### УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010 С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР



### ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До Акционерите на УниКредит Булбанк АД

### Доклад върху неконсолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения неконсолидиран финансов отчет на УниКредит Булбанк АД ("Банката"), включващ неконсолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2010 година, неконсолидираните отчети за доходите, за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за неконсолидирания финансов отчет

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

### Отговорност на одитора

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

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

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



### Мнение

По наше мнение, неконсолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансовото състояние на Банката към 31 декември 2010 година, както и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

### Доклад по други правни и надзорни изисквания

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

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата неконсолидирана финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания неконсолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2010 година. Отговорността за изготвянето на годишния неконсолидиран доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 18 февруари 2011, се носи от ръководството на Банката.

кзирано одиторско предо

София

Per. №045

Цветелинка Колева Управител Маргарита Голева Регистриран одитор

КПМГ България ООД

София, 23 февруари 2011 година

July

### НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

	Т ЗА ДОХОДИТЕ	
ТЧЕ)	Т ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	2
ТЧЕ	Т ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	3
ТЧЕ	Т ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
ТЧЕ	Т ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	5
ІРИЛ	ОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	7
1.	Отчетна единица	7
2.	База за изготвяне	
3.	ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	8
4.	Оповестяване на политиките по управление на риска	
5.	Допускания и преценки	
6.	Отчитане по сегменти	
7.	Нетен лихвен доход	
8.	НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	
9.	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	
10.	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ДРУГИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБАТА	
11.	НЕТНА ПЕЧАЛБА ОТ ИНВЕСТИЦИИ ОТЧИТАНИ НЕ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	.47
12.	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ, СВЪРЗАНИ С ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА И ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ	.48
13.	Други оперативни приходи, нетно	
14.	Разходи за персонала	
15.	Общи административни разходи	
16.	Амортизация и обезценка на материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи	
1.7	ЗА ПРОДАЖБА	
	Разходи за провизии	
	РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ	
	Разходи за данъци	
20.	ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	
21. 22.	Деривати, държани за търгуване	
23.	Деривати, държани за търгуване	
24.	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	
25.	Кредити и аванси на банки	
26.	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	
27.	Финансови активи на разположение за продажба	
28.	Инвестиции, държани до падеж	
29.	Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	
30.	Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	
31.	Нематериални активи	
32.	Текущи данъчни активи	.62
33.	Отсрочени данъци	
34.	НЕТЕКУЩИ АКТИВИ И ГРУПИ ОТ АКТИВИ ЗА ИЗВАЖДАНЕ ОТ УПОТРЕБА, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	63
35.	ЛРУГИ АКТИВИ	
36.	Финансови пасиви, държани за търгуване	
37.	Депозити от банки	
38.	Депозити от клиенти	
39.	Подчинени пасиви	
40.	Провизии	
41.	Други пасиви	
42.	Собствен капитал	
43.	Условни задължения	
44.	Заложени активи	
45.	Сделки със свързани лица	.71
46.	Парични средства и парични еквиваленти	
47.	Лизинг	.72
48	Πρυχεύτεα οτ καμκοβατά γρύπα	73

### ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

		В.	хиляди лева
	Приложения	2010	2009
Приходи от лихви		632,772	650,904
Разходи за лихви		(205,908)	(242,539)
Нетен лихвен доход	7	426,864	408,365
Приходи от дивиденти		133	134
Приходи от такси и комисиони		162,389	157,516
Разходи за такси и комисиони		(8,750)	(8,616)
Нетен доход от такси и комисиони	8	153,639	148,900
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	9	854	3,269
Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	5,819	65
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	9,986	2,169
Нетни печалби (загуби) свързани с дъщерни и асоциирани дружества и имоти, машини и съоръжения	12	239	2,661
Други оперативни приходи, нетно	13	5,940	6,893
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		603,474	572,456
Разходи за персонала	14	(95,549)	(96,483)
Общи административни разходи	15	(112,600)	(113,896)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални			
дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	16	(35,757)	(34,475)
Разходи за провизии	17	1,957	18,885
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(184,891)	(129,650)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		176,634	216,837
Разходи за данъци	19	(17,890)	(22,084)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		158,744	194,753

Левон Хампарцумян Председател на УС и Главен изпълнителен

директор

Андреа Казини Зам. председател на УС и Главен оперативен

директор

Емилия Палибачийска Член на УС и Главен финансов директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева Управител

ЗИДИМИМЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИ

София

- Былгария

Маргарита Голева Регистриран одитор

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



### НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

### ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

		В	хиляди лева
	Приложения	2010	2009
Печалба за периода		158,744	194,753
Друг всеобхватен доход			
Финансови активи на разположение за продажба		6,876	10,422
Хеджиране на парични потоци		(4,299)	1,757
Увеличение на преоценъчен резерв на дълготрайни активи	30	-	63,960
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход		(259)	(7,615)
Други разпределения		(76)	(402)
Общ друг всеобхватен доход за периода		2,242	68,122
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		160,986	262,875

Левон Хампарцумян Председател на УС и Главен изпълнителен

директор

Андреа Казини Зам. председател на УС и

Главен оперативен директор

Емилия Палибачийска Член на УС и Главен финансов директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева Управител

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

одиторско предприяти, одиторско предприяти, София

Per. №045

Маргарита Голева Регистриран одитор

### ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

		иляди лева	
	Приложения	2010	2009
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	874,658	832,158
Финансови активи държани за търгуване	21	162,160	115,450
Деривати държани за търгуване	22	56,250	45,142
Деривати за хеджиране	23	-	1,521
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в	24	110,545	136,071
печалбата или загубата			
Кредити и аванси на банки	25	1,699,018	2,071,567
Кредити и аванси на клиенти	26	7,472,399	7,370,496
Финансови активи на разположение за продажба	27	278,732	285,485
Инвестиции държани до падеж	28	291,382	314,749
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	29	27,499	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	30	239,839	245,463
Дълготрайни нематериални активи	31	31,065	34,823
Текущи данъчни активи	32	3,467	9,795
Отсрочени данъчни активи	33	6,302	6,681
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	34	21	2,236
Други активи	35	22,303	19,638
ОБЩО АКТИВИ		11,275,640	11,518,774
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	36	62,317	40,211
Деривати за хеджиране	23	4,527	6
Депозити от банки	37	2,553,023	3,105,352
Депозити от клиенти	38	6,540,524	6,421,385
Подчинени пасиви	39	214,053	212,123
Провизии	40	34,266	36,564
Отсрочени данъчни пасиви	33	20,187	21,041
Други пасиви	41	65,570	46,152
ОБЩО ПАСИВИ		9,494,467	9,882,834
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		263,911	239,256
Преоценъчни резерви		132,073	130,109
Резерви	127	1,226,445	1,071,822
Резерви Доход от текущата година	///	158,744	194,753
ОБЩО КАПИТАЛ	42	1,781,173	1,635,940
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		11,275,640	11,518,774

Левон Хампарцумян Председател на УС и Главен изпълнителен директор Андреа Казини Зам предобдател на УС и Главен оперативен директор Емилия Палибачийска Член на УС и Главