транспорт ще бъде представена нова схема на бонуси, която ще разчита на нови и настоящи партньорства, като се предвижда също и развиване на оперативния лизинг. При специализираното оборудване акцентът ще бъде върху земеделския сектор, субсидираните продукти, кампании и инициативи на доставчици. При промишленото оборудване ще бъдат анализирани комплексни структури на финансиране и клиенти със специфични изисквания, като по този начин ще бъдат посрещнати по-добре нуждите

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Основни гъщерни дружества и асоциирани компании (продължение)

на потребителите на тази техника. Комбинирани оферти за банково и лизингово финансиране ще бъдат предоставени на големи корпоративни клиенти, чиито продуктови потребности са комплексни.

През 2014г. тенденцията към подобрение ще бъде запазена чрез достигане на пълна интеграция с УниКредит Булбанк АД, целяща постигане на административна оптимизация и увеличаване нивото на ефективност между дружествата. В тази връзка се провежда мащабна инициатива за превръщане на небанковите клиенти и клиентите на доставчици в банкови, с цел да се осигури допълнителна възможност за генериране на продажби на банкови продукти. УниКредит Застрахователен Брокер, който представлява важно продуктово направление на УниКредит Лизинг ЕАД, също участва в съвместни застрахователни инициативи.

УниКредит Факторинг ЕАД

През 2013 г. нетната печалба на УниКредит Факторинг ЕАД възлиза на 3.0 млн. лева, постигайки 12% увеличение спрямо предходната година в резултат на разширяване на дейността, развиване на портфейла от съществуващи клиенти, управление на качеството на активите и оптимизиране на отпуснатото финансиране. Нетните приходи нарастват с 15% спрямо предходната година, достигайки 5.7 млн. лева. Работният процес и организацията на търговския отдел са подобрени, така че да се увеличи пазарният дял и делът на реализирания нов бизнес. Обемите на факторинга спрямо предходната година се увеличават със 172% при вътрешния факторинг без регрес, с 16% - при експортния факторинг и с 8% - при импортния факторинг.

Управлението на кредитния риск продължава да бъде основен приоритет за дружеството през изминалата година поради нестабилната икономическа обстановка. Както и през изминалите години, целта е да се избегне влошаване на качеството на портфейла и да се използват по-добре факторинг услугите. За тази цел дейността на дружеството бе концентрирана върху икономически сектори, за които прогнозата беше по-стабилна, както и върху внимателно подбран продуктов портфейл. Успешното реализиране на горепосочените мерки доведе до 3% намаление на необслужваните експозиции спрямо предходната година, обхващащи 0.48% от целия портфейл за 2013 г.

В резултат от оптимизирания работни процеси бе повишено нивото на клиентска удовлетвореност. Това бе оценено от организацията Factor Chain International, която поставя УниКредит Факторинг ЕАД в топ 20 от общо 130 компании в класацията за най-добър доставчик на услуги за експортен и импортен факторинг през 2013 г. и по този начин дружеството стана най-високо оцененото българско дружество в областта на факторинга.

През 2014 г. дружеството ще продължи да предоставя на своите клиенти иновативни, навременни и надеждни решения за финансиране, за управление на вземанията и за кредитно покритие. Дружеството планира и да инвестира допълнителни средства за популяризиране на идеята за факторинг на българския пазар,

както и да направи факторинг услугите, заедно с ползите от тях, по-лесни за достъп, по-бързи за изпълнение и прозрачни. Освен това приоритет ще бъде и намаляването на транзакционните разходи, което ще позволи на дружеството да предлага по-добри решения на своите клиенти, съобразени със стратегията за по-голяма индивидуализация, автоматизация и гъвкавост.

Хипоферайнс Имотилен ЕООД

Хипоферайнс Имотилен ЕООД е нефинансова компания, специализирана в предоставянето на транспортни услуги и управлението на автомобилния парк на УниКредит Булбанк АД (едноличен собственик на капитала). Към 31.12.2013 г. компанията обслужва общо 170 автомобили и разполага с 5.5 служители на пълен работен ден. Нетната печалба на дружеството възлиза на 262 хил. лева, което представлява годишно намаление от 14%, основно поради спад в размера на приходите със 17.9% на годишна база. Намаленият пробег, както и по-малкият брой предоставени на Банката коли през годината обуславят намалението в размера на общите приходи на дружеството. През 2014 г. Хипоферайнс Имотилен ЕООД ще продължи да фокусира усилията си върху оптимизиране на оперативните разходи, без да бъде повлияно качеството на предоставяните услуги.

Избираме

Най-добрите начини да банкираме

Клиентите искат всичко, което една съвременна банка може да предложи, без всъщност да се налага да ходят до клона. За да отговорим на тази потребност, ние станаме първата банка в Германия, която интегрира ползите от банкирането вътре в банката и електронното банкиране. Виртуалният банков клон предлага на нашите Клиенти личен банков специалист, удължено работно време и опита от консултацията на един класически банков клон.

Клиентите могат да избират между различни начини на достъп: по телефона или през онлайн видео линк.

Документите могат да бъдат представени и обработени направо на екрана, докато използвате установените най-добри стандарти за безопасност. Виртуалният банков клон предоставя персонализирана компетентна консултация, независимо от времето и мястото.

HVB Виртуален клон -
Хипоферайнсбанк - Германия





Deloitte Audit OOD
УИК 121145199
103, Ал. Стамболийски Blvd.
1303 Sofia
Bulgaria

Tel: +359 (2) 80 23 300
Fax: +359 (2) 80 23 350
www.deloitte.bg

Делойт Оудит ООД
ЕИК 121145199
бул. „Ал. Стамболийски“ 103
София 1303
България

Tel: +359 (2) 80 23 300
Факс: +359 (2) 80 23 350

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
УниКредит Булбанк АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложенния 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 е 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, основаващо 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 одитора 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.

Deloitte се отнася към едно или повече дружества – членове на Deloitte Touche Tohmatsu Limited, членско дружество с ограничена отговорност (private company limited by guarantee), регистрирано в Обединеното Кралство, както и към всяко едно от дружества – членове, които са членове в дружеството самостоятелно и отделно или за предоставяне на информация относно правната структура на Deloitte Touche Tohmatsu Limited и всяко дружество – членове, ако е възможно www.deloitte.com/bg/legal

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/uk/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

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 Пенчева
Управител
Регистриран одитор



18 февруари 2014
София

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Отчет за доходите

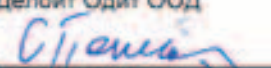
		В хиляди леве	
Приложения		2013	2012 (преизчислен)
Приходи от лихви		639,081	638,019
Разходи за лихви		(221,942)	(231,852)
Нетен лихвен доход	7	417,139	406,167
Приходи от дивиденди		1,205	10,248
Приходи от такси и комисиони		174,581	162,378
Разходи за такси и комисиони		(9,482)	(8,157)
Нетен доход от 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.


 Леван 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 неотделима част от настоящите финансови отчети

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	-	(698)
	3	70
		(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.

 Леонтина Хампарцумян Председател на УС и Главен изпълнителен директор	 Андрияна 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	 София Рег. № 033 Делойт Одит ООД	

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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Отчет за финансовото състояние

		В хиляди лева		
Приложения		31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
		(преизчислен) (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	328	-	-
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 неразмеселени 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 неразделна част от настоящите финансови отчети

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Отчет за промените в собствения капитал

	В хиляди лева							
	Акционерен капитал	Фонд "Резерви"	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
Акционерски 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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Отчет за промените в собствения капитал (продължение)

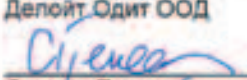
	В хиляди лева							
	Акционерен капитал	Фонд "Резервен"	Други резерви от неразпределени печалби	Процентен резерв на дълготрайни активи	Резерв на финансови активи на разположение за продажба	Резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Общо
Баланс към 1 януари 2013	285,777	342,378	1,353,720	132,826	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, (призчислен)	285,777	342,378	1,428,061	-	21,084	(5,018)	(767)	2,071,515
Доход от текущата година	-	-	143,639	-	-	-	-	143,639
Актьорски печалби и загуби	-	-	-	-	-	-	3	3
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	1,664	-	-	1,664
Изменение на процентен 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.


 Леван Хампарцумян
 Председател на УС и
 Главен изпълнителен директор


 Андрия 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 неразделна част от настоящите финансови отчети

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Отчет за паричните потоци (продължение)

	Приложения	2013	2012
			<i>В хиляди лева</i>
			<i>(преизчислен)</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 Пенчева
 Регистриран одитор



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



Улесняваме

Търсене на решения, които създават улеснения.

Г “Поради вътрешен технически проблем, един от моите Клиенти получи средствата за изплащане на заплатите на служителите си с два дена закъснение. Направих всичко, което можах, за да разреша проблема. Помолих моите колеги за помощ и заедно стигнахме до отговора - компенсирахме ги за двата дни забава в техните заплати за следващия месец. Клиентът се свърза с мен, за да ми благодари за бързото решаване на проблема. По този начин показахме, че **с нашата банка се работи лесно.**”

Петер Чьоп - Финансови институции
на Групата - КИБ Глобална Дирекция
УниКредит Банк Аустрия

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Приложения към индивидуалните финансови отчети

1. Отчетна единица

УниКредит Булбанк АД (Банката) е универсална българска банка, образувана в резултат на троякото 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

(а) 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.

(б) 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.

(с) 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.

(д) 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.

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.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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.

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)
Deferred tax assets	7,797	-	85	7,882
Deferred tax liabilities	18,398	(6,497)	-	11,901
Provisions	31,409	-	852	32,261
Profit for the year	212,496	1,801	-	214,297

Индивидуални финансови отчети (продължение)

(а) 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, премиуми 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 тържани за търгуване;
- лихви от финансови инструменти, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- лихви по деривативни инструменти, определени като ефективни хеджиращи инструменти.

(б) 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 невелика 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.

(в) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви тържани за търгуване

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

(д) 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.

(е) Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Нетните печалби (загуби) от други финансови активи, отчетани 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.

(ф) 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.

(г) 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 намаляване 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.

(х) Финансови инструменти

(i) Признаване

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените търгови 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, отчетани 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.

(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.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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.

ф) 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.

г) 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.

(iii) Рекласифициране

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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

(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).

(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, тържани до падеж и в асоциирани и тържени 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.

(i) Активи, отчетени по амортизирана стойност

Загубите от обезценка на финансови активи отчитани 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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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 дължани 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.

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. Превишението 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.

(i) Деривати за хеджиране

Дериватите за хеджиране включват всички деривати, които не са дължани 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 транзакции, докогато тези бъдещи транзакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

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

Индивидуални финансови отчети (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 прекалкуиране. 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 преоценен 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 преоценен 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 преоценен резерв се признава в пълен размер в печалбата или загубата.

(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:

	ГОДИШНА НОРМА НА АМОТИЗАЦИЯ (%)	ЕКВИВАЛЕНТЕН ПОЛЕЗЕН ЖИВОТ (ГОДИНИ)
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 дължани за продажба

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

(н) 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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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 степенята, 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“.

(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 преоценка 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 новоemitиран 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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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.

(г) 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.

(с) 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 Оценка 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 юни 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 откритата 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).

(т) 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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Възстановимата стойност за нефинансови активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);

- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признание и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);

(и) 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: Признание и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска

(а) 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.

(б) Пазарен риск

Управлението и оценката на пазарни рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията с финансови инструменти,

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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).

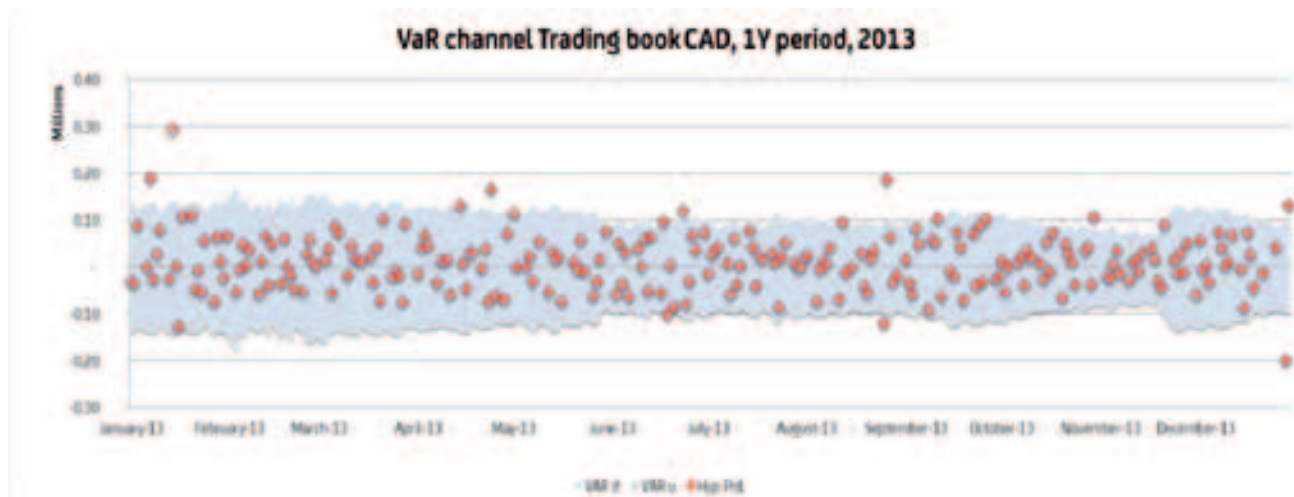
През 2013 г., стойността под риск (VaR) за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал бе в границите между 2.75 млн. евро и 4.32 млн. евро, или средно около 2.88 млн. евро, като кредитните спредове и общия лихвен риск са определящите рискови фактори както за търговския, така и за банковия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

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

РИСКОВА КАТЕГОРИЯ	МИНИМУМ	МАКСИМУМ	СРЕДНО	31 ДЕКЕМВРИ 2013
Лихвен риск	0.30	2.15	0.44	0.58
Кредитен спрег	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 кумулативен	2.75	4.32	2.88	2.92

Надежността 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 надежността на използвания от Банката вътрешен модел. През 2013 г. са отчетени три негативни превишения.



Индивидуални финансови отчети (продължение)

Освен стойността под риск (VaR), рисковите позиции в Банката се ограничават чрез лимити за чувствителност. Един от важните ежедневни отчети включва стойността на лихвена базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на лихвените проценти/спредовете с 0.01% за всеки времеви период), стойността 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 стойността 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):

IR Basis Point Shift

CCY	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y+	Sum
AUD	0					0
BGN	9,280	-3,960	-3,480	-18,200	-180	-23,440
CAD	0					0
CHF	-100	527	-10	1	3	338
DKK	0					0
EUR	12,717	23,011	-1,000	-18,000	5,100	111
GBP	-100	261	30			48
JPY	0					0
NOK	0					0
PLN	0					0
RON	0					0
RUB	0					0
TRY	0					0
USD	1,189	-4,960	-3,980	-100		-7,851
TOTAL	23,597	35,547	17,035	36,300	11,701	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	3	4				-11		-14
MARKIT_CONSUMER_GOODS_B_CDS	0	-10	-14			-10		-34
MARKIT_FINANCIAL_B_CDS	-11	-100	-114			-104		-329
MARKIT_GOVERNMENT_BB_CDS	4	-10	110	-100		100		-10
TREAS_BB_CDS	-10	-100	-114	-104	4	-101		-425
TREAS_IT	0	-11	4			-10		-17
Sum	-18	-120	-114	-104	4	-111	0	-463
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.

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 обвързайки лимити.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2013 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	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	2,104,329	-	2,104,329
Задбалансова спот и форуърд позиция	(105,099)	104,874	(225)
Нетна позиция	(766)	541	(225)

Индивидуални финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2012 година Валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

In thousands of BGN

	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)

Индивидуални финансови отчети (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-тестовете 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-тестовете, 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 преговаряне (подновяване).

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2013	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
АКТИВИ			
Недериговативни 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

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2012	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
АКТИВИ			
Недериговативни 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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА 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)

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)

Индивидуални финансови отчети (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. Кalkулациите 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 търгови инструменти, кредитни и стокови деривати.

Текущото изпълнение на третири деривативните лимити и лимитите за ценни книжа са налични в реално време в централната групова третири 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 свържани 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:

В хиляди лева

	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, свържани за търгуване	34,293	83,295

(ii) Кредитен риск в банков портфейл

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 ангажменти 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:

Индивидуални финансови отчети (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 зазубите 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
на индивидуална основа	759,076	516,945	358,585	254,034	400,491	262,911
на портфейлна основа	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
на индивидуална основа	135,714	159,310	-	-	135,714	159,310
на портфейлна основа	61,383	74,392	-	-	61,383	74,392
Просрочени се състои от:						
до 90 дни	21,397	42,010	-	-	21,397	42,010
от 91 до 180 дни	6,420	12,168	-	-	6,420	12,168
над 181 дни	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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	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

Индивидуални финансови отчети (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:

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИГИ	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
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

Индивидуални финансови отчети (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 (както включва в себе си правен риск). Примерите включват компенсаци, 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 Групова 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.

Деятелностите 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.

(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:

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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

(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:

	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
Намаления		
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 рег	1,915,736	1,813,198
Подчинен срочен дълг	89,186	127,520
Общо капитал втори рег	89,186	127,520
Допълнителни намаления на капитал първи рег и капитал втори рег	(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 рег и от капитала втори рег.

(ii) Капиталови изисквания

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

	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
От която капитал първи рег	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 рег	19.68%	17.65%

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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 завишени 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.

(а) 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:

- **Level 1:** Котировки (некоригирани) налични на активен пазар за идентични инструменти;
- **Level 2:** 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.
- **Level 3:** 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 несъществуваща 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.

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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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 гребно, 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 приложимият дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия, очакваната загуба и неочакваната загуба. Тази методология е приложена за всички редовни кредити (тези, при които няма отчетено събитие на неизпълнение).

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 методологията 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.

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

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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)
Продажби	-	-	-
Загуби признати в печалбата или загубата	(73)	(2,081)	(600)
Загуби признати в капитала	(89)	(674)	(10)
Други намаления	-	-	(72)
Other decreases	-	-	(83)
Краен баланс (31 декември 2013)	921	61,549	17,731

Индивидуални финансови отчети (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	СПРАВЕД- ЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната банка		-	-	-	-	728,729	728,729	728,729
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13,872	-	-	-	-	-	13,872	13,872
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 държани за търгуване	61,494	-	-	-	-	-	61,494	61,494
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

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 АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	-	906,397	906,397	906,397
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	80,697	-	-	-	-	-	80,697	80,697
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

(b) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага неперриодично 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 залегнали 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 матурирети. В допълнение се извършва и разпределение на разходите за капитал съизмерно със съответните рисково претеглени активи на бизнес сегменти.

Основните бизнес сегменти в Банката са:

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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2013	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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)	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, гържани 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 гържани 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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

7. Нетен лихвен доход

В хиляди лева		
	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

В хиляди лева		
	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

В хиляди лева		
	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 нерализирани 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.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	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

В хиляди лева

	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

В хиляди лева

	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.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	РАЗХОД (ПРИХОД) 2013	ПЛАТЕНИ 2013	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2013
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

В хиляди лева

	2013	2012
Вноски 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

В хиляди лева

	2013 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)	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.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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).

В хиляди лева

	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

В хиляди лева

	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:

В хиляди лева

	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 преходни години	(107)	(1,094)
Общо разходи за данъци	(16,671)	(24,593)

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:

В хиляди лева

	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 преходни 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

В хиляди лева

	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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

21. Недеривативни финансови активи държани за търгуване

В хиляди лева

	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 книзи, които Банката държи с цел реализиране на краткосрочна печалба от покупко-продажбата им в рамките на кратък период от време.

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 книзи, 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:

В хиляди лева

	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

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Лихвени суапи	53,441	97,217
Опции върху капиталови ценни книзи	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

В хиляди лева

	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 определена 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 книзи привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

Индивидуални финансови отчети (продължение)

25. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	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:

В хиляди лева

	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 книжа	84,071	82,477	27,150	27,250
Общо	84,071	82,477	27,150	27,250

26. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	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

В хиляди лева

	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 книжа, 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 книжа 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 законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книжа привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

28. Инвестиции държани до падеж

В хиляди лева

	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 книжа привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

Индивидуални финансови отчети (продължение)

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

В хиляди лева

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 Имотилен ЕООД	Транспортни услуги	100%	100%	655	655
УниКредит Кънсьюмър 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.

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 Кънсьюмър 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 приложен за цялата 2013 година. След приключване на сделката по придобиване, Дружеството беше преименувано на УниКредит Кънсьюмър 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 приложен 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 Кредитанцалт 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 Кънсьюмър 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)
Резерв от бизнес комбинации под общ контрол	
	(8,643)

Всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия се отчетат 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.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СТРАДИ	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	-	0	(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

Индивидуални финансови отчети (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.

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 несъществуваща (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.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ		СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	
	2013	2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕНА)	2013	2012
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

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.

В хиляди лева

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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)	2013	2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)	2013	2012 (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)
Актьорски 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

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

В хиляди лева

	БАЛАНС 31.12.2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	БАЛАНС
Дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти	8,064	(290)	-	7,774
Финансови активи на разположение за продажба	872	(166)	166	872
Провизии	(1,520)	(772)	-	(2,292)
Актьорски печалби (загуби)	(85)	-	-	(85)
Хеджиране на парични потоци	-	(288)	288	-
Други пасиви	(3,312)	(331)	-	(3,643)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	4,019	(1,847)	454	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

В хиляди лева

	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

Индивидуални финансови отчети (продължение)

36. Финансови пасиви държани за търгуване

В хиляди лева

	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

В хиляди лева

	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

В хиляди лева

	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

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:

В хиляди лева

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 и 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.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

40. Провизии

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

В хиляди лева

	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)
Актьорски 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

(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. Актьорските 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.,

както 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
Актьорски 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).

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.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

(д) 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:

	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

В хиляди лева

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 искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

41. Други пасиви

	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

В хиляди лева

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.

с) 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 Кънсютър Файненсинг ЕАД, УниКредит Лизинг ЕАД и Ейч Ви Би Лизинг ЕООД, тази разлика възлиза на (8,643) хил. лева.

д) 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 плановете 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 хеджированото взаимоотношение и др.)

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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

	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

а) Акредитиви и гаранции

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

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

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

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).

б) 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).

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 неувоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

44. Заложени активи

	31.12.2013	31.12.2012
Заложени ценни книжи във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	314,819	287,858
Заложени ценни книжи по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	3,979	-
Заложени ценни книжи по други договори	185,437	40,410
Блокирани депозити по други договори	1,447	-
	505,682	328,268
Заложени 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 книжи, заложени по други договори, включват тези, които обезпечават договори за дългосрочно финансиране на Банката от страна на чужди институции.

Индивидуални финансови отчети (продължение)

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:

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

В хиляди лева

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)

Индивидуални финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

2012	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО ПРИХОДИ (РАЗХОДИ)
Приходи от лихви	6,845	446	4,837	582	12,710
Приходи от дивиденди	-	-	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 възлиза на 680 хил. лева. (784 хил. лева към 31 декември 2012 г.) За 2013 година изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлиза на 3,685 хил. лева. (3,585 хил. лева за 2012 г.).

46. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	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.

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	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

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2013	31.12.2012
До една година	110	74
Общо	110	74



Въвеждаме НОВОСТИ

Процеси и дейности, спестяващи време, които спомагат за постигане на целите на клиентите.

Благодарение на нас, сега фермерите могат да се сдобият със средства по-бързо. Министерство на земеделието разработи по-бързи методи за извършване на плащанията на държавните субсидии въз основа на предложение на нашата банка. Методът е свързан с действаща програма, която дава възможност на Клиентите, които отговарят на определени изисквания, да получат **заем по съкратена процедура**. Когато заемът бъде одобрен, те имат достъп до своите средства в рамките на същия ден. Това **новаторско решение отговаря на потребностите на 87%** от фермерите.

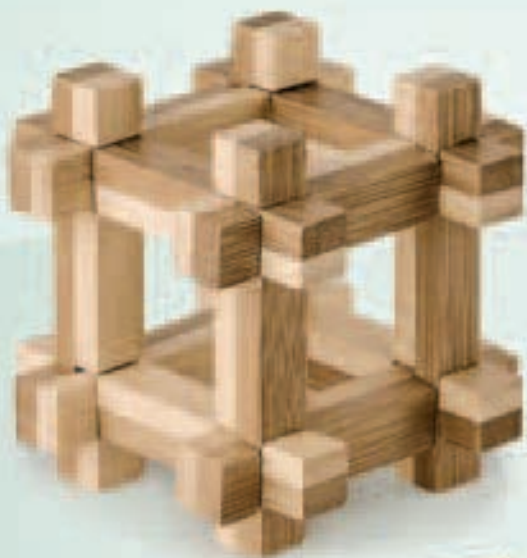
Правно подпомагане за сферата на корпоративното банкиране
УниКредит Банк Баня Лука – БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА

Разрешаваме

Винаги и навсякъде

„Докато се връщала от почивка, моя клиентка се сблъскала с проблем с колата си, поради което ѝ се наложило да повика помощ. Проблемът се оказал сериозен и дневният лимит по нейната дебитна карта не позволявал на нашата клиентка и съпруга ѝ да платят ремонта. В пристъп на паника, тя позвъни на мен и аз веднага се заех със задачата **да разреша проблема колкото е възможно по-бързо**. Те успяха да платят сметката и отново да потеглят, успокоени. Когато се прибраха вкъщи, моята клиентка ми звънна отново, за да ми благодари и да ми каже, че след този **успешен развой** на нещата благодарение на УниКредит, съпругът ѝ също е **решил да стане наш Клиент**.“

Силвия Рийдер - „Търговска банка
Клон Пресбаум 2099“ - УниКредит Банк Аустрия





Deloitte Audit OOD
LIC 121145199
103, Al. Stamboliski Blvd.
1303 Sofia
Bulgaria

Tel: +359 (2) 80 23 300
Fax: +359 (2) 80 23 350
www.deloitte.bg

Делойт Оудит ООД
ЕИК 121145199
Бул. „Ал. Стамболийски“ 103
София 1303
България

Tel: +359 (2) 80 23 300
Fax: +359 (2) 80 23 350

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
УниКредит Булбанк АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

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

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за системата 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 консолидиран финансов отчет, основаващо 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 разумен степен на сигурност доколко консолидираният финансов отчет не съдържа съществени грешки.

