



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

2012 ГОДИНА

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

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

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обхват и методи на консолидация	3
2. Политика и правила за управление на рисковете	4
3. Структура и елементи на капиталовата база	9
4. Капиталови изисквания	9
5. Експозиции към кредитен риск от контрагента	10
6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване	10
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	11
8. Вътрешни модели за пазарен риск	12
9. Експозиция към операционен риск	12
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл	13
11. Лихвен риск в банковия портфейл	13
12. Секюритизация	13
13. Вътрешно-рейтингов подход	13
14. Техники за редуциране на кредитен риск	15
15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (ВААК)	16
16. Политика и практика за възнагражденията	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	20
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	21
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 4А	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 4Б.....	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 4В	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 7А	28
ПРИЛОЖЕНИЕ 7Б.....	29
ПРИЛОЖЕНИЕ 7В	30
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	31
ПРИЛОЖЕНИЕ 9	32

Отчетна единица

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

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

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

Към 31.12.2012г. Банката счита, че няма текущи или очаквани материални, практически или правни пречки пред навременния трансфер на средства или погасяване на задълженията между УниКредит Банк Аустрия и УниКредит Булбанк АД.

Функционална и отчетна валута

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

1. Обхват и методи на консолидация

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

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

	Участие в капитала към 31 декември 2012	Метод на консолидация за надзорни цели	Метод на консолидация за публични цели
УниКредит Факторинг ЕАД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Хипоферайнс Имобилен ЕООД	100%	Не е консолидирано ¹	Пълна консолидация
УниКредит Кънсюзър Файненсинг АД	49.9%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
УниКредит Лизинг АД	24.4%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
Дружество за касови услуги АД	20%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал

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

2. Политика и правила за управление на рисковете

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

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

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

а) Пазарен и ликвиден риск

Управлението на пазарен риск в УниКредит Булбанк АД обхваща всички сделки в търговски и инвестиционен портфейл и управлението на структурата на баланса на Банката.

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

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

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

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

Надеждността и точността на вътрешния модел се проверява ежедневно, чрез сравнителни тестове (back-testing) на симулираните резултати с действително наблюдаваните движения на пазарните параметри и стойностите на портфейлите като цяло. Резултатите от сравнителните тестове през 2012г. ни дават основание да

потвърдим надеждността на използвания от Банката вътрешен модел, като за периода не са отчетени негативни превишения.

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

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни извънредни движения на цени, пазарни лихви и кредитни спредове, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовете по основни класове активи и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката, се представят ежемесечно на КАП.

През 2012г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива политика при управление на капацитета за посрещане на рискове като заложи на клиентски-ориентирания бизнес.

Статус на подготовката за Базел 2.5 и Базел 3

Пазарни рискове в търговски портфейл

Основните промени са свързани с внедряването на калкулация за стрес стойност под риск (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск при инструменти със специфичен лихвен риск (Incremental risk charge). През 2012г. е внедрена и нова процедура за наблюдение на лимити.

Риск от контрагента

Нови изисквания в областта се планират за внедряване през 2013г. Като ключови промени се очакват внедряването на калкулации за стрес стойност на контрагентни експозиции, сравними със стрес стойност под риск (Stressed VaR) за пазарен риск. Други основни промени представляват прилагането на CVA – корекция на справедлива стойност за контрагентен риск, както и засилени правила за управление на обезпечения и ценообразуване.

Ликвидност

Базел 3 внедрява нови ликвидни стандарти, чрез коефициента за ликвидно покритие (LCR = 100 %) и коефициента за нетно устойчиво дългосрочно финансиране (NSFR = 1). Независимо от факта, че приложението на новите ликвидни лимити в тази област влиза в сила от 2015г. и съответно 2018г., още през 2012г., Банката е предприела действия по разширяване на обхвата на системите за наблюдение на ликвидността и практически е внедрила новите изисквания за горепосочените коефициенти.

в) Операционен риск

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

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

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

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

Интегрална част от рамката на операционния риск са Груповото ръководство за управление на операционния риск, Техническите инструкции и Правилата за Контрол на Операционния Риск, както и Вътрешната регулация за събиране на данни с цел оценка на операционния риск в УниКредит Булбанк АД.

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

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

За измерване на капиталовите изисквания за операционен риск Банката прилага Усъвършенстван подход (АМА), считано от второто тримесечие на 2011г. УниКредит Булбанк АД е първата банка в България сертифицирана да използва този подход, след получено разрешение от Банка Италия (като Надзорен орган на УниКредит Груп) и БНБ.

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

В УниКредит Булбанк АД механизмите използвани за редуциране на операционния риск са застраховането, както и други механизми за прехвърляне на риска като изнасяне на дейности (аутсорсинг). Критериите за редуциране на риска чрез застраховане са формализирани в Застрахователната политика на Банката, която

дефинира процеса по осигуряване на банковия рисков профил с адекватно и оптимално застрахователно покритие, включително основните присъщи рискови категории за съответните дейности заедно с цялостната рискова експозиция. Що се отнася до изнасянето на дейности, примери за такива в УниКредит Булбанк АД са услугите по сигурността (охраняване на банкови локации и пълно обслужване на банкомати), инкасова дейност, поддръжка на ИТ услуги.

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

с) Кредитен риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск, считано от началото на 2011год., Банката прилага Базисен вътрешно-рейтингов подход за експозиции към

кредитни институции и корпоративни клиенти. УниКредит Булбанк АД е първата банка в България сертифицирана да прилага този подход, след получено разрешение от Банка Италия и БНБ.

3. Структура и елементи на капиталовата база

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

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

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

4. Капиталови изисквания

За изчисляване на капиталовите изисквания, УниКредит Булбанк АД прилага:

За Кредитен риск:

- Базисен-вътрешно рейтингов подход за класове: Предприятия²; Институции; Специализирано кредитиране³; и Капиталови вземания⁴;
- Стандартизиран подход⁵ за класове: Централни правителства и централни банки; Регионални и местни органи на властта; Международни банки за развитие; Административни органи и сдружения с нестопанска цел; Международни организации; Експозиции на дребно (включително обезпечени с недвижими имоти); Малки и микро предприятия с експозиция над 500 хил лв; и Други активи.

За Пазарен риск:

- Стандартизиран подход.

За Операционен риск:

- Усъвършенстван подход.

За целите на отчетността по Наредба 8, Банката прилага разширен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения.

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

² С изключение на малки и микро предприятия с експозиция над 500 хил. лв.

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

⁴ УниКредит Булбанк АД прилага опростен подход.

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

5. Експозиции към кредитен риск от контрагента

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

УниКредит Булбанк АД използва груповият вътрешен модел, в това число метод за измерване на контрагентния риск и контрол върху спазването на приетите лимити. Лимитите са определени на 97,5% ниво на достоверност, използвайки Монте Карло симулация, вземайки предвид историческите волатилности на рисковите фактори (обменни курсове, лихви, цени на акции, спредове) и тяхната корелация, времето на пиковите експозиции и нетирането между продукти (ако е приложимо).

Отдел „Пазарен риск“ в Банката ежедневно наблюдава експозициите за риск от контрагента и ескалира нарушаването на лимитите за резолюция.

Концепцията за CVA капиталови изисквания е въведена при рисково претегленото ценообразуване на деривати.

6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване

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

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

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

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

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

- Кредитна стойност под риск (Credit Value at Risk – CVaR) – максималната загуба на ниво портфейл с едногодишен хоризонт и ниво на доверителност 99.97%;
- Очаквана загуба (Expected Loss) на ниво експозиция/клиент и на ниво портфейл;

- Икономически капитал за кредитен риск на ниво портфейл – разликата между CVaR и Expected Loss (измерител на неочакваната загуба). Тази стойност представлява вътрешната оценка за капиталовото изискване за кредитен риск;
- Икономически капитал разпределен на ниво експозиция/клиент посредством Expected Shortfall метод.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Вътрешни модели за пазарен риск

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

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

9. Експозиция към операционен риск

За нуждите на отчетността по Наредба 8, УниКредит Булбанк АД прилага Усъвършенстван Подход за измерване на операционния риск.

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

1. Вътрешни измами са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база или вътрешните правила на Компанията, с изключение на събития, свързани с дискриминация, които включват поне едно вътрешно лице и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи. Вътрешната измама се поражда вътре в Компанията и вътрешното естество на събитието трябва непременно да бъде установено, като в противен случай измамата се разглежда като външна. В много случаи, доклад на Вътрешен контрол може да внесе яснота по този въпрос.
2. Външните измами са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база от трети лица, без съдействие от служител и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи.
3. Безопасност на труда и работен процес са загуби, възникнали от действия, които са в несъответствие с нормативната база и правилата, отнасящи се до работния процес, безопасността на труда, здравните услуги, от плащания по искове за обезщетения и от събития, свързани с дискриминация.
4. Клиенти, продуктови и бизнес практиките биват загубите от неумишлено или небрежно изпълнение на служебните задълженията към определени клиенти (включително изисквания за доверителност и правилен подбор) или от естеството или характеристиките на продукта. Случаите, при които Компанията е извършила неправилно бизнес действие попадат в тази категория, както и когато тя е станала жертва на подобни практики от друга Компания.
5. Повредата на физически активи са събития, възникнали от повреждане или разрушаване на физически активи от природни бедствия или други събития.
6. Прекъсване на дейности и системни сринове са загуби в резултат от прекъсване на дейността, причинени от технологични проблеми.
7. Изпълнение, доставка и управление на процеси са загуби възникнали от неуспешна обработка на транзакции или лошо управление на процеси, или загуби в резултат от отношения с контрагенти или доставчици. Тези събития не са преднамерени и включват документиране или осъществяване на бизнес сделки (в тази категория обикновено попадат случаи на операционен риск в областта на бек-офиса).

10. Капиталови инструменти в банковия портфейл

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

11. Лихвен риск в банковия портфейл

Съгласно чл. 336, ал. 4 от Наредба 8 на БНБ, равностойно оповестяване е направено в Годишния Финансов Отчет.

12. Секюритизация

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

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

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

Разпределението по траншове към 31.12.2012г. е както следва:

Номинална стойност на портфейла: 23 689 хил.лв.

Транш за първа загуба: 4 738 хил.лв

Транш за втора загуба: 14 213 хил.лв.

13. Вътрешно-рейтингов подход

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

1. Групови рейтинг модели (GWM)

Груповите рейтинг модели⁷ се използват за клиентски сегменти и експозиции, чиито рискови фактори са независими от географското местоположение на клиента, местните пазарни характеристики и използвани процеси. УниКредит Булбанк АД използва

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

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

групови рейтинг модели за оценяване кредитоспособността на Мултинационални компании⁸; Финансово-инвестиционни компании; и Финансови институции.

2. Локални рейтинг модели

2.1. Корпоративен рейтинг модел

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

2.2. Слотинг модел

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

За рискови параметри: Експозиция в неизпълнение (EAD); Срочност (M); и Загуба при неизпълнение (LGD), УниКредит Булбанк АД използва регулаторно определените в Наредба 8 на БНБ стойности.

Установената в УниКредит Булбанк АД дефиниция за неизпълнение, както и видовете събития водещи до отчитане на неизпълнение в Банката са описани в „Методология за неизпълнение“. Документът е изграден съобразно дефиницията за неизпълнение по чл.101 и чл.102, като допълнително описва и видовете събития, водещи до регистриране на неизпълнение.

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

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

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

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

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

- Представяне на счетоводни отчети;
- Апликация за кредит/ отпускане на кредит;
- Контрол на кредитния риск /продължение;
- Промяна в качествените показатели и предупредителните сигнали, свързани с кредитоспособността;

⁸ Компании с оборот над 500 млн. евро.

- Промяна, свързана с кредитоспособността във връзка с отменяне на клиентски рейтинг;
- Отстраняване на рейтинг реципиент от рейтинг група и разпадане на цялата рейтинг група;
- Наличие на предупредителен сигнал;
- Наличие на времево ограничение;
- Отстраняване на събитие на неизпълнение;
- Ново НОСТРО/ЛОРО, депозит на паричния пазар, репо, други задължения (особено банки);
- Новоиздадена персонална гаранция (особено банкова или гаранция от компания / контра-гаранция, издадена в полза на клиент).

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

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

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

14. Техники за редуциране на кредитен риск

Банката приема следните основни видове обезпечения:

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

При договаряне на обезпечението, се спазват следните основни принципи:

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

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

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

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

- Финансови обезпечения – блокирани парични средства и заложи ценни книжа, изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Глава шеста, Редуциране на кредитния риск. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, финансовите обезпечения се третират като LGD редуциращи обезпечения (съобразно Наредба 8, Приложение 5, Таблица 5 „Минимални стойности на параметъра LGD спрямо обезпечената част от експозицията“);
- Гаранции - изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Глава шеста, Редуциране на кредитния риск. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, УниКредит Булбанк АД третира гаранциите като PD намаляващо обезпечение;
- Недвижими имоти – изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, чл.39. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, недвижимите имоти се третират като LGD редуциращи обезпечения (съобразно Наредба 8, Приложение 5, Таблица 5 „Минимални стойности на параметъра LGD спрямо обезпечената част от експозицията“).

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

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

15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (ВААК)

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

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

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

16. Политика и практика за възнагражденията

Политиката за възнаграждения на УниКредит Булбанк АД се определя от Управителния съвет на Банката и се утвърждава от Надзорния ѝ съвет. Тя е част от общата политика на УниКредит Груп за привличане, ангажиране и мотивиране на високо квалифицирана работна сила. Принципите, заложи в нея, са в съответствие с принципите на Политиката за възнаграждение на УниКредит Груп. Комитетът за възнаграждения, който от името на Надзорния съвет на Банката определя възнагражденията на членовете на Управителния съвет и на Изпълнителните Директори на Банката, се състои от двама члена – Председателят на Надзорния съвет и член на Надзорния Съвет на Банката. Комитетът по възнаграждения действа и взема своите решения в съответствие с Груповата Политика за възнаграждения, Глобалния Модел на длъжностите, съгласувано с процесите на утвърждаване и преразглеждане на възнагражденията на ръководния персонал, протичащи в УниКредит Груп. Комитетът по възнагражденията одобрява също и условията и сроковете на Договорите за управление на членовете на Управителния съвет и на Изпълнителните директори.

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

Устойчивост на заплащането е принцип, който осигурява постоянно поддържане на пряка връзка между заплащането и представянето, както и обвързване на възнаграждението със създаването на стойност за организацията в дългосрочен план и с разумното и ефективно управление на риска, чрез въвеждане на променливо възнаграждение, което обвързва заплащането с постигнатите краткосрочни и дългосрочни резултати. Променливото възнаграждение, обвързано с постигнатите резултати и индивидуалния принос на служителя, допълва договорената в съответствие с квалификацията, опита и уменията на служителя, фиксирана заплата. По този начин Банката осигурява подходящ баланс на фиксираната и променлива част на възнаграждението, с цел разумно и ефективно управление на риска. Банката гарантира адекватно съотношение между фиксирано и променливо възнаграждение, като избягва по-голямата тежест на променливия елемент. По този начин се изключва стимулирането на поведение, което не отговаря на политиката на Банката за устойчивост на постигнатите бизнес резултати, както и възнаграждаването на отделни служители за поемането на превишаващи поносимите за институцията рискове. Обвързването на размера на заплащане с икономическите резултати на Банката (с отчитане на поетия риск и цената на капитала), се гарантира от въведените гъвкави и адаптивни системи за допълнително стимулиране. В съответствие с политиката и практиките на УниКредит Груп, тези системи осигуряват пряка връзка между размера и изплащането на индивидуални променливи възнаграждения от една страна, и постигнатите общи за Банката, екипни и индивидуални резултати, от друга. Това се постига чрез установяване на подходящ лимит за максималния общ за Банката размер на променливото възнаграждение, в зависимост от икономическите резултати на Банката и пазарните условия. Бонуси не се изплащат в случай, че постигнатите от

Банката резултати (например, Нетна печалба/Икономическа добавена стойност) са под очакваното ниво.

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

За ръководния персонал се прилагат и индексите „Group Gate/Zero Factor” респективно към частта от променливото възнаграждение, която се изплаща веднага и към разсрочената част, които имат за цел да установят пряка зависимост между печалбата на ниво Група (коригирана с нивата на цената и размера на риска, и цената и размера на капитала) и размерът на изплащаните възнаграждения. По този начин индексите „Group Gate/Zero Factor” потвърждават, намаляват или отменят напълно изплащането на променливи възнаграждения.

Системите за управление на представянето и съответстващото му възнаграждение, се изграждат в съответствие с целите, заложили в стратегическия план на УниКредит Груп и на УниКредит Булбанк АД. Чрез системите за възнаграждение, изплащането на променливо възнаграждение се обвързва (при задължително наличие на критерии за оценка на риска) с: 1) изпълнението на поставените цели на ниво Банка; 2) изпълнението на целите на съответната структурна единица и 3) с индивидуалното представяне на служителя.

Оценката за резултатите от дейността се основава не само на краткосрочните постижения, но отчита и тяхното дългосрочно влияние върху постигнатите резултати. Това се осигурява чрез задаване на годишни цели, насочени към устойчивото създаване на стойност за компанията, с отчитане на поетия риск. Целите се задават чрез ключови показатели за представянето, които включват, освен доходност, и други индикатори за устойчиво развитие на бизнеса, с особено внимание върху риска, цената на капитала и ефективността. Методиката за измерване на вътрешните ключови показатели за представянето позволява, там където е приложимо, сравнение със съответстващи им външни измерители за развитието на пазара в дългосрочен план. Представянето се оценява и възнагражда не само въз основа на изпълнението на финансови показатели, но и по други критерии като: управление на риска, споделяне на груповите ценности и стандарти за поведение. Оценява се и приноса на отделния служител и всяка бизнес единица към общата стойност, създадена от екипа или от организацията като цяло.

Примери за показатели за измерване на изпълнението, са: възвращаемост на капитала (ROTE), цена на капитала (cost of capital), показателя CoreTier1, безрискова норма на възвращаемост (Risk Free Rate), нетна печалба и пр.