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

Deloitte is a member firm of the global network of member firms 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/tg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

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

Мнение

По наше мнение, консолидираният 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

Консолидираният 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 консолидиран 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 консолидиран доклад за дейността на Банката. Годишният консолидиран доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството, не е част от консолидирания финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния консолидиран 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

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



18 февруари 2014
София

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за доходите

		В хиляди лева	
Приложения		2013	2012
		(преизчислен)	
Приходи от лихви		696,907	641,618
Разходи за лихви		(229,210)	(233,193)
Нетен лихвен доход	7	467,697	408,425
Приходи от дивиденди		1,205	1,101
Приходи от такси и комисиони		187,862	165,552
Разходи за такси и комисиони		(9,945)	(8,598)
Нетен доход от такси и комисиони	8	177,917	156,954
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване	9	41,175	60,406
Нетни печалби от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	310	2,696
Нетни реализирани печалби от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	2,110	10,249
Други оперативни приходи, нетно	12	12,952	4,577
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		703,366	644,410
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	13	1,056	1,358
Разходи за персонала	14	(111,705)	(103,550)
Общи административни разходи	15	(127,162)	(116,138)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи държани за продажба	16	(31,757)	(35,197)
Разходи за провизии	17	(9,691)	5,931
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(227,983)	(154,172)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		196,144	242,642
Разходи за данъци	19	(20,235)	(24,959)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		175,909	217,683

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

Девон 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



Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за Всеобхватния доход

Приложения	В хиляди лева	
	2013	2012 (преизчислен)
Печалба за годината	175,909	217,683
Друг всеобхватен доход - позиции, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		
Актьорски печалби и загуби	42	(698)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	-	70
	(5)	(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	4,089	31,607
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	179,998	249,290

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


 Девон Хампарцумян
 Председател на УС и
 Главен изпълнителен
 директор

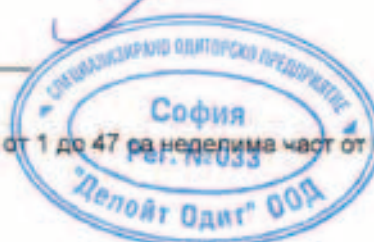

 Андреа Казини
 Зам. председател на УС и
 Главен оперативен
 директор


 Емилия Палибачийска
 Член на УС и Главен
 финансов директор

Делойт Одит ООД


 Силвия Пенева
 Регистриран одитор

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



Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за финансовото състояние

	Приложения	31.12.2013	31.12.2012 (преизчислен)	01.01.2012 (преизчислен)
В хиляди лева				
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	728,730	906,398	886,704
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	1,841,961	1,713,903	1,893,784
Кредити и аванси на клиенти	26	9,529,902	8,613,880	7,873,628
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 асоциирани предприятия	29	2,562	33,327	32,967
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	30	136,872	143,641	153,657
Дълготрайни нематериални активи	31	25,574	27,915	31,762
Текущи данъчни активи	32	6,702	1,918	1
Отсрочени данъчни активи	33	11,254	7,927	7,010
Не текущи активи държани за продажба	34	-	-	797
Други активи	35	69,510	56,168	47,659
ОБЩО АКТИВИ		13,537,385	12,669,431	11,906,043
ПАСИВИ				
Финансови пасиви държани за търгуване	36	81,494	121,667	88,386
Деривати за хеджиране	23	4,079	7,669	6,027
Депозити от банки	37	2,425,197	1,891,858	2,221,082
Депозити от клиенти	38	8,526,893	8,224,740	7,287,104
Подчинени пасиви	39	220,005	218,643	216,710
Провизии	40	44,943	32,261	39,066
Текущи данъчни пасиви	32	458	62	6,339
Отсрочени данъчни пасиви	33	11,720	11,952	11,809
Други пасиви	41	69,327	67,250	67,373
ОБЩО ПАСИВИ		11,364,116	10,576,102	9,943,696
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Акционерен капитал		285,777	285,777	285,777
Преоценъчни и други резерви		19,388	15,299	(16,308)
Резерви от неразмеселени печалби		1,692,195	1,574,570	1,692,878
Доход от текущата година		175,909	217,683	-
ОБЩО КАПИТАЛ	42	2,173,269	2,093,329	1,962,347
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		13,537,385	12,669,431	11,906,043

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

Девон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

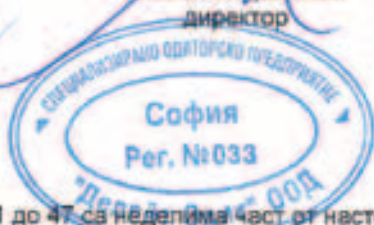
Андреа Карини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор

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



Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за промените в собствения капитал

	В хиляди лева							
	Акционерен капитал	Фонд "Резервен"	Други резерви от неразмислени 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	1,277,405	133,381	(12,165)	(4,004)	-	2,022,772
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	1,350,500	-	(12,165)	(4,004)	(139)	1,962,347
Доход от текущата година	-	-	217,683	-	-	-	-	217,683
Акционерски 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 периода, нетно от данъци	-	-	-	-	33,249	(1,014)	(628)	31,607
Общ всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	-	-	217,683	-	33,249	(1,014)	(628)	249,290
Изплатени дивиденди	-	-	(118,270)	-	-	-	-	(118,270)
Други	-	-	(38)	-	-	-	-	(38)
Баланс към 31 декември 2012 (преизчислен)	285,777	342,378	1,449,875	-	21,084	(5,018)	(767)	2,093,329

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за промените 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	1,375,534	132,826	21,084	(5,018)	-	2,152,581
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	1,449,875	-	21,084	(5,018)	(767)	2,093,329
Доход от текущата година	-	-	175,909	-	-	-	-	175,909
Акционерски печалби и загуби	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
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	(5)	4,089
Общ всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	175,909	-	1,498	2,596	(5)	179,998
Бизнес комбинации под общ контрол	-	-	6,221	-	-	-	-	6,221
Изплатени дивиденди	-	-	(106,248)	-	-	-	-	(106,248)
Други	-	-	(31)	-	-	-	-	(31)
Баланс към 31 декември 2013	285,777	342,378	1,525,726	-	22,582	(2,422)	(772)	2,173,269

Настоящите консолидирани 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

Андрей 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 неразделна част от настоящите финансови отчети

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за паричните потоци

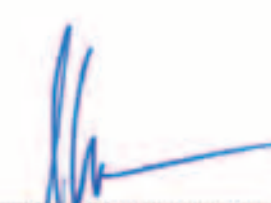
	Приложения	В хиляди лева	
		2013	2012 (преизчислен)
Нетна печалба		175,909	217,683
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите		(2,145)	(6,451)
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите		22,380	31,410
<i>Корекция за непарични позиции</i>			
Амортизация	16	29,466	34,063
Обезценка на финансови активи	18	237,659	169,641
Обезценка на дълготрайни активи	16	2,291	1,134
Изменение на провизиите	40	9,692	(5,446)
Нетни нерезализирани (печалби)/загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		(16,897)	23,809
Нетни нерезализирани (печалби) от промяна във валутните курсове		(14,539)	(1,030)
Нетни печалби от асоциирани предприятия, отчитани по капиталовия метод		(284)	(9,724)
Нетни печалби от продажба на дълготрайни активи и ликвидация на асоциирани предприятия		(1,100)	(1,191)
Нетен лихвен доход		(467,697)	(408,425)
Приходи от дивиденди		(1,205)	(1,101)
Увеличение на текущите начисления		17,529	9,879
Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви		(8,941)	54,251
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
(Увеличение)/Намаление на кредитите и авансите предоставени на банки		(346,700)	965,146
(Увеличение) на кредитите и авансите предоставени на клиенти		(471,170)	(915,591)
(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		(19,817)	(879)
Изменение на оперативните пасиви			
(Намаление) на депозитите от банки		(238,275)	(327,266)
Увеличение на депозитите от клиенти		483,516	944,307
Усвояване на провизии		(1,691)	(1,703)
(Намаление) на други пасиви		(5,589)	(23,855)
Получени лихви		700,943	639,368
Платени лихви		(235,337)	(228,339)
Получени дивиденди		1,205	1,101
Платени данъци		(28,396)	(30,903)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		(365,423)	916,725

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за паричните потоци (продължение)

Приложения	В хиляди лева	
	2013	2012 (преизчислен)
Инвестиционна дейност		
Плащания за придобиване на материални активи	(13,745)	(14,379)
Постъпления от продажба на материални активи	2,473	2,826
Плащания за придобиване на нематериални активи	(5,120)	(7,798)
Постъпления от продажба на нематериални активи	1	172
Постъпления от ликвидация на асоциирани предприятия	7	42
Плащания за придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия	(30,068)	-
Постъпления от падежиране на инвестиции държани до падеж	117,017	15,464
Получени дивиденди от асоциирани предприятия	-	9,147
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	70,565	5,474
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	(397,766)	804,315
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	2,377,797
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	1,980,031
		2,377,797

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

 Леван 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 Оudit ООД Силвия Пенева Регистриран одитор		

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

Разбираме

Клиентски потребности и бързи отговори

„Нов Клиент се свърза по с мен телефона, за да ми каже, че служители от неговата фирма са имали проблеми при тегленето на пари от банкомати. Искях да разреша проблема колкото е възможно по-бързо, затова отидох същата вечер лично да проверя. Открих, че въпросните банкомати дават възможност на Клиентите да поставят картите си само от едната им страна. Помогнах на Клиент, който имаше проблеми с тегленето на пари. Но знаех, че нашите банкомати са така устроени, че позволяват на Клиентите да поставят картите си и от двете страни, затова незабавно се свързах с дружеството за банкомати, за да разрешим въпроса.

Като разрешаваме бързо даден проблем на даден клиент, помагаме на всички.”

Сергей Чеконадских - ЗАО УниКредит
Екатеринбург - РУСИЯ



Консолидирани финансови отчети (продължение)

Приложения към консолидираните финансови отчети

1. Отчетна единица

УниКредит Булбанк АД (Банката) е универсална българска банка, образувана в резултат на тројното юридическо сливане на Булбанк АД, Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД, извършено на 27 април 2007 година. Настоящите консолидирани финансови отчети включват УниКредит Булбанк АД и всички нейни дъщерни и асоциирани предприятия (общо наричани УниКредит Булбанк АД или Банката).

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 208 клона и офиса.

2. База за изготвяне

(а) Приложими стандарти

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

Настоящите финансови отчети са изготвени на консолидирана основа, така както изисква Законът за счетоводството и са одобрени от Управителния Съвет на Банката на 17 февруари 2014 година. Някои позиции в отчетите за предходен период са рекласифицирани там, където това е необходимо за сравнителни цели.

(б) База за оценяване

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

- деривативните финансови инструменти, които са отчетени по справедлива стойност;
- инструментите, тържани 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.

(с) Функционална валута и валута на представяне

Настоящите консолидирани финансови отчети са представени в хиляди български лева. Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне на УниКредит Булбанк АД.

(д) 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.

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 препоръчителния 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.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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.

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

В хиляди лева

КОНСОЛИДИРАН 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 неразмразени печалби	1,619,783	73,095	-	1,692,878
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	220,641	(66,984)	-	153,657
Отсрочени данъчни активи	6,995	-	15	7,010
Отсрочени данъчни пасиви	18,307	(6,698)	-	11,609
Провизии	38,912	-	154	39,066

В хиляди лева

КОНСОЛИДИРАН 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 неразмразени печалби	1,502,030	72,540	-	1,574,570
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	208,623	(64,982)	-	143,641
Отсрочени данъчни активи	7,842	-	85	7,927
Отсрочени данъчни пасиви	18,449	(6,497)	-	11,952
Провизии	31,409	-	852	32,261
Печалба за годината	215,882	1,801	-	217,683

В хиляди лева

КОНСОЛИДИРАН 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	1,149	209	-	1,358
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(36,990)	1,793	-	(35,197)
Разходи за данъци	(24,758)	(201)	-	(24,959)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

(а) Методи на консолидация

Настоящите финансови отчети са изготвени на консолидирана основа, като всички предприятия, върху които УниКредит Булбанк АД упражнява контрол чрез притежаване на повече от 50% от правата за гласуване, са консолидирани чрез метода на пълна консолидация, а всички предприятия, върху които УниКредит Булбанк АД упражнява значително влияние чрез притежаване на повече от 20% от правата за гласуване, са консолидирани по метода на собствения капитал.

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 Кънсюмър 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 Кънсюмър 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.