Съгласно разпоредбите на българското законодателство, Банката въвежда категория персонал, за която са приложими изискванията за разсрочено във времето изплащане на променливото възнаграждение – от три до пет години, както и изплащането му в парични средства и акции или други капиталови инструменти.

За 2012 година в тази категория влизат Изпълнителните директори на Банката, други членове на Управителния й Съвет, Директор Глобално банково обслужване и Директор Човешки ресурси.

**Възнаграждения на висшия ръководен персонал
на УниКредит Булбанк АД за 2012г.**

Категория персонал	Брой на участниците в категорията	Общо фиксирано възнаграждение за 2012г.	Общо променливо възнаграждение за 2012г.	Разсрочена част на променливото възнаграждение според годината и инструмента на изплащане				
				Парични средства	Парични средства	Обикновени акции на УниКредит С.п.А.	Обикновени акции на УниКредит С.п.А. и парични средства	Обикновени акции на УниКредит С.п.А.
				2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
Висш ръководен персонал	8	3 675	3 159	814	632	632	857	225

Променливите възнаграждения представят т.нар. “Bonus opportunity”, които подлежат на потвърждение, промяна или отмяна в зависимост от общата оценка на представянето на Мениджъра. Също така, те подлежат на прилагане на «Group Gate» или «Zero Factor» в съответствие с утвърдените Правила на Груповата Система за променливо възнаграждение на ръководния персонал за 2012г. и на решение на Борда на Директорите на УниКредит Груп.

**КАПИТАЛОВА БАЗА
СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ
/към 31.12.2012 г./**

В хиляди лева

Капиталова база	Общо
Акционерен капитал	285 777
Фонд Резервен	342 378
Други резерви	1 153 154
Общо капитал и резерви	1 781 309
<i>Намаления</i>	
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	(155)
Дълготрайни нематериални активи	(27 914)
Общо намаления	(28 069)
Общо капитал първи ред	1 753 240
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	121 979
Подчинен срочен дълг	127 520
Общо капитал втори ред	249 499
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(114 693)
Общо капиталова база	1 888 046

**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
/към 31.12.2012 г./**

В хиляди лева

Капиталови изисквания	Общо
Капиталови изисквания за кредитен риск	
Експозиции по стандартизиран подход	227 360
Централни правителства и централни банки	10 180
Институции	6 090
Предприятия	79 204
Експозиции на дребно	130 512
Капиталови вземания	-
Други активи без характер на кредитни вземания	-
Секюритизиращи позиции по стандартизиран подход	1 374
Експозиции по вътрешно-рейтингов подход	493 168
Централни правителства и централни банки	-
Институции	48 232
Предприятия	444 853
Капиталови вземания по вътрешно-рейтингов подход	83
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	720 528
Капиталови изисквания за пазарен риск	10 672
Дългови инструменти:	7 106
<i>Общ и специфичен риск</i>	7 106
<i>Специфичен риск за секюритизиращи позиции</i>	-
<i>Специфичен риск при корелационно търгуване</i>	-
Капиталови инструменти	-
Валутна позиция	-
Стоки	3 566
Капиталови изисквания за операционен риск	78 173
Подход на базисния индикатор	-
Стандартизиран подход за операционен риск	-
Усъвършенствани подходи за измерване	78 173
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	809 373
Допълнителни капиталови изисквания по силата на Национална дискреция на БНБ	404 686
Общо регулаторни капиталови изисквания	1 214 059
Капиталова база	1 888 046
<i>От която капитал първи ред</i>	<i>1 695 894</i>
Свободен капитал	673 987
Обща капиталова адекватност	18.66%
Капиталова адекватност на капитал първи ред	16.76%

**СРЕДЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2012 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Специфична провизия	ОБЩО Очаквана загуба	
	Среден размер на експозицията	Стойност преди произиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Среден размер на експозицията	Стойност преди произиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Очаквана загуба					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)																			
Централни правителства и централни банки	40 780	1 590 462	-	-	-	64	4 002	-	-	-	-	-	-	-	1 594 464	-	-	-	
Предприятия	1 014	1 108 638	8 755	2 558	-	185	340 444	-	-	-	44 599	-	-	1 493 681	8 755	2 558	-		
Институции	925	69 356	198	-	-	194	15 723	-	-	-	1 517	-	495	87 091	198	-	-		
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	51	1 407 562	11 455	339	-	25	23 110	-	-	-	-	-	-	1 430 672	11 455	339	-		
Експозиции на дребно	8	1 689 688	216 905	35 304	-	3	303 173	-	-	-	-	-	-	1 992 861	216 905	35 304	-		
Секюритизация	494	23 689	144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 689	144	-	-		
ОБЩО (СТА)	-	5 889 395	237 457	38 201	-	-	686 452	-	-	-	46 116	-	495	6 622 458	237 457	38 201	-		
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																			
Предприятия	1 102	4 479 381	397 269	-	352 213	246	1 555 839	13 626	-	9 354	80 121	1 069	-	6 115 341	410 895	-	362 636		
Капиталови вземания	543	543	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	543	-	-	4		
Институции	18 761	1 688 503	-	-	879	939	170 046	-	-	91	62 146	26	-	1 920 695	-	-	996		
Специализирано кредитиране /Slotting/	4 593	1 125 294	121 211	-	197 009	841	52 977	-	-	581	23 233	1 859	-	1 201 504	121 211	-	199 449		
ОБЩО (FIRB)	-	7 293 721	518 480	-	550 105	-	1 778 862	13 626	-	10 026	165 500	2 954	-	9 238 083	532 106	-	563 085		
ОБЩО	-	13 183 116	755 937	38 201	550 105	-	2 465 314	13 626	-	10 026	211 616	2 954	495	15 860 541	769 563	38 201	563 085		

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2012 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ																		ОБЩО Стойност преди провиизиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Специфична провизия	ОБЩО Очаквана загуба	
	ДРУГИ			ДЪЛГОВИ КНИЖА			КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ														
	Държавно управление	Услуги	Финансови услуги	Държавно управление	Услуги	Финансови услуги	Население	Финансови услуги	Държавно управление	Земелене и горско стопанство	Население	Производство	Строителство и Операции с недвижими имоти	Транспорт и комуникации	Туризм	Търговия	Услуги	Финансови услуги					
Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране	Стойност преди провиизиране					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																							
Централни правителства и централни банки	154	711 273	-	874 758	-	-	-	59	4 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 590 462	-	-	-
Предприятия	-	524 145	4 131	-	-	-	-	1 122	-	43 456	17 139	97 248	213 365	15 309	27 240	114 610	10 134	40 739	1 108 638	8 755	2 558	-	
Институции	8 440	-	-	-	-	-	-	2	60 707	-	207	-	-	-	-	-	-	-	69 356	198	-	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 474	1 288 566	15 113	22 419	11 294	3 339	49 044	11 573	740	1 407 562	11 455	339	-	
Експозиции на дребно	-	-	169	-	-	-	-	-	-	46 881	1 128 617	104 787	61 710	46 028	18 783	219 826	61 527	1 360	1 689 688	216 905	35 304	-	
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 765	901	356	46	14 858	1 763	-	-	23 689	144	-	-	
ОБЩО (STA)	8 594	1 235 418	4 300	874 758	-	-	-	1 183	64 925	95 811	2 434 529	222 913	298 395	72 987	49 408	398 338	84 997	42 839	5 889 395	237 457	38 201	-	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																							
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133 290	-	1 595 382	522 631	182 741	118 829	1 565 964	226 369	134 175	4 479 381	397 269	-	352 213	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543	-	-	4	
Институции	-	-	-	-	-	2 934	-	1 685 569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 688 503	-	-	879	
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236 401	841 546	-	7 912	24 967	1 689	12 779	1 125 294	121 211	-	197 009		
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	-	3 477	-	1 685 569	-	133 290	-	1 831 783	1 364 177	182 741	126 741	1 590 931	228 058	146 954	7 293 721	518 480	-	550 105	
ОБЩО	8 594	1 235 418	4 300	874 758	-	3 477	-	1 686 752	64 925	229 101	2 434 529	2 054 696	1 662 572	255 728	176 149	1 989 269	313 055	189 793	13 183 116	755 937	38 201	550 105	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2012 г./**

В хиляди лева

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ											ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Специфична проvizия	ОБЩО Очаквана загуба	
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ														
	Финансови услуги	Държавно управление	Земеделие и горско стопанство	Население	Производство	Строителство и Операции с недвижими имоти	Транспорт и комуникации	Туризм	Търговия	Услуги	Финансови услуги					
Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)																
Централни правителства и централни банки	-	4 002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 002	-	-	-
Предприятия	-	-	8 060	5 880	15 702	77 114	3 225	1 699	216 784	4 902	7 078	340 444	-	-	-	
Институции	-	8 290	-	3 006	-	-	-	-	-	-	4 427	15 723	-	-	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	2 366	1 560	2 829	4 055	1 649	493	8 441	1 293	424	23 110	-	-	-	
Експозиции на дребно	-	-	9 653	161 172	23 848	17 087	15 659	3 985	53 746	17 396	627	303 173	-	-	-	
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ОБЩО (СТА)	-	12 292	20 079	171 618	42 379	98 256	20 533	6 177	278 971	23 591	12 556	686 452	-	-	-	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																
Предприятия	-	-	15 644	-	405 728	207 478	157 300	2 586	704 392	51 145	11 566	1 555 839	13 626	-	9 354	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Институции	73 522	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96 524	170 046	-	-	91	
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	17 634	31 723	-	-	1	3 619	-	52 977	-	-	581	
ОБЩО (FIRB)	73 522	-	15 644	-	423 362	239 201	157 300	2 586	704 393	54 764	108 090	1 778 862	13 626	-	10 026	
ОБЩО	73 522	12 292	35 723	171 618	465 741	337 457	177 833	8 763	983 364	78 355	120 646	2 465 314	13 626	-	10 026	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2012 г./**

В хиляди лева

Клас експозиция	ОБЩО													ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произия	ОБЩО Специфична произия	ОБЩО Очаквана загуба
	АКТИВИ				ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ		РЕПА						
	Стойност преди произиране	Осчетоводена произия	Специфична произия	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Осчетоводена произия	Специфична произия	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Очаквана загуба					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)																	
Централни правителства и централни банки	1 590 462	-	-	-	4 002	-	-	-	-	-	-	-	-	1 594 464	-	-	-
Предприятия	1 108 638	8 755	2 558	-	340 444	-	-	-	44 599	-	-	-	-	1 493 681	8 755	2 558	-
Институции	69 356	198	-	-	15 723	-	-	-	1 517	-	495	-	-	87 091	198	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 407 562	11 455	339	-	23 110	-	-	-	-	-	-	-	-	1 430 672	11 455	339	-
Експозиции на дребно	1 689 688	216 905	35 304	-	303 173	-	-	-	-	-	-	-	-	1 992 861	216 905	35 304	-
Секюритизация	23 689	144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 689	144	-	-
ОБЩО (СТА)	5 889 395	237 457	38 201	-	686 452	-	-	-	46 116	-	495	-	6 622 458	237 457	38 201	-	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																	
Предприятия	4 479 381	397 269	-	352 213	1 555 839	13 626	-	9 354	80 121	1 069	-	-	-	6 115 341	410 895	-	362 636
Капиталови вземания	543	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543	-	-	4
Институции	1 688 503	-	-	879	170 046	-	-	91	62 146	26	-	-	-	1 920 695	-	-	996
Специализирано кредитиране /Slotting/	1 125 294	121 211	-	197 009	52 977	-	-	581	23 233	1 859	-	-	-	1 201 504	121 211	-	199 449
ОБЩО (FIRB)	7 293 721	518 480	-	550 105	1 778 862	13 626	-	10 026	165 500	2 954	-	-	9 238 083	532 106	-	-	563 085
ОБЩО	13 183 116	755 937	38 201	550 105	2 465 314	13 626	-	10 026	211 616	2 954	495	-	15 860 541	769 563	38 201	-	563 085