Към 31 декември 2013 г., консолидираните финансови отчети включват следните дружества:

ДРУЖЕСТВО	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	ПРЯКО/ НЕПРЯКО УЧАСТИЕ	CONSOLIDATION METHOD
УниКредит Факторинг ЕАД	100.0%	Пряко	Пълна консолидация
Хипоферианс Имотилен ЕООД	100.0%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД	100.0%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Лизинг ЕАД	100.0%	Пряко	Пълна консолидация
Ейч Ви Би Лизинг ЕООД	100.0%	Пряко	Пълна консолидация
Булбанк Лизинг ЕАД	100.0%	Непряко	Пълна консолидация
УниКредит Ауто Лизинг ЕООД	100.0%	Непряко	Пълна консолидация
УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД	100.0%	Непряко	Пълна консолидация
Ейч Ви Би Ауто Лизинг ЕООД	100.0%	Непряко	Пълна консолидация
БА Кредитанщалт Булус ЕООД	100.0%	Непряко	Пълна консолидация
Дружество за Касови Услуги АД	20.0%	Пряко	Капиталов метод

В хиляди лева

	ЕФЕКТИ ОТ БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ ПОД ОБЩ КОНТРОЛ
Корекции непосредствено преди бизнес комбинации под общ контрол	
Балансова стойност на инвестициите непосредствено преди бизнес комбинации под общ контрол	(31,121)
Справедлива стойност на инвестициите непосредствено преди бизнес комбинации под общ контрол	28,901
Разлика, призната в други резерви от неразпределени печалби	(2,220)
Корекции при бизнес комбинации под общ контрол	
Придобити нетни активи при бизнес комбинации под общ контрол	67,410
Справедлива стойност на покупната цена	(58,969)
<i>В т.ч.:</i>	
Справедлива стойност на участията преди новите придобивания	(28,901)
Платена цена по новите придобивания	(30,068)
Разлика, призната в други резерви от неразпределени печалби	(58,969)
	8,441
Общо ефекти от бизнес комбинации под общ контрол, признати в други резерви от неразпределени печалби	6,221

Придобиванията извършени през 2013 г. представляват бизнес комбинации под общ контрол и не оказват влияние на групово консолидирано ниво. Съгласно счетоводната политика на Групата УниКредит за подобен вид транзакции, те се осчетоводяват по балансовите стойности на активите и пасивите на придобитите

Консолидирани финансови отчети (продължение)

дружества към датата на прехвърляне на контрола, като превишението на нетните им активи над платената цена се признава в други резерви от неразпределени печалби. В допълнение, Банката е извършила тест за обезценка на участията си преди придобиване на новите акции, в следствие на което не са установени индикатори за обезценка и такава не е призната. В този случай, отново съгласно счетоводната политика на Групата УниКредит, разликата между справедливата стойност на инвестициите непосредствено преди бизнес комбинациите под общ контрол и тяхната балансова стойност е призната в други резерви от неразпределени печалби.

Основните групи придобити активи и поети пасиви при бизнес комбинациите под общ контрол към датите на прехвърляне на контрола (преди консолидационни корекции) са както следва:

В хиляди лева

ОСНОВНИ ГРУПИ ПРИДОБИТИ АКТИВИ И ПОЕТИ ПАСИВИ КЪМ ДАТАТА НА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА КОНТРОЛ	
АКТИВИ	
Парични средства и парични еквиваленти	160,163
Кредити на клиенти	781,325
Други активи	18,304
ОБЩО АКТИВИ	959,792
ПАСИВИ	
Депозити от банки	858,729
Депозити от клиенти	15,641
Други пасиви	18,012
ОБЩО ПАСИВИ	892,382
Нетни активи	67,410

В хиляди лева

	ЕЛЕМЕНТИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ДОХОДИТЕ НА ПРИДОБИТИТЕ ДРУЖЕСТВА СЛЕД ДАТАТА НА ПРИДОБИВАНЕ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД ЗА 2013 Г.	ЕЛЕМЕНТИ ОТ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ ЗА 2013 Г., КОИТО БИХА СЕ ПРИЗНАЛИ, АКО ДАТИТЕ НА ПРИДОБИВАНЕ СЪВПАДАХА С НАЧАЛОТО НА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА
Приходи	58,503	730,865
Нетна печалба за годината	28,690	177,702

(b) 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 тържани за търгуване;
- лихви от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- лихви по деривативни инструменти, определени като ефективни хеджиращи инструменти.

(c) 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 невелика 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.

(d) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви тържани за търгуване

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

(e) Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се произчисляват 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.

(f) 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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.

(г) 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.

(х) 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 намаляване 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.

(и) 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.

(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. Некоотираните 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.

ф) 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 изолатирано, 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 настоящите консолидирани финансови отчети Банката представя инвестициите си в асоциирани предприятия по метода на собствения капитал. Всички инвестиции в дъщерни предприятия са напълно консолидирани.

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.

(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 иерархия на справедливите стойности, отразяващи важността и значимостта на използваните входни данни за целите на оценката (за повече детайли виж Приложение 5).

(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 активи и пасиви 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.

(i) Активи, отчитани по амортизирана стойност

Загубите от обезценка на финансови активи отчитани 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 ежесечно 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 загуби 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 счита за несъбираем, изчерпани са всички възможни правни процедури по неговото принудително събиране и формираната загуба е окончателно оценена, кредитът се изписва за сметка на заделените по него загуби от обезценка.

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

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

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

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

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

Когато дългов инструмент, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, е обезценен и предишно увеличение на стойността му е отчетена в друг

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Всеобхватен доход, сумата, отчетена в друг всеобхватен доход се, намалява с реализираната обезценка до нейното пълно изчерпване. Превишението на реализираната обезценка над отчетените предходни увеличения на стойността в капитала се признава директно в печалбата или загубата. 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.

(к) 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 предприятието 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 транзакции, доколко тези бъдещи транзакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

Когато дериват е признат като хеджиращ инструмент при хеджиране

на справедлива стойност на признат актив или пасив, която може да засегне печалбата или загубата, промените в справедливата стойност на деривата се признават директно в печалбата или загубата заедно с промените в справедливата стойност на хеджираната позиция съотносима към хеджирания риск.

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. Натрупаната до момента корекция в справедливата стойност на хеджираната 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 транзакции 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 преоценен 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 преоценен 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 преоценен резерв се признава в пълен размер в печалбата или загубата.

(л) 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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:

	ГОДИШНА НОРМА НА АМОТИЗАЦИЯ (%)	ЕКВИВАЛЕНТЕН ПОЛЕЗЕН ЖИВОТ (ГОДИНИ)
Сгради	4	25
Компютри и хардуер	20-50	2-5
Оборудване	15-20	5-7
Транспортни средства	25	4

(м) 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.

(н) 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.

(о) 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 степената, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(р) 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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“.

(q) 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 неразмесени 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 новоemisитиран акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции.

(r) 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 степенята, 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 степенята, до която вече не е вероятно реализиране на съответни данъчни ползи.

(s) 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.

(t) 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 Оценка 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 откритата 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 съществуващите 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).

(и) 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: Признание и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);

(v) 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

(а) 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. Оценка 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 на индивидуална основа, което я прави първата банка в България, сертифицирана да използва този модел. В настоящите консолидирани финансови отчети общите капиталови изисквания за операционен риск са сумата от АМА, изчислена за Банката на индивидуална основа, и допълненията от консолидираните дружества, изчислени по стандартизиран подход.

(б) 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

акумуирането 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 переоценка 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%

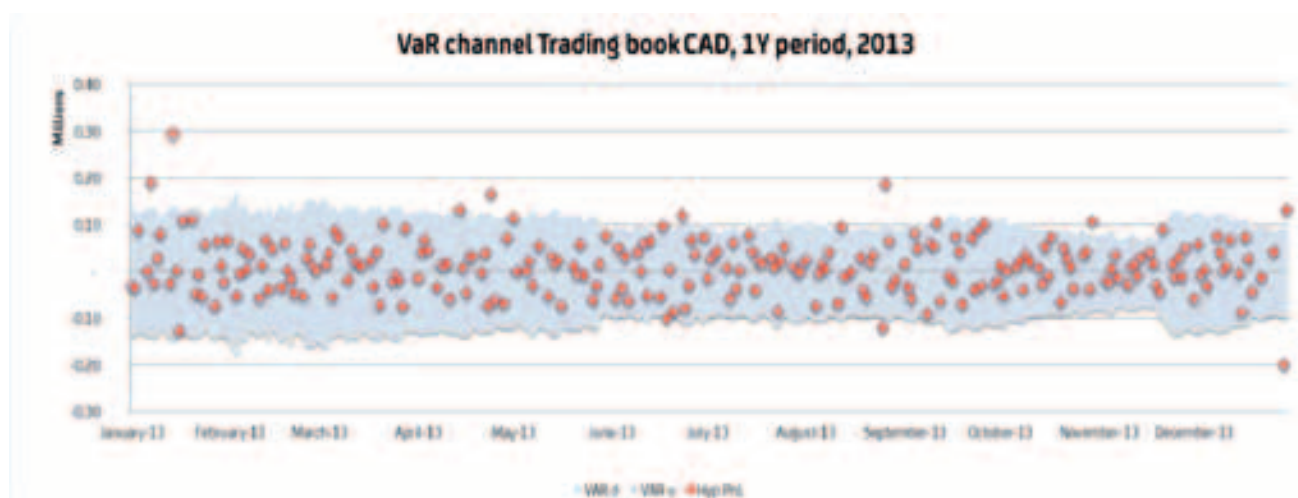
едностранен доверителен интервал бе в границите между 2.64 млн.

евро и 4.35 млн. евро, или средно около 3.37 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:

РИСКОВА КАТЕГОРИЯ	МИНИМУМ	МАКСИМУМ	СРЕДНО	31 ДЕКЕМВРИ 2013
Лихвен риск	0.29	2.81	1.20	1.75
Кредитен спрег	2.68	3.57	3.17	2.92
Валутен риск	0.01	0.02	0.01	0.01
Vega риск	0.00	0.00	0.00	0.00
VaR кумулативен¹	2.64	4.35	3.37	2.71

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.



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 откритата 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

IR Basis Point Shift

CCY	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y+	Sum
AUD	0					0
BGN	9,318	-2,080	-16,202	-16,904	-285	-35,953
CAD	0					0
CHF	-227	627	-81	1	3	336
DKK	0					0
EUR	12,736	23,775	-9,746	-10,405	-11,486	3,019
GBP	-483	261	30			48
JPY	0					0
NOK	0					0
PLN	0					0
RON	0					0
RUB	0					0
TRY	0					0
USD	1,189	-3,050	-3,050	-10		-4,921
TOTAL	23,733	37,704	-23,426	-28,819	-32,964	86,593

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

Instrument factor	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y+	Long	Short	Sum
MARKIT_CONSUMER_GOODS_BB_CDS	8	4				-8		-11
MARKIT_CONSUMER_GOODS_B_CDS	0	-10	-14			-10		-24
MARKIT_FINANCIAL_B_CDS	-10	-1,880	-1,775			-1,884		-3,669
MARKIT_GOVERNMENT_BB_CDS	-4	-46	-1,775	-1,200		-1,800		-3,807
TREAS_BB_CDS	-128	-12,300	-16,775	-16,800	4	-168,127		-197,527
TREAS_IT	0	-10	-4			-10		-24
Sum	-134	-12,432	-18,569	-18,800	4	-187,927	0	-227,326
Total	264	22,426	43,513	90,654	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-тестовете 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.

Консолидирани финансови отчети (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 обвързаност лимити.

Към 31 декември 2013 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	716,424	12,306	728,730
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13,872	-	13,872
Деривати държани за търгуване	67,385	14,530	81,915
Деривати държани за хеджиране	326	-	326
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	61,549	-	61,549
Кредити и аванси на банки	1,611,960	230,001	1,841,961
Кредити и аванси на клиенти	9,262,519	267,383	9,529,902
Финансови активи на разположение за продажба	737,299	164,286	901,585
Инвестиции държани до падеж	1,532	123,539	125,071
Инвестиции в асоциирани предприятия	2,562	-	2,562
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	136,872	-	136,872
Дълготрайни нематериални активи	25,574	-	25,574
Текущи данъчни активи	6,702	-	6,702
Отсрочени данъчни активи	11,254	-	11,254
Други активи	69,323	187	69,510
ОБЩО АКТИВИ	12,725,153	812,232	13,537,385
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	47,849	13,645	61,494
Деривати за хеджиране	2,327	1,752	4,079
Депозити от банки	2,338,848	86,349	2,425,197
Депозити от клиенти	7,730,549	796,344	8,526,893
Подчинени пасиви	220,005	-	220,005
Провизии	27,206	17,737	44,943
Текущи данъчни пасиви	458	-	458
Отсрочени данъчни пасиви	11,720	-	11,720
Други пасиви	67,424	1,903	69,327
ОБЩО ПАСИВИ	10,446,386	917,730	11,364,116
КАПИТАЛ	2,173,269	-	2,173,269
Задбалансова спот и форуърд позиция	(105,099)	104,874	(225)
Нетна позиция	399	(624)	(225)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2012 година Валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	896,658	9,740	906,398
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	1,693,186	20,717	1,713,903
Кредити и аванси на клиенти	8,351,975	261,905	8,613,880
Финансови активи на разположение за продажба	529,567	105,202	634,769
Инвестиции държани до падеж	106,431	148,566	254,997
Инвестиции в асоциирани предприятия	33,327	-	33,327
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	143,641	-	143,641
Дълготрайни нематериални активи	27,915	-	27,915
Текущи данъчни активи	1,918	-	1,918
Отсрочени данъчни активи	7,927	-	7,927
Други активи	55,967	201	56,168
ОБЩО АКТИВИ	12,105,941	563,490	12,669,431
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	109,710	11,957	121,667
Деривати за хеджиране	4,669	3,000	7,669
Депозити от банки	1,863,728	28,130	1,891,858
Депозити от клиенти	7,524,680	700,060	8,224,740
Подчинени пасиви	218,643	-	218,643
Провизии	13,722	18,539	32,261
Текущи данъчни пасиви	62	-	62
Отсрочени данъчни пасиви	11,952	-	11,952
Други пасиви	65,717	1,533	67,250
ОБЩО ПАСИВИ	9,812,883	763,219	10,576,102
КАПИТАЛ	2,093,329	-	2,093,329
Задбалансова спот и форуърд позиция	(213,740)	199,815	(13,925)
Нетна позиция	(14,011)	86	(13,925)

Консолидирани финансови отчети (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-тестовете 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-тестовете, 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 преговаряне (подновяване).