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ПАДЕЖ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2012 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	До 1 месец**				От 1 до 3 месеца**				От 3 месеца до 1 година**				От 1 до 5 години**				Над 5 години и без фиксиран матуритет**				ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Специфична провизия	ОБЩО Очаквана загуба	
	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба									
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)																													
Централни правителства и централни банки	837 040	-	-	-	1 666	-	-	-	20 149	-	-	-	536 017	-	-	-	199 592	-	-	-	-	-	-	-	-	1 594 464	-	-	-
Предприятия	560 258	952	1 565	-	27 875	84	-	-	239 018	793	282	-	396 585	4 521	373	-	225 346	2 405	338	-	44 599	-	-	-	1 493 681	8 755	2 558	-	
Институции	3 830	3	-	-	302	-	-	-	4 015	3	-	-	27 233	74	-	-	49 699	118	-	-	1 517	-	495	-	87 091	198	-	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	33 443	268	4	-	12 353	72	5	-	50 101	468	35	-	68 663	1 117	40	-	1 266 112	9 530	255	-	-	-	-	-	1 430 672	11 455	339	-	
Експозиции на дребно	464 529	157 626	26 312	-	78 046	1 785	123	-	337 030	6 564	307	-	383 054	22 799	2 615	-	730 202	28 131	5 947	-	-	-	-	-	1 992 861	216 905	35 304	-	
Секюритизация	-	-	-	-	15	-	-	-	5 386	38	-	-	9 646	49	-	-	8 642	57	-	-	-	-	-	-	23 689	144	-	-	
ОБЩО (СТА)	1 899 100	158 849	27 881	-	120 257	1 941	128	-	655 699	7 866	624	-	1 421 198	28 560	3 028	-	2 479 593	40 241	6 540	-	46 116	-	495	-	6 622 458	237 457	38 201	-	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																													
Предприятия	1 455 901	288 508	-	217 965	397 653	36 697	-	26 384	1 524 985	28 197	-	36 268	1 870 530	41 262	-	53 776	786 151	16 231	-	26 105	80 121	1 069	-	-	6 115 341	410 895	-	362 636	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543	-	-	4	-	-	-	-	543	-	-	4	
Институции	1 429 831	-	-	703	129 059	-	-	64	265 862	-	-	161	15 909	-	-	12	17 888	-	-	4	62 146	26	-	-	1 920 695	-	-	996	
Специализирано кредитиране /Slotting/	213 437	72 660	-	94 488	165 117	3 663	-	12 385	121 834	14 280	-	22 091	266 983	6 949	-	15 611	410 900	23 659	-	51 156	23 233	1 859	-	-	1 201 504	121 211	-	199 449	
ОБЩО (FIRB)	3 099 169	361 168	-	313 156	691 829	40 360	-	38 833	1 912 681	42 477	-	58 520	2 153 422	48 211	-	69 399	1 215 482	39 890	-	77 269	165 500	2 954	-	-	9 238 083	532 106	-	563 085	
ОБЩО	4 998 269	520 017	27 881	313 156	812 086	42 301	128	38 833	2 568 380	50 343	624	58 520	3 574 620	76 771	3 028	69 399	3 695 075	80 131	6 540	77 269	211 616	2 954	495	-	15 860 541	769 563	38 201	563 085	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ДО КРАЕН СРОК НА ЕКСПОЗИЦИЯТА

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ДНИ НА ПРОСРОЧИЕ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2012 Г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции		
	ДО 30 ДНИ**				ОТ 31 ДО 90 ДНИ**				ОТ 91 ДО 180 ДНИ**				НАД 181 ДНИ**				ОБЩО				ОБЩО		ОБЩО							
Клас експозиция	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност преди провизиране	Провизия		
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																														
Централни правителства и централни банки	1 590 462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 002	-	3 399	-	-	-	-	-	-	-	1 594 464	-	3 399	-
Предприятия	1 088 297	3 910	6 918	10 968	12 483	1 032	-	-	2 911	1 424	-	-	4 947	4 947	-	-	340 444	-	45 858	4 400	44 599	-	-	-	-	1 493 681	11 313	52 776	15 368	
Институции	69 321	174	24	-	13	2	-	-	-	-	-	-	22	22	-	-	15 723	-	2 173	-	1 517	-	495	-	-	87 091	198	2 197	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 307 732	1 882	6 575	-	56 038	874	55	-	19 627	2 666	-	-	24 165	6 372	26	-	23 110	-	3	-	-	-	-	-	-	1 430 672	11 794	6 659	-	
Експозиции на дребно	1 279 136	12 608	17 854	5 303	43 303	3 912	164	90	48 358	17 525	212	-	318 891	218 164	348	73	303 173	-	25 027	996	-	-	-	-	-	1 992 861	252 209	43 605	6 462	
Секюритизация	23 655	143	831	-	34	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 689	144	831	-	
ОБЩО	5 358 603	18 717	32 202	16 271	111 871	5 821	219	90	70 896	21 615	212	-	348 025	229 505	374	73	686 452	-	76 460	5 396	46 116	-	495	-	-	6 622 458	275 658	109 467	21 830	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** СЪГЛАСНО КЛАСИФИКАЦИЯ НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО НАРЕДБА 9 НА БНБ

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2012 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ																				ОБЩО Стойност преди провиизиране	ОБЩО Осчетоводена провиизия	ОБЩО Специфична провиизия	ОБЩО Очаквана загуба			
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ								ЮЖНА АМЕРИКА		
	Стойност преди провиизиране	Осчетоводена провиизия	Специфична провиизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиизиране	Осчетоводена провиизия	Специфична провиизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиизиране	Осчетоводена провиизия	Специфична провиизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиизиране	Осчетоводена провиизия	Специфична провиизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиизиране	Осчетоводена провиизия	Специфична провиизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиизиране	Осчетоводена провиизия	Специфична провиизия	Очаквана загуба			
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																											
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	1 587 484	-	-	-	2 978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 590 462	-	-
Предприятия	-	-	-	-	1	-	-	-	1 108 637	8 755	2 558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 108 638	8 755	2 558
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	69 356	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 356	198	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	16	1	1	-	1 407 546	11 454	338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 407 562	11 455	339
Експозиции на дребно	32	27	-	-	59	12	-	-	1 689 369	216 860	35 304	-	129	6	-	-	92	-	-	-	7	-	-	-	1 689 688	216 905	35 304
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	23 689	144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 689	144	-
ОБЩО (STA)	32	27	-	-	76	13	1	-	5 886 081	237 411	38 200	-	3 107	6	-	-	92	-	-	-	7	-	-	-	5 889 395	237 457	38 201
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																											
Предприятия	37 827	249	-	497	456	1	-	3	4 441 098	397 019	-	351 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 479 381	397 269	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	543	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543	-	4
Институции	-	-	-	-	986	-	-	-	1 678 877	-	-	877	8 533	-	-	2	107	-	-	-	-	-	-	-	1 688 503	-	879
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	1 125 294	121 211	-	197 009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 125 294	121 211	197 009
ОБЩО (FIRB)	37 827	249	-	497	1 442	1	-	3	7 245 812	518 230	-	549 603	8 533	-	-	2	107	-	-	-	-	-	-	-	7 293 721	518 480	550 105
ОБЩО	37 859	276	-	497	1 518	14	1	3	13 131 893	755 641	38 200	549 603	11 640	6	-	2	199	-	-	-	7	-	-	-	13 183 116	755 937	38 201

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2012 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																				ОБЩО Стойност преди провиждане	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Специфична провизия	ОБЩО Очаквана загуба				
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ								ЮЖНА АМЕРИКА			
	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	4 002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 002	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	491	-	-	-	339 953	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340 444	-	-	-
Институции	48	-	-	-	-	-	-	-	15 675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 723	-	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	23 109	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 110	-	-	-
Експозиции на дребно	31	-	-	-	258	-	-	-	302 823	-	-	-	22	-	-	-	2	-	-	-	37	-	-	-	303 173	-	-	-
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (STA)	79	-	-	-	749	-	-	-	685 562	-	-	-	23	-	-	-	2	-	-	-	37	-	-	-	686 452	-	-	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Предприятия	-	-	-	-	1 125	-	-	8	1 554 714	13 626	-	9 346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 555 839	13 626	-	9 354
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	367	-	-	-	1 685	-	-	3	1 55 741	-	-	88	12 253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170 046	-	-	91
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	52 977	-	-	581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 977	-	-	581
ОБЩО (FIRB)	367	-	-	-	2 810	-	-	11	1 763 432	13 626	-	10 015	12 253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 778 862	13 626	-	10 026
ОБЩО	446	-	-	-	3 559	-	-	11	2 448 994	13 626	-	10 015	12 276	-	-	-	2	-	-	-	37	-	-	-	2 465 314	13 626	-	10 026

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2012 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	ДЕРИВАТИ												РЕПА										ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Специфична провизия	ОБЩО Очаквана загуба												
	АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА		АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ						ЮЖНА АМЕРИКА											
	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Очаквана загуба														
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																																						
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Предприятия	-	-	-	-	44 599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 599	-	-	-
Институции	-	-	-	-	1 517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 012	-	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ОБЩО (STA)	-	-	-	-	46 116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 611	-	-	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																																						
Предприятия	-	-	-	-	80 121	1 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 121	-	-	1 069
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Институции	-	-	-	-	62 146	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 146	-	-	26
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	23 233	1 859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 233	-	-	1 859
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	165 500	2 954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165 500	-	-	2 954
ОБЩО	-	-	-	-	211 616	2 954	-	-	-	-	-	-	-	-	495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212 111	-	-	2 954

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2012 Г./

В хиляди лева

Клас експозиция	Степен на кредитно качество	АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции	
		Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране						
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																							
Централни правителства и централни банки	1	7 598	-	7 598	-	-	28	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 626	-	7 626	-	-
	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3	856 942	-	856 942	-	-	3 969	-	3 969	3 399	-	-	-	-	-	-	-	-	860 911	-	860 911	3 399	-
	4	4 212	-	4 212	-	-	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 217	-	4 217	-	-
	Без Рейтинг	721 710	-	721 710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	721 710	-	721 710	-	-
Централни правителства и централни банки		1 590 462	-	1 590 462	-	-	4 002	-	4 002	3 399	-	-	-	-	-	-	-	-	1 594 464	-	1 594 464	3 399	-
Предприятия	Без Рейтинг	1 108 638	11 313	1 097 325	6 918	10 968	340 444	-	340 444	45 858	4 400	44 599	-	44 599	-	-	-	-	1 493 681	11 313	1 482 368	52 776	15 368
Предприятия		1 108 638	11 313	1 097 325	6 918	10 968	340 444	-	340 444	45 858	4 400	44 599	-	44 599	-	-	-	-	1 493 681	11 313	1 482 368	52 776	15 368
Институции	2	-	-	-	-	-	3 407	-	3 407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 407	-	3 407	-	-
	4	1 719	-	1 719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 719	-	1 719	-	-
	Без Рейтинг	67 637	198	67 439	24	-	12 316	-	12 316	2 173	-	1 517	-	1 517	495	-	495	-	81 965	198	81 767	2 197	-
Институции		69 356	198	69 158	24	-	15 723	-	15 723	2 173	-	1 517	-	1 517	495	-	495	-	87 091	198	86 893	2 197	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Без Рейтинг	1 407 562	11 794	1 395 768	6 656	-	23 110	-	23 110	3	-	-	-	-	-	-	-	-	1 430 672	11 794	1 418 878	6 659	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		1 407 562	11 794	1 395 768	6 656	-	23 110	-	23 110	3	-	-	-	-	-	-	-	-	1 430 672	11 794	1 418 878	6 659	-
Експозиции на дребно	Без Рейтинг	1 689 688	252 209	1 437 479	18 578	5 466	303 173	-	303 173	25 027	996	-	-	-	-	-	-	-	1 992 861	252 209	1 740 652	43 605	6 462
Експозиции на дребно		1 689 688	252 209	1 437 479	18 578	5 466	303 173	-	303 173	25 027	996	-	-	-	-	-	-	-	1 992 861	252 209	1 740 652	43 605	6 462
Секюритизация	Без Рейтинг	23 689	144	23 545	831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 689	144	23 545	831	-
Секюритизация		23 689	144	23 545	831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 689	144	23 545	831	-
ОБЩО		5 889 395	275 658	5 613 737	33 007	16 434	686 452	-	686 452	76 460	5 396	46 116	-	46 116	495	-	495	-	6 622 458	275 658	6 346 800	109 467	21 830