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2013	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
АКТИВИ			
Недериативни 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	1,649,934	192,027	1,841,961
Кредити и аванси на клиенти	3,250,508	6,279,394	9,529,902
Финансови активи на разположение за продажба	148,515	753,070	901,585
Инвестиции държани до падеж	1,532	123,539	125,071
Други активи	43,311	26,199	69,510
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	5,107,672	7,435,778	12,543,450

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2012	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
АКТИВИ			
Недериативни 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	1,713,903	-	1,713,903
Кредити и аванси на клиенти	3,328,886	5,284,994	8,613,880
Финансови активи на разположение за продажба	37,332	597,437	634,769
Инвестиции държани до падеж	121,367	133,630	254,997
Други активи	35,254	20,914	56,168
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	5,317,439	6,106,601	11,424,040

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА 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	2,425,197	(2,540,813)	(204,185)	(16,225)	(365,769)	(1,954,634)
Депозити на клиенти	8,526,893	(8,620,723)	(5,404,393)	(1,192,700)	(1,768,526)	(255,104)
Подчинени пасиви	220,005	(240,946)	-	-	(52,851)	(188,095)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,265,900)	(18,989)	-	(234,192)	(1,012,719)
Общо недеривативни задължения	11,172,095	(12,668,382)	(5,627,567)	(1,208,925)	(2,421,338)	(3,410,552)
Деривати за търгуване, нетно						
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	11,188,763	(12,643,688)	(5,625,191)	(1,212,023)	(2,421,622)	(3,384,852)

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	1,891,858	(1,984,575)	(170,514)	(13,949)	(129,455)	(1,670,657)
Депозити на клиенти	8,224,740	(8,280,900)	(2,455,553)	(1,578,984)	(2,745,248)	(1,501,115)
Подчинени пасиви	218,643	(242,064)	-	-	-	(242,064)
Издадени гаранции	13,626	(13,626)	-	-	-	(13,626)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,228,916)	(18,434)	-	(227,349)	(983,133)
Общо недеривативни задължения	10,348,867	(11,750,081)	(2,644,501)	(1,592,933)	(3,102,052)	(4,410,595)
Деривати за търгуване, нетно						
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	10,343,796	(11,751,424)	(2,657,668)	(1,592,482)	(3,101,407)	(4,399,867)

Консолидирани финансови отчети (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 търговски 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

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Държавни ценни книжа		
С рейтинг BBВ	13,001	50,242
Облигации на кредитни институции		
С рейтинг ААА	-	29,841
Корпоративни облигации		
Без рейтинг	872	614
Деривати (нето)		
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

(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 ангажменти 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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:

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	442,912	265,362	23.9%	14.0%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи свързани лица	1,046,998	876,633	955,571	799,631	51.6%	42.4%

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.	1,667,039	1,217,248	975,726	694,447	691,313	522,801
на индивидуална основа	821,133	517,454	377,742	254,484	443,391	262,970
на портфейлна основа	845,906	699,794	597,984	439,963	247,922	259,831
Обезценени на портфейлна основа обслужвани експозиции (IBNR)	7,666,419	6,948,003	64,581	61,490	7,601,838	6,886,513
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение, в т.ч.	203,122	233,702	-	-	203,122	233,702
на индивидуална основа	141,143	159,310	-	-	141,143	159,310
на портфейлна основа	61,979	74,392	-	-	61,979	74,392
Просрочени се състои от:						
до 90 дни	24,005	42,010	-	-	24,005	42,010
от 91 до 180 дни	6,459	12,168	-	-	6,459	12,168
над 181 дни	172,658	179,524	-	-	172,658	179,524
	203,122	233,702	-	-	203,122	233,702
Непросрочени и необезценени обслужвани експозиции	1,033,629	970,864	-	-	1,033,629	970,864
Общо	10,570,209	9,369,817	1,040,307	755,937	9,529,902	8,613,880

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	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	2,750,969	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	17,473,809	18,821,462
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	798	327
Ипотека	475,658	550,931
Други обезпечения	411,877	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	605,620	662,374
Общо	32,405,237	33,499,905

Консолидирани финансови отчети (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:

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИГИ	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	313,666	64,925	-	-	1,014,662	874,758
Производство	2,157,730	2,054,696	-	-	-	-
Търговия	2,049,742	1,989,269	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1,780,435	1,662,572	-	-	97	97
Земеделие и горско стопанство	348,289	229,101	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	425,539	255,728	-	-	-	-
Туризм	169,811	176,149	-	-	-	-
Услуги	399,232	313,055	-	-	-	-
Финансови услуги	112,519	189,793	1,841,961	1,713,903	14,459	48,238
Банкиране на дребно (физически лица)						
Жилищни кредити	1,652,031	1,653,414	-	-	-	-
Потребителски кредити	1,161,215	781,115	-	-	-	-
	10,570,209	9,369,817	1,841,961	1,713,903	1,029,218	923,093
Загуби от обезценка	(1,040,307)	(755,937)	-	-	-	-
Общо	9,529,902	8,613,880	1,841,961	1,713,903	1,029,218	923,093
Концентрация по географско разположение						
Европа	10,509,382	9,331,198	1,836,390	1,704,277	1,029,218	920,115
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	-	-
	10,570,209	9,369,817	1,841,961	1,713,903	1,029,218	923,093
Загуби от обезценка	(1,040,307)	(755,937)	-	-	-	-
Общо	9,529,902	8,613,880	1,841,961	1,713,903	1,029,218	923,093

(е) Операционен риск

Операционният риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития (както 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 Групова 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.

Деятелностите 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 оценена 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.

(f) Базел II оповестявания

В настоящото Приложение, Банката е представила регулаторните изисквания за консолидирана отчетност. Тези изисквания се различават от обхвата на консолидацията съгласно МСФО, тъй като те обхващат само финансовите институции, дъщерни или асоциирани на Банката. Поради тази причина консолидираните резултати на Банката не включват пълната консолидация на Хипофайнс Имотилен ЕООД, което е нефинансово дружество. Въпреки това Банката приспада от капиталовата си база (собствените средства), участието си в това дружество.

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

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

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

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. В настоящите консолидирани финансови отчети рисково- претеглените активи на консолидираните дружества са представени по стандартизиран подход.

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%.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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
Стойност към 31.12.2013	42,111 хил. лева
	Junior
	18,568 хил. лева

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. консолидираната капиталова база на УниКредит Булбанк АД се състои от:

	31.12.2013	31.12.2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)
Акционерен капитал	285,777	285,777
Фонд Резервен	342,378	342,378
Други резерви от неразмислени печалби	1,343,598	1,225,694
Общо капитал и резерви	1,971,753	1,853,849
<i>Намаления</i>		
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	(694)	(155)
Дълготрайни нематериални активи	(25,574)	(27,914)
Общо намаления	(26,268)	(28,069)
Общо капитал първи рег	1,945,485	1,825,780
Подчинен срочен дълг	89,186	127,520
Общо капитал втори рег	89,186	127,520
Допълнителни намаления на капитал първи рег и капитал втори рег	(183,754)	(114,693)
Общо капиталова база (собствени средства)	1,850,917	1,838,607

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 обезценка по МСФО (за експозиции отчитани по базисен вътрешно-рейтингов подход). За регулаторни цели допълнителните намаления се приспадат по равно от капитала първи рег и от капитала втори рег.

(ii) Капиталови изисквания

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

	31.12.2013	31.12.2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)
Капиталови изисквания за кредитен риск		
Експозиции по стандартизиран подход	257,553	222,161
Експозиции по вътрешнорейтингов подход	453,112	493,168
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	710,665	715,329
Капиталови изисквания за пазарен риск	7,985	10,672
Капиталови изисквания за операционен риск	101,129	78,173
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	819,779	804,174
Допълнителни капиталови изисквания съгласно националната дискреция на БНБ	409,889	402,087
Общо регулаторни капиталови изисквания	1,229,668	1,206,261
Капиталова база (собствени средства)	1,850,917	1,838,607
От която капитал първи рег	1,850,917	1,768,434
Свободен капитал (собствени средства)	621,249	632,346
Обща капиталова адекватност	18.06%	18.29%
Капиталова адекватност на капитала от първи рег	18.06%	17.59%

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 сепаратен риск 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.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

Допълнителните капиталови изисквания, описани по-горе, са изцяло дискреция на Българската Народна Банка. Те представляват завишени 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 остоиности 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.

(а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

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

- **Level 1:** Котировки (некоригирани) налични на активен пазар за идентични инструменти;
- **Level 2:** 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 тързуеми на неактивен пазар или други оценъчни техники, при които изходните данни се основават на общодостъпна наблюдаема пазарна информация.
- **Level 3:** 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 несъществуваща 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 тързуеми 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.

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 одобренията 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 остоинствяване 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 приложена за всички редовни кредити (тези, при които няма отчетено събитие на неизпълнение).

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 методологията 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.

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

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	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	-	-	1,843,094	1,713,790	-	-	1,843,094	1,713,790
Кредити и аванси на клиенти	-	-	7,319,204	7,857,522	2,644,745	756,503	9,963,949	8,614,025
	323,250	21,502	9,948,597	10,642,918	2,724,946	838,364	12,996,793	11,502,784
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	-	-	2,347,513	1,895,035	-	-	2,347,513	1,895,035
Депозити от клиенти	-	-	8,572,785	8,269,457	-	-	8,572,785	8,269,457
Подчинени пасиви	-	-	212,847	218,643	-	-	212,847	218,643
	-	-	11,198,718	10,512,471	-	-	11,198,718	10,512,471

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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	-	-	-
Загуби признати в печалбата или загубата	(73)	(2,081)	(600)
Загуби признати в капитала	(89)	(674)	(10)
Други намаления	-	-	(72)
Краен баланс (31 декември 2013)	921	61,549	17,731

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	-	-	-	-	-	728,730	728,730	728,730
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13,872	-	-	-	-	-	13,872	13,872
Деривати държани за търгуване	81,915	-	-	-	-	-	81,915	81,915
Деривати 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	-	-	1,841,961	-	-	-	1,841,961	1,843,094
Кредити и аванси на клиенти	-	-	9,529,902	-	-	-	9,529,902	9,963,949
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	11,371,863	901,585	-	728,730	13,284,911	13,725,523
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	61,494	-	-	-	-	-	61,494	61,494
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	4,079	-	4,079	4,079
Депозити от банки	-	-	-	-	-	2,425,197	2,425,197	2,347,513
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	8,526,893	8,526,893	8,572,785
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	220,005	220,005	212,847
ОБЩО ПАСИВИ	61,494	-	-	-	4,079	11,172,095	11,237,668	11,198,718

Консолидирани финансови отчети (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 АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	-	906,398	906,398	906,398
Финансови активи държани за търгуване	80,697	-	-	-	-	-	80,697	80,697
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	-	-	1,713,903	-	-	-	1,713,903	1,713,790
Кредити и аванси на клиенти	-	-	8,613,880	-	-	-	8,613,880	8,614,025
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	10,327,783	634,769	-	906,398	12,398,535	12,409,182
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	121,667	-	-	-	-	-	121,667	121,667
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	7,669	-	7,669	7,669
Депозити от банки	-	-	-	-	-	1,891,855	1,891,855	1,895,035
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	8,224,740	8,224,740	8,269,457
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	218,643	218,643	218,643
ОБЩО ПАСИВИ	121,667	-	-	-	7,669	10,335,238	10,464,574	10,512,471

(в) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага неперодиочно 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).

(с) 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 залегнали при колективната обезценка.

(д) Провизии

При установяване 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.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 матурицитети. 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.