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2012 г./**

В хиляди лева

Рейтинг категория	ИНСТИТУЦИИ**					ПРЕДПРИЯТИЯ**					КАПИТАЛОВИ ВЗЕМАНИЯ					ОБЩО Стойност преди провиизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Гаранции	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Жилищни имоти	ОБЩО Очаквана загуба						
	Средно-прегледено PD	Средно-прегледено рискново LGD	Средно-прегледено CCF	Брой дължници	Стойност преди провиизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Жилищни имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провиизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Жилищни имоти							Очаквана загуба	Стойност преди провиизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Жилищни имоти
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																											
1	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
2	0.03%	15.38%	44.96%	73.10%	33	145 753	-	-	-	17	57 042	-	340	269	-	3	-	-	-	-	-	-					
3	0.04%	17.76%	45.00%	73.29%	17	25 675	-	-	-	3	921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 795	-					
4	0.06%	23.39%	45.00%	50.45%	9	24 605	-	-	-	4	1 079	-	694	-	-	-	-	-	-	-	25 684	-					
5	0.07%	23.54%	45.00%	87.30%	2	1 340	-	-	-	3	8 816	-	-	-	-	2	-	-	-	-	10 156	-					
6	0.10%	30.74%	45.00%	90.27%	36	1 591 404	-	-	-	669	315 911	80	57 468	16	-	77	-	-	-	-	1 907 315	80					
7	0.13%	34.30%	44.79%	69.27%	12	2 107	-	-	-	-	69 375	7	-	264	164	28	-	-	-	-	71 482	28					
8	0.18%	39.37%	42.45%	74.62%	39	2 890	-	-	-	2	140 951	19	826	10 666	720	78	-	-	-	-	143 841	19					
9	0.27%	52.04%	44.36%	70.14%	44	37 371	-	-	-	64	70 317	13	1 458	1 973	1 276	38	-	-	-	-	107 688	13					
10	0.35%	56.42%	43.46%	76.80%	84	60 414	-	-	-	92	220 266	92	-	12 587	3 335	239	-	-	-	-	280 680	92					
11	0.51%	65.86%	44.26%	84.91%	130	7 102	-	-	-	50	223 568	171	17 459	4 921	2 302	388	-	-	-	-	230 670	171					
12	0.65%	74.57%	44.01%	88.00%	121	192	-	-	-	3	259 988	225	804	6 732	6 893	655	-	-	-	-	260 180	225					
13	0.90%	84.61%	44.36%	85.97%	163	482	-	-	310	1	406 791	547	-	5 053	4 063	1 393	-	-	-	-	407 273	547					
14	1.22%	89.49%	44.58%	88.93%	235	17 876	-	-	-	68	521 439	1 098	-	4 093	9 882	2 538	-	-	-	-	539 315	1 098					
15	1.65%	93.67%	44.29%	88.93%	231	2 813	-	-	-	12	552 744	1 690	-	6 346	13 231	3 599	-	-	-	-	555 557	1 690					
16	2.29%	108.46%	44.43%	90.15%	220	-	-	-	-	-	400 559	1 643	-	3 236	8 331	3 681	-	-	-	-	400 559	1 643					
17	3.04%	112.48%	43.98%	87.17%	286	-	-	-	-	-	769 153	4 041	-	16 702	29 796	8 944	-	-	-	-	769 153	4 041					
18	4.25%	123.86%	44.47%	89.92%	304	-	-	-	-	-	695 181	5 087	-	3 683	21 069	11 813	-	-	-	-	695 181	5 087					
19	5.84%	136.43%	44.34%	93.26%	97	668	-	-	-	8	139 235	1 508	-	492	7 851	3 371	-	-	-	-	139 903	1 508					
20	7.89%	162.11%	44.71%	82.30%	169	-	-	-	-	-	323 742	3 896	-	1 132	5 598	9 399	-	-	-	-	323 742	3 896					
21	10.78%	169.02%	44.72%	96.55%	35	3	-	-	-	-	109 618	2 453	-	937	877	5 127	-	-	-	-	109 621	2 453					
22	14.69%	179.82%	44.74%	99.64%	4	-	-	-	-	-	9 785	314	-	-	255	641	-	-	-	-	9 785	314					
23	20.00%	218.99%	44.56%	99.21%	29	-	-	-	-	-	136 522	5 750	-	1 099	1 352	12 072	-	-	-	-	136 522	5 750					
24	100.00%	0.00%	45.00%	100.00%	10	-	-	-	-	-	5 544	4 287	-	-	-	2 495	-	-	-	-	5 544	4 287					
25	100.00%	0.00%	44.33%	98.62%	292	-	-	-	-	-	631 707	350 659	-	213	41 134	276 492	-	-	-	-	631 707	350 659					
26	100.00%	0.00%	43.39%	100.00%	11	-	-	-	-	-	45 087	27 315	-	-	7 259	19 563	-	-	-	-	45 087	27 315					
Много добър	N/A	69.99%	44.87%	95.83%	12	-	-	-	-	-	166 189	506	-	68	1 982	637	-	-	-	-	166 189	506					
Добър	N/A	89.44%	43.76%	97.69%	47	-	-	-	-	-	344 803	3 370	-	2 256	33 481	2 678	-	-	-	-	344 803	3 370					
Задоволителен	N/A	114.62%	44.30%	97.76%	34	-	-	-	-	-	256 924	4 673	-	870	15 559	7 009	-	-	-	-	256 924	4 673					
Слаб	N/A	250.00%	43.21%	100.00%	6	-	-	-	-	-	65 863	1 657	-	-	7 647	5 269	-	-	-	-	65 863	1 657					
Неизпълнение	N/A	0.00%	43.76%	100.00%	43	-	-	-	-	-	367 725	111 005	-	-	45 781	183 856	-	-	-	-	367 725	111 005					
Капиталови вземания	N/A	190.00%	45.00%	100.00%	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543	-	-	-	-	4					
ОБЩО	-	-	-	-	2 760	1 920 695	-	-	310	-	996	7 316 845	532 106	79 970	83 608	269 838	562 085	543	-	-	4	9 238 083	532 106	79 970	83 918	269 838	563 085

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ВКЛЮЧИТЕЛНО ДЕРИВАТИ И РЕПА