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2013	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	263,221	244,153	(39,677)	467,697
Приходи от дивиденди	-	-	1,205	1,205
Нетен доход от такси и комисиони	110,721	67,284	(88)	177,917
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	14,862	37,443	(11,130)	41,175
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	310	-	310
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	1,819	291	2,110
Други оперативни приходи, нетно	408	(382)	12,926	12,952
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	389,212	350,627	(36,473)	703,366
Разходи за персонала	(47,621)	(15,284)	(48,800)	(111,705)
Общи административни разходи	(80,957)	(24,988)	(21,217)	(127,162)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи държани за продажба	(16,557)	(3,271)	(11,929)	(31,757)
ОБЩО ПРЕКИ РАЗХОДИ	(145,135)	(43,543)	(81,946)	(270,624)
Разпределение на непреки и общи разходи	(51,500)	(24,807)	76,307	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(196,635)	(68,350)	(5,639)	(270,624)
Разходи за провизии	-	-	(9,691)	(9,691)
Разходи от обезценка на финансови активи	(48,914)	(179,055)	6	(227,963)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	1,056	1,056
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	143,663	103,222	(50,741)	196,144
Разходи за данъци	-	-	(20,235)	(20,235)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	143,663	103,222	(70,976)	175,909
АКТИВИ	3,334,098	7,429,808	2,773,479	13,537,385
ПАСИВИ	4,454,527	4,317,336	2,592,253	11,364,116

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2012	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лхвен доход	210,573	225,221	(27,369)	408,425
Приходи от дивиденди	-	-	1,101	1,101
Нетен доход от такси и комисиони	93,950	63,183	(179)	156,954
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване	13,591	47,733	(918)	60,406
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	2,698	-	2,698
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	692	9,557	10,249
Други оперативни приходи, нетно	95	(845)	5,327	4,577
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	318,209	338,682	(12,481)	644,410
Разходи за персонала	(43,138)	(15,218)	(45,194)	(103,550)
Общи административни разходи	(74,797)	(23,941)	(17,400)	(116,138)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи гържани за продажба	(18,967)	(3,651)	(12,579)	(35,197)
ОБЩО ПРЕКИ РАЗХОДИ	(136,902)	(42,810)	(75,173)	(254,885)
Разпределяне на непреки и общи разходи	(46,996)	(25,925)	72,921	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(183,898)	(68,735)	(2,252)	(254,885)
Разходи за провизии	-	-	5,931	5,931
Разходи от обезценка на финансови активи	(30,826)	(123,408)	62	(154,172)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	1,358	1,358
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	103,485	146,539	(7,382)	242,642
Разходи за данъци	-	-	(24,959)	(24,959)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	103,485	146,539	(32,341)	217,683
АКТИВИ	2,959,540	8,393,257	1,316,634	12,669,431
ПАСИВИ	4,106,931	4,180,917	2,288,254	10,576,102

Консолидирани финансови отчети (продължение)

7. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2013	2012
Приходи от лихви		
Финансови активи тържани за търгуване	1,503	4,675
Деривати тържани 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	8,186
Кредити и аванси на клиенти	598,757	550,692
Финансови активи на разположение за продажба	24,569	18,920
Инвестиции тържани до падеж	7,560	14,052
	696,907	641,618
Разходи за лихви		
Деривати тържани за търгуване	(47,673)	(36,036)
Деривати за хеджиране	(2,513)	(2,619)
Депозити от банки	(30,217)	(34,276)
Депозити от клиенти	(143,909)	(154,524)
Подчинени пасиви	(4,898)	(5,738)
	(229,210)	(233,193)
Нетен доход от лихви	467,697	408,425

За 2013 г. и 2012 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 25,913 хил. лева и 28,859 хил. лева.

8. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2013	2012
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	91,366	78,496
Кредитен бизнес	40,601	26,946
Откриване и поддържане на сметки	10,642	17,681
Ценни книзи и полечителски услуги	953	3,430
Документарен бизнес	16,612	14,968
Пакетни сметки	12,381	10,803
Други	15,307	13,228
	187,862	165,552
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(8,602)	(7,187)
Ценни книзи и полечителски услуги	(1,036)	(815)
Кредитен бизнес	(110)	(185)
Други	(197)	(411)
	(9,945)	(8,598)
Нетен доход от такси и комисиони	177,917	156,954

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

В хиляди лева

	2013	2012
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	38,735	39,178
Нетен доход от търговски ценни книзи	1,297	2,843
Нетен доход от капиталови ценни книзи	-	422
Нетен доход от деривати тържани за търгуване	1,140	17,963
Нетен доход от деривати за хеджиране	3	-
Общо нетни печалби от финансови активи и пасиви тържани за търгуване и деривати за хеджиране	41,175	60,406

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.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 надежно 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

В хилляди лева

	2013	2012
Реализирани печалби от продажба на финансови активи на разположение за продажба	1,819	692
Приход от ликвидация на асоциирани предприятия	7	42
Ефект от прилагане на капиталовия метод за консолидация на асоциирани предприятия	284	9,515
Общо нетни реализирани печалби от инвестиции отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,110	10,249

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

12. Други оперативни приходи, нетно

В хилляди лева

	2013	2012
Други оперативни приходи		
Приходи по междуправителствени споразумения	10,146	-
Приходи от нефинансови услуги	3,069	1,506
Приходи от наеми от инвестиционни имоти	359	374
Други приходи	1,439	3,276
	15,013	5,156
Други оперативни разходи		
Други оперативни разходи	(2,061)	(579)
	(2,061)	(579)
Други оперативни приходи, нетно	12,952	4,577

През 2013 г. Банката е признала приход от закупени 8 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 1,056 хил. лева и 1,358 хил. лева.

14. Разходи за персонала

В хилляди лева

	2013	2012
Възнаграждения и работна заплата	(91,957)	(84,833)
Социални осигуровки	(11,661)	(11,981)
Пенсионни и подобни разходи	(516)	(485)
Разходи за временно назначен персонал	(2,121)	(1,288)
Плащания базирани на акции	(1,140)	(1,046)
Други	(4,310)	(3,917)
Общо разходи за персонала	(111,705)	(103,550)

Към 31 декември 2013 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 4,139 (към 31 декември 2012 година – 3,793).

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 (р) (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.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	РАЗХОД (ПРИХОД) 2013	ПЛАТЕНИ 2013	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2013
Капиталови опции 03 2011	258	(258)	-	-
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (капиталови опции)	32	49	-	81
Общо Капиталови опции	290	(209)	-	81
Акции свързани с представяне 03 2011	378	(378)	-	-
Общо Акции свързани с представяне	378	(378)	-	-
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	829	1,553	-	2,382
Общо отсрочени краткосрочни възнаграждения (акции)	829	1,553	-	2,382
ESOP и стимулиране на таланти	297	174	-	471
Общо опции и акции	1,794	1,140	-	2,934

Началните салда включват икономическата стойност на инструментите, предоставени на ръководен персонал в УниКредит Кънсютър Файненсинг (сума общо в размер на 112 хил. лева към 31 декември 2012 г.)

15. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2013	2012
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(34,453)	(30,589)
Реклама, маркетинг и комуникации	(9,050)	(7,139)
Кредитни проучвания и информация	(3,571)	(2,184)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(36,016)	(31,288)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2,209)	(3,053)
Поддръжка на сгради	(12,308)	(12,155)
Наеми	(12,815)	(13,135)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(2,352)	(2,246)
Застраховки	(1,540)	(1,422)
Доставки и други външни услуги	(10,547)	(8,698)
Други разходи	(2,301)	(4,229)
Общо административни разходи	(127,162)	(116,138)

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

В хиляди лева

	2013	2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)
Разходи за амортизация за периода	(29,466)	(34,063)
Обезценка	(2,291)	(1,134)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи държани за продажба	(31,757)	(35,197)

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 2,291 хил. лева и 1,134 хил. лева.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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).

В хиляди лева

	2013	2012
Начислени разходи за провизии		
Съдебни дела	(9,726)	(1,949)
Други провизии	(25)	-
Конструктивни задължения	(459)	(761)
	(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

В хиляди лева

	2013	2012
Салдо на 1 януари		
Кредити и аванси на клиенти	755,937	679,687
Увеличение на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	309,342	253,502
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(71,683)	(83,861)
Постъпления от изписани кредити	(9,696)	(15,469)
	(81,379)	(99,330)
Нетни разходи от обезценка	227,963	154,172
Нетни разходи от валутна преоценка	(968)	(399)
Други движения	562	-
Салда при първа консолидация	145,047	-
Изписани кредити и аванси		
Кредити и аванси на клиенти	(97,930)	(92,992)
Салдо на 31 декември	1,040,307	755,937
Кредити и аванси на клиенти		

Салдата при първа консолидация включват натрупаните обезценки в новоконсолидираните дружества към датата на първа консолидация.

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:

В хиляди лева

	2013	2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)
Текущ данък	(22,273)	(27,950)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	2,145	4,085
Доначислен разход за данък за предходни години	(107)	(1,094)
Общо разходи за данъци	(20,235)	(24,959)

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:

В хиляди лева

	2013	2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	196,144	242,642
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2013 и 10% за 2012)	(19,614)	(24,264)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	272	1,062
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(919)	(824)
Надплатен/(Доначислен) разход за данък за предходни години	26	(933)
Общо разходи за данъци	(20,235)	(24,959)
Ефективна данъчна ставка	10.32%	10.29%

20. Парични средства и парични салда при Централната Банка

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Пари в каса и в банкомати	181,429	161,982
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	728,730	906,398

Консолидирани финансови отчети (продължение)

21. Недеривативни финансови активи държани за търгуване

В хиляди лева

	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 книжки, които Банката държи с цел реализиране на краткосрочна печалба от покупко-продажбата им в рамките на кратък период от време.

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 книжки, 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:

В хиляди лева

	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

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Лихвени суапи	53,441	97,217
Опции върху капиталови ценни книжки	5,107	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 държани 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 (к) 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

В хиляди лева

	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 определена 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 заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със закономото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книжки привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

25. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Кредити и аванси на банки	1,802,772	948,923
Разплащателни сметки в банки	39,189	764,980
Общо кредити и аванси на банки	1,841,961	1,713,903

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:

В хиляди лева

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 книжа	84,071	82,477	27,150	27,250
Общо	84.071	82.477	27.150	27.250

26. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Предприятия	6,798,881	6,885,298
Физически лица		
Жилищни кредити	1,652,031	1,653,414
Потребителски кредити	1,136,833	781,115
Централни и местни правителства	299,611	49,990
Финансов лизинг	682,853	-
	10,570,209	9,369,817
Минус загуби от обезценка	(1,040,307)	(755,937)
Общо кредити и аванси на клиенти	9,529,902	8,613,880

27. Финансови активи на разположение за продажба

В хиляди лева

	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 книжа, 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 книжа 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 законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книжа привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

28. Инвестиции дължими до падеж

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Държавни облигации	125,071	252,019
Облигации на кредитни институции	-	2,978
Общо инвестиции дължими до падеж	125,071	254,997

Финансови активи дължими 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, дължими 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 дължими 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 книжа привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

29. Инвестиции в асоциирани предприятия

Към 31 декември 2013 г. Банката има едно единствено асоциирано предприятие, в което упражнява значително влияние чрез притежаване на 20% от правата на гласуване. Това е Дружество за Касови Услуги АД, което е отчетено по метода на собствения капитал.

Обобщената таблица за основните финансови показатели на асоциираните предприятия към 31 декември 2013 г. и 31 декември 2012 г. е както следва:

Консолидирани финансови отчети (продължение)

	2013	2012
Дружество за Касови Услуги АД		
Общо активи	13,241	12,918
Общо пасиви	428	552
Приходи	6,300	5,822
Нетна печалба за годината	489	264
УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД*		
Общо активи		253,117
Общо пасиви		196,315
Приходи		45,282
Нетна печалба за годината		21,259
УниКредит Лизинг ЕАД*		
Общо активи		694,006
Общо пасиви		676,967
Приходи		28,371
Нетна печалба за годината		2,039

* Напълно консолидирани към 31 декември 2013 г.

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	5,311	76,655	46,190	8,694	288,656
Начални баланси при първа консолидация	-	-	236	865	476	-	1,577
Постъпили	-	2,032	566	4,482	6,665	-	13,745
Прехвърлени	(111)	(2,060)	13	74	(87)	2,171	-
Изписани	-	(603)	(289)	(2,892)	(2,330)	(3,757)	(9,871)
Продадени	-	-	(6)	(5,344)	(1,341)	(1,306)	(7,997)
Начални баланси при първа консолидация	-	-	867	1,259	7,246	-	9,372
Към 31 декември 2013	5,628	145,436	6,698	75,099	56,819	5,802	295,482
Амортизация							
Към 31 декември 2012 (преизчислена)	-	51,910	2,985	55,892	31,495	2,733	145,015
Начални баланси при първа консолидация	-	-	135	726	185	-	1,046
Разход за амортизация	-	7,206	724	7,456	5,749	344	21,479
Обезценка	-	14	4	39	58	1,905	2,020
Изписани	-	(603)	(289)	(2,892)	(2,318)	(3,757)	(9,859)
Продадени	-	0	(4)	(5,031)	(1,261)	(329)	(6,625)
Прехвърлени	-	(675)	6	29	(35)	675	-
Начални баланси при първа консолидация	-	-	844	965	3,725	-	5,534
Към 31 декември 2013	-	57,852	4,405	57,184	37,598	1,571	158,610
Балансова стойност към 31 декември 2013	5,628	87,584	2,293	17,915	19,221	4,231	136,872
Балансова стойност към 31 декември 2012 (преизчислена)	5,739	94,157	2,326	20,763	14,695	5,961	143,641

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ОБЩО
Цена на придобиване							
Към 31 декември 2011	6,400	188,814	4,797	83,088	43,062	10,145	336,306
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	4,797	83,088	43,062	8,202	290,742
Постъпили	-	2,570	627	5,661	5,521	-	14,379
Прехвърлени*	(68)	(1,633)	-	-	-	1,848	147
Изписани	-	(613)	(110)	(8,791)	(1,396)	-	(10,910)
Продадени	(43)	-	(3)	(3,303)	(997)	(1,356)	(5,702)
Към 31 декември 2012 (преизчислена)	5,739	146,067	5,311	76,655	46,190	8,694	288,656
Амортизация							
Към 31 декември 2011	-	24,472	2,470	58,062	28,757	1,904	115,665
Корекция от промяна в счетоводната политика относно оценката на недвижими имоти	-	21,091	-	-	-	329	21,420
Към 31 декември 2011 (преизчислена)	-	45,563	2,470	58,062	28,757	2,233	137,085
Разход за амортизация	-	7,802	624	9,284	4,947	111	22,768
Обезценка	-	357	1	541	57	-	956
Изписани	-	(1,423)	(110)	(8,830)	(1,340)	-	(11,703)
Продадени	-	-	-	(3,165)	(926)	-	(4,091)
Прехвърлени	-	(389)	-	-	-	389	-
Към 31 декември 2012 (преизчислена)	-	51,910	2,985	55,892	31,495	2,733	145,015
Балансова стойност към 31 декември 2012 (преизчислена)	5,739	94,157	2,326	20,763	14,695	5,961	143,641
Балансова стойност към 31 декември 2011 (преизчислена)	5,850	100,180	2,327	25,026	14,305	5,969	153,657

* 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.

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.

В хиляди лева

	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ		СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	
	2013	2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕНА)	2013	2012
Инвестиционни имоти				
Земни	354	540	988	583
Сгради	3,877	5,421	4,881	7,982
Общо инвестиционни имоти	4,231	5,961	5,869	8,565

Консолидирани финансови отчети (продължение)

31. Нематериални активи

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2012	74,821
Начални баланси при първа консолидация	456
Постъпили	5,120
Изписани	(583)
Начални баланси при първа консолидация	994
Към 31 декември 2013	80,808
Амортизация	
Към 31 декември 2012	46,906
Начални баланси при първа консолидация	196
Разход за амортизация	7,987
Брак	271
Изписани	(583)
Начални баланси при първа консолидация	457
Към 31 декември 2013	55,234
Балансова стойност към 31 декември 2013	25,574
Балансова стойност към 31 декември 2012	27,915

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2011	69,652
Постъпили	7,798
Изписани	(2,438)
Продадени	(191)
Към 31 декември 2012	74,821
Амортизация	
Към 31 декември 2011	37,890
Разход за амортизация	11,295
Брак	178
Изписани	(2,438)
Продадени	(19)
Към 31 декември 2012	46,906
Балансова стойност към 31 декември 2012	27,915
Балансова стойност към 31 декември 2011	31,762

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 българското данъчно законодателство Банката и нейните дъщерни предприятия плащат през годината авансови вноски на базата на данъчната си печалба от предходната година. Корпоративен подоходен данък се начислява в България на индивидуална основа. Въз основа на това към 31 декември 2013 г. Банката отчита текущи данъчни активи в размер на 6,702 хил. лева и текущи данъчни пасиви в размер на 458 хил. лева. Сумите към 31 декември 2012 г. са съответно 1,918 хил. лева и 62 хил. лева.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)	2013	2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)	2013	2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)
Дълготрайни материални и нематериални активи	(44)	(30)	7,916	8,145	7,872	8,115
Финансови активи на разположение за продажба	(2,663)	(2,377)	3,535	3,249	872	872
Провизии	(2,535)	(1,520)	-	-	(2,535)	(1,520)
Акционерски печалби (загуби)	(85)	(85)	-	-	(85)	(85)
Хеджиране на парични потоци	(269)	(558)	269	558	-	-
Други пасиви	(4,533)	(3,357)	-	-	(4,533)	(3,357)
Пренесени данъчни загуби	(1,125)	-	-	-	(1,125)	-
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	(11,254)	(7,927)	11,720	11,952	466	4,025

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

В хиляди лева

	БАЛАНС 31.12.2012 (ПРЕИЗЧИСЛЕН)	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	БАЛАНС ПРИ ПЪРВА КОНСОЛИДАЦИЯ	БАЛАНС 31.12.2013
Дълготрайни активи	8,115	(285)	-	42	7,872
Финансови активи на разположение за продажба	872	(166)	166	-	872
Провизии	(1,520)	(772)	-	(243)	(2,535)
Акционерски печалби (загуби)	(85)	-	-	-	(85)
Хеджиране на парични потоци	-	(288)	288	-	-
Други пасиви	(3,357)	(634)	-	(542)	(4,533)
Пренесени данъчни загуби	-	-	-	(1,125)	(1,125)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	4,025	(2,145)	454	(1,868)	466

алансите при първа консолидация включват сумите по съответните отсрочени данъчни активи и пасиви на новопридобитите дружества при тяхната първа консолидация.

Отсрочените данъчни активи по пренесени данъчни загуби представляват очакванията на Ръководството по отношение на възможността за приспадане, в едно от новопридобитите дъщерни предприятия, на данъчни загуби отчетени предходни години с бъдещи данъчни печалби. Максималният размер на подлежащите на приспадане данъчни загуби следващи периоди е 31,642 хил. лева (загуби признати в периода 2009– 2013).

34. Нетекущи активи гържани за продажба

Банката представя като нетекущи активи гържани 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).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

35. Други активи

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Вземания и предоставени аванси	31,332	28,873
Вземания от държавния бюджет	66	31
Материали, резервни части и консумативи	4,250	1,235
Други активи	10,083	5,115
Активи придобити от обезпечение	23,779	20,914
Общо други активи	69,510	56,168

36. Финансови пасиви държани за търгуване

В хиляди лева

	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

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Разплащателни сметки и обратни 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	2,134,125	1,682,569
	2,271,422	1,801,821
Други	16,138	18,516
Общо депозити от банки	2,425,197	1,891,858

38. Депозити от клиенти

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Разплащателни сметки		
Физически лица	749,642	659,734
Частни предприятия	2,203,329	1,998,412
Държавен бюджет и държавни предприятия	288,491	220,530
	3,241,462	2,878,676
Депозити		
Физически лица	2,898,209	2,818,606
Частни предприятия	1,589,892	1,907,694
Държавен бюджет и държавни предприятия		55,021
	4,540,351	4,781,321
Спестовни сметки	612,564	488,424
Преводи в процес на изпълнение	107,698	75,247
Други	24,818	1,072
Общо депозити от клиенти	8,526,893	8,224,740

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.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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:

В хиляди лева

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:

В хиляди лева

	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
Новозададени	-	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)
Актьорски печалби и загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	(3)	-	-	(3)
Баланс при първа консолидация	-	2,657	-	-	2,319	4,976
Използвани	-	(1,033)	(256)	(168)	(234)	(1,691)
Баланс към 31 декември 2013	13,033	23,046	4,942	1,047	2,875	44,943

Като баланс при първа консолидация, Банката представя сумата на провизиите в новопридобитите дъщерни дружества към датата на тяхната първа консолидация.

(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 23,046 хил. лева.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

(с) 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).

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/намаляване 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.

(д) 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:

В хиляди лева

	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 2,875 хил. лева (765 хил. лева през 2012 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

41. Други пасиви

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Задължения към държавния бюджет	4,659	3,976
Задължения към персонала	25,768	22,198
Задължения за неизползван платен отпуск	5,646	5,873
Дивиденди	460	461
Задължения по специфични договори на мениджмънта	2,934	1,846
Други пасиви	29,860	32,896
Общо други пасиви	69,327	67,250

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Задълженията към тържливия 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 (р) (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 новоemitираните акции също е отнесена в тази позиция.

с) 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 нетните активи на новопридобитите дъщерни дружества при бизнес комбинации под общ контрол и платеното възнаграждение към датата на първа консолидация.

д) 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 с финансови активи на разположение за продажба. Рекласифицираните суми, нетно от данъци са съответно (323) хил. лева и (169) хиляди лева.

43. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Акредитиви и гаранции	1,550,531	901,858
Кредитни ангажименти	1,265,900	1,228,916
Общо условни задължения	2,816,431	2,130,774

а) Акредитиви и гаранции

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

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

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

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).

б) 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 23,046 хил. лева. (12,429 хил. лева. през 2012 г.) (виж също Приложение 40)

с) Кредитни ангажименти

В процеса на осъществявания кредитен бизнес Банката сключва със своите клиенти различни видове кредитни договори, включително

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 ангажменти като част от забалансовите си позиции.

44. Заложени активи

	31.12.2013	31.12.2012
Заложени ценни книжи във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	314,819	287,858
Заложени ценни книжи по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	3,979	-
Заложени ценни книжи по други договори	185,437	40,410
Блокирани депозити по други договори	1,447	-
	505,682	328,268
Заложени ценни книжи 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

В хиляди лева

Ценните книжи, 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 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:

In thousands of BGN				
31 ДЕКЕМВРИ 2013 Г.	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	ОБЩО
Финансови активи държани за търгуване			11,675	11,675
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,667,452	-	683	1,668,135
Кредити		-	16,777	16,777
Други активи	1,978	-	2,174	4,152
Деривати за хеджиране	59	-	4,020	4,079
Разплащателни сметки и получени депозити	1,340,767	-	9,592	1,350,359
Подчинени пасиви	220,005	-	-	220,005
Други пасиви	1,685	-	744	2,429
Гаранции получени от групата	35,238		35,640	70,878

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

31 ДЕКЕМВРИ 2012 Г.	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	ОБЩО
Финансови активи гържани за търгуване	-	-	13,128	13,128
Финансови активи на разположение за продажба	2,932	-	-	2,932
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,437,756	-	3,184	1,440,940
Кредити	-	45,244	59,171	104,415
Други активи	2,689	-	1,730	4,419
Финансови пасиви гържани за търгуване	-	-	111,097	111,097
Деривати за хеджиране	-	-	7,669	7,669
Разплащателни сметки и получени депозити	1,401,629	215,549	101,469	1,718,647
Подчинени пасиви	218,643	-	-	218,643
Други пасиви	1,682	-	162	1,844
Гаранции получени от групата	40,671	-	27,658	68,329

В хиляди лева

2013	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	ОБЩО
Приходи от лихви	4,548	-	529	5,077
Разходи за лихви	(30,811)	-	(31,307)	(62,118)
Приходи от такси и комисиони	836	-	999	1,835
Разходи за такси и комисиони	(92)	-	(15)	(107)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви гържани за търгуване	2,499	-	-	2,499
Други оперативни приходи	879	-	13	892
Административни разходи и разходи за персонала	(737)	(889)	(9,572)	(11,198)
Общо	(22,878)	(889)	(39,353)	(63,120)

В хиляди лева

2012	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	ОБЩО
Приходи от лихви	6,844	4,837	582	12,263
Разходи за лихви	(31,586)	(5,288)	(30,578)	(67,452)
Приходи от такси и комисиони	745	3,381	1,012	5,138
Разходи за такси и комисиони	(409)	(1)	(17)	(427)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви гържани за търгуване	(2,229)	-	-	(2,229)
Други оперативни приходи	-	21	1	22
Административни разходи и разходи за персонала	(272)	-	(7,692)	(7,964)
Общо	(26,907)	2,950	(36,692)	(60,649)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2013 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлиза на 2,190 хил. лева. (1,178 хил. лева към 31 декември 2012 г.) За 2013 година изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлиза на 5,016 хил. лева. (3,913 хил. лева за 2012 г.).

46. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	31.12.2013	31.12.2012
Пари в каса и в банкомати	181,429	161,982
Пари на път	52,359	42,935
Разплащателна сметка при Централната Банка	494,942	701,481
Разплащателни сметки при банки	39,189	764,980
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжи	84,071	27,150
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	1,128,041	679,269
Общо парични средства и парични еквиваленти	1,980,031	2,377,797

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

47. Лизинг

В своята обичайна дейност Банката е страна по множество договори за оперативен и финансов лизинг. Към 31 декември 2013 г. договорите за финансов лизинг преобладават в следствие на консолидацията на УниКредит Лизинг ЕАД и Ейч Ви Би Лизинг ЕООД, където това е основната им дейност. Следващите таблици представят обобщена информация за минималните лизингови плащания, в случаите когато Банката е ролята на лизингодател и лизингополучател.

(а) Договори за финансов лизинг, по които Банката е лизингодател

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ		НЕТНА НАСТОЯЩА СТОЙНОСТ НА ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
До една година	278,596	-	249,623	-
От една до пет години	370,947	-	329,825	-
Над пет години	121,139	-	103,405	-
Общо	770,682	-	682,853	-

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	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

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2013	31.12.2012
До една година	1,455	74
От една до пет години	2,860	-
Общо	4,315	74



Опростяваме

Банката, до която достигахме лесно.

Днешните Клиенти разполагат с по-малко време за посещения в клона, макар че техните потребности са същите, както и преди. Те се нуждаят от високо-технологични начини за достъп до банковите услуги по всяко време и на всяко място. Отговорът на техните потребности? **Виртуалната „Субито Банка“**, която включва приложение, създадено с приноса на нашите Клиенти. То улеснява широк обхват от виртуални банкови процеси и предлага възможност за **закупуване на нови смартфони „Самсунг“ и таблети на цени с отстъпка.**

Продукти и услуги от сделки и партньорства
УниКредит - Италия

Банкова мрежа

Айтос

ул. "Станционна" №27 0558/29600

Асеновград

ул. "Ради Овчаров" №8 0331/22821

Балчик

ул. "Черно море" №34А 0579/71-120
ул. "Иван Вазов" №3 0579/74061

Банско

ул. "Пирин" №3 0749/88125

Берковица

пл. "Йордан Радичков" №1 0953/8-84-84

Благоевград

пл. "Македония" №1 073/86 70 28
ул. Св. Димитър Солунски 5 073/834 074
ул. Зеленодолско шосе 17 02/9264785
ул. "Цар Шишман" № 22 073/828-634
ул. "В. Левски" 57, п. к. 2700 073/885 065
бул. "Св. Св. Кирил и Методиѝ" 18, п. к. 2700 073/82 87 18

Божурище

бул. "Европа" 85, п. к. 2227 02/993-8845

Ботевград

Площад "Саранск" №24 0723/66872

Бургас

ул. "Александровска" №22 056/877262
площадка "Лукойл Нефтохим" 056/89 80 36
к-с Славейков 94 056/581 218
бул. Тодор Александров 30 056/589913
ул. "Христо Ботев" 68-70 056/806 811
ул. "Александровска" №22 056/877262
ул. "П. Яворов" 4-6 056/874 133
кв. Славейков, блок 46 056/89 66 81
ж.к. Меден рудник, Зона А, сграда 1, ет.1 056/871942
бул. Стефан Стамболов 103 052/689830

Варна

ул. "П. Каравелов" № 1 052/662128
ул. "Мария Луиза" № 39 052/663-137
ул. "Габрово 2", п. к. 9000 052/689803
ул. "Патлейна" 2 052/633335
бул. Владислав Варненчик 36-38 052/68 79 49
ул. "Княз Борис І" 43 052/664-026
бул. "Осми Приморски полк" № 112 052/785711
ж.к. Васил Левски, ул. Дружба 20 052/663 691
ул. "Пирин" № 61 052/661-346
бул. Република 117 (Търговски център Явор) 052/739-501
Владиславово, ул. Западна обиколна 052/689820

Велико Търново

ул. "Васил Левски" № 13 062/611 087
ул. Магистрална 4 062/611 088
бул. България 78 062/611018
ул. "Васил Левски" №13 062/611 087

Велинград

пл. "Съединение" №99 0359/57022

Видин

ул. "Цар Симеон Велики" №3 094/690214

Враца

ул. "Лукашов" №10 092/668852
бул. 2-ри Юни, срещу Химко 092/621 312
ул. "Лукашов" №8 092/668234

Вълчи дол

ул. "3-ти март" 13 05131/24 07

Габрово

ул. "Радецки" №13 066/ 814 206

Генерал Тошево

ул. "Трети март" 5 05731/2137

Годеч

пл. "Свобода" 2 0729/22322

Горна Малина

Община Горна Малина 07152/222

Горна Оряховица

ул. "М. Тодоров" №1А 0618/6-81-12
ул. "Патриарх Евтимий" 2 0618/618 22

Гоце Делчев

ул. "Бяло море" 11 0751/69620

Гълъбово

ул. "Д-р Жеков" №8 0418/62 224

Девня

Администр. сграда на "Солвей Согу" АД 0519/97110

Димитровград

'бул. "България" №4Б 0391/686-13

Добрич

ул. "България" 3 058/655732
Околовръстен път Добротица 54 058/600 650

Дулово

ул. "Васил Левски" №14 0864/22356

Дупница

ул. "Иван Вазов" 3 0701/599 14

Банкова мрежа (продължение)

Елена

ул. "Д-р Хр. Момчилов" №1 06151/ 61 13

Елин Пелин

пл. "Независимост" 5 0725/688 27

Етрополе

ул. "М. Гаврилова" 22 0720/67222

Златица

ул. "Софийско шосе" №1 0728/6-60-38

Ихтиман

ул. "Полк. Б. Дрангов" 8 0724/8 20 91

Каварна

ул. "Добротица" 37, блок Мусала 0570/81110

Казанлък

ул. "Розова долина" 4 0431/681 35

ул. "Паисий Хилендарски" 16 0431/63 486

Карлово

ул. "Водопад" 2 0335/90525

Карнобат

бул. "България" № 14 0559/28 821

Кнежа

ул. "Никола Петков" №5 09132/67 50

Козлодуй

НЕК АД, клон "АЕЦ-Козлодуй" ЕП-2 0973/73 677

ул.Кирил и Методий 1 0973/80 004

Костенец

ул. "Белмекен" 2 07142/22 52

Костинброд

ул. "Охрид" 7 0721/681-25

Кърджали

бул. "България" 51 0361/670 20

бул. Беломорски №4 0361/61 077

Кюстендил

ул. "Демокрация" 39 078/559 613

ул. Пюешевско шосе 5 078/541 234

Левски

ул. "Ал. Стамболийски" №40 0650/83167

Ловеч

ул. "Акад Иширков" №10 068/68 99 43

ул. "Стефан Караджа" 2 068/668 330

Лом

ул. "Дунавска" №14 0971/68762

Малко Търново

ул. "Малкотърновска комуна" 2 05952/31 49

Мездра

ул. "Георги Димитров" №8 0910/92078

Монтана

бул. "Трети март" 72 096/391 957

бул. Трети март 216 096/300 393

бул. "Трети март" №51 096/383 168

Несебър

ул. "Хан Крум" 38 0554/219 20

ул. "Егелвайс" №10 0554/44 081

Нова Загора

ул. "В. Левски" №49 0457/61260

ул. "М. Балкански" 60 0457/62 203

Нови пазар

пл. "Раковски" №4 0537/2 58 52

Павликени

пл. "Свобода" 20 6010/5-11-80

Пазарджик

бул. "България" №6 034/405-131

РДВР 034/440993

КАТ 034/441290

бул. Стефан Стамболов 13 034/445 380

ул. "Есперанто" №5 034/405718

Панагюрище

ул. "Г.Бенковски" № 1 0357/63260

Перник

пл. "Кракра Пернишки", бл. 14 076/688-980

бул. Св. Св. Кирил и Методий 21 076/605 387

ул. "Черешово топче" №2 076/68 87 16

Петрич

ул. "Рокфелер" 48 0745/695 28

Пещера

ул. "Димитър Горов" №19 0350/6416

Пирдоп

пл. "Тодор Влаиков", бл. 2Б 07181/82-15

Плевен

ул. "Васил Левски" №121 064/890730

бул. Георги Кочев 4 064/831 065

ул. "Коста Хаджипакев" №1 064/880 232

Банкова мрежа (продължение)

Плевен

ул. "Данаил Попов" №13, бл. Волга 064/89 21 63
ул. Метро 11 02/9264787

Пловдив

ул. "Иван Вазов" №4 032/601615
ул. "Васил Левски" №8 032/905860
ул. Костиевска 1, Мину Марица 032/905840
ж. к. Тракия, ул. "Съединение" №41 032/905-974
ул. "Райко Даскалов" 51 032/656 044
бул. Санкт Петербург 133 032/680 250
бул. "Христо Ботев" 82 032/632600
ул. "Княз Александър Батенберг I" №13 032/905816
бул. Санкт Петербург 135 032/905895
бул. "Васил Априлов" №15А 032/905837
ул. "Пещерско шосе" №66 032/905841
ул. "Цар Асен" №24 032/905844
ул. "Иван Вазов" №31 032/905933
бул. "Кукленско шосе" №32А 032/673602, вџтр103
ул. "Асеновградско шосе" №1 032/622386

П. Тръмбеш

ул. "Търговска" №55 06141/67 16

Поморие

бул. Яворов 40 0596/2-62-62

Попово

бул. България 99 0608/409 51

Приморско

ул. "Чавдар 1" 0550/3-37-82

Първомай

ул. "Христо Ботев" №2Б 0336/620 53

Раднево

ул. "Г. Димитров" №10А 0417/81011

Разград

пл. "Момина чешма" № 1 084/612-118
бул. "Априлско въстание" 66 084/609802

Разлог

ул. "Екзарх Йосиф" №1 0747/89809

Раковски

ул. "Москва" №1 03151/5012

Русе

пл. "Света Троица" №5 082/818 258
кв. Дружба, ул. Хр. Ботев 38 082/241 492
ул. "Кирил Старцев" 1 082/825 776
бул. Трети март 60 062/611068

Самоков

ул. "Проф. В. Захариев" 3 0722/688 14

Сандански

ул. "Македония" №52 0746/34852

Сапарева баня

ул. Германея №2 0707/2 2228

Свиленград

бул. "България" 60 0379/70728
ул. "Асен Илиев" №4 0379/730 33

Свищов

ул. "Цар Освободител" 16 0631/611 27

Своге

ул. "Цар Симеон" 35 0726/2 2349

Севлиево

пл. "Свобода", бл. 21 0675/345 86

Силистра

ул. Добруджа №3 086/87 83 42
бул. 7-ми септември 33 086/833 199

Сливен

бул. "Цар Освободител" 14 044/613127
"Ген. Столипин" № 19 044/610 231
ул. Стефан Караджа 6 044/630 035

Сливница

пл. "Съединение" 2 0727/422 66

КК Слънчев бряг

п. к. 123 0554/28 023

Смолян

ул. Кольо Шишманов №59 0301/67314

Созопол

ул. Първи май №2 0550/26 320

София

пл. Света Неделя 7 02/923-2488
бул. Брюксел 1, на самото Летище – стария терминал 02/980-9601
ул. "Веслец" №84 02/8105921
бул. "I-ва българска армия" №18 02/9311846
бул. Ботевградско шосе 459 02/89 22 199
Младост, Околовръстен път №265 02/8770 473
ул. "Бузлуджа" №2 02/895 10 19
ул. "Ломско шосе" №2 02/890 49 52
ул. 202 №13 02/8334 174
бул. "Ал. Стамболийски" 90 02/810 26 22

Банкова мрежа (продължение)

София

ул. "Гюешево" №14	02/8123-948
бул. Черни връх 100	02/9 690 025
бул. "Витоша" №90	02/952 2333
бул. Гоце Делчев 105	02/8182722
ул. "П. Ю. Тодоров" бл. 1	02/818 67 20
бул. България 69	02/9264 953
кв. Малинова долина, ул. Околовръстен път 199А	02/965 81 98
бул. "Витоша" 8	02/810 29 26
кв. "Ботунец", х. компл. "Тривия"	02/994 54 42
бул. "Сливница" 444А	02/827 91 72
ул. "Софроний Врачански" 2	02/937 70 71
Стоков базар Илиянци	02/8920512
ж. к. "Люлин-4", бл. 417	02/814 52 72
Люлин, бул. Царица Йоанна; (до "Била")	02/8258 946
бул. Европа 182	02/9264784
ул. "Златен Рог" №22	02/926 48 50
бул. "Цар Борис III" №41	02/8954-028
бул. "Цар Борис III" №134	02/9-264-847
ул. "Любляна" №38	02/9-264-867
ул. Кукуш №1	02/80 24 211
бул. Скопие 1	02/80 335 82
Сливница 127	02/802 19 83
Красно село, ул. Георги Софийски 56	02/815 49 71
ул. Тодор Каблешков 3	02/926 48 70
ул. "Иван Вазов" 1	02/92 69 651
ул. "Княз Александър I" 12	02/93 57 841
ул. "Калоян" №3	02/890 23 37
ул. "Аксаков" №8	02/923-3485
бул. "Магрид" 1	02/948 09 71
ул. "Янко Сакъзов" №88	02/861 30 63
ул. "Иван Асен II" 2	02/942 30 24
ул. "Шипченски проход" 65	02/817 29 24
ул. "Коста Лулчев" 52	02/971 34 95
бул. "Цариградско шосе" 133 - 7ми км, ЗИТ	02/8178029
бул. Цариградско шосе 7-11 км	02/9264783
бул. "Цариградско шосе" №147	02/9767864
ул. Сердика №22	02/921 89 53
ул. "Алабин" 58	02/9397 817
ул. "Жолио Кюри" №9	02/817 37 29
бул. "Христо Смирненски" №28	02/9-630-988
бул. "Дондуков" №9	
Раковски 140	02/815 70 24
бул. "Васил Левски" №40	02/950 46 50
ул. Борис Стефанов 9А	02/819 28 72
ул. Момина сълза 14А	02/8902-313
ул. Г. М. Димитров 62	02/816 90 71
ул. Златовръх 32	02/8190-711
бул. Шипченски проход 9	02/8924-561
Младост 1, бул. Ал. Малинов 16, ет.1	02/8174921

София

ж. к. Младост, ул. Филип Аврамов 3	02/8123697
бул. "Александър Малинов", "БПС", сграда 2	02/81733-22
бул. "Янко Сакъзов" №1	02/814 50 25

Стамболийски

ул. "Осми Март" №2	0339/62487
--------------------	------------

Стара Загора

бул. "Симеон Велики" №126	042/696 326
ул. Никола Петков; (до ДЗУ)	042/260 106
бул. "Симеон Велики" №126	042/696-376
бул. "Цар Симеон Велики" 62"	042/69 21 12
бул. "Цар Симеон Велики" №115	042/615-129
Рудник "Трояново-север"	0417/ 82 402
ул. Цар Симеон 157	042/610-783
ул. Християн Войвода 30	042/622936

Сунгурларе

ул. "Хр. Смирненски" №15	05571/52-50
--------------------------	-------------

Тервел

ул. "Св. св. Кирил и Методий" 7	05751/41 47
---------------------------------	-------------

Троян

ул. "Ген. Карцов" №1	0670/68 885
----------------------	-------------

Търговище

ул. "Васил Левски" №23	0601/612 20
------------------------	-------------

Харманли

пл. "Възраждане" 1	0373/80061
--------------------	------------

Хасково

ул. "Хан Кубрат" № 4	038/602742
Източна индустриална зона, бул. Съединение, хипермаркет Технополис	032/905891

Царево

ул. "Крайморска" №20	0590/55 467
----------------------	-------------

Чепеларе

ул. "Хан Аспарух" №1	03051/2035
----------------------	------------

Чирпан

ул. "Яворов" №2	0416/90100
-----------------	------------

Шабла

ул. "Петко Българанов" 4	05743/50 11
--------------------------	-------------

Шумен

бул. "Славянски" №8	054/858 126
бул. Симеон Велики 5	054/830 056

Банкова мрежа (продължение)

Якоруга

ул. "Кирил и Методий" №40

07442/23-88

Ямбол

ул. "Жорж Папазов" №3

046/685-122

бул. Граф Игнатиев 173-175

046/641 153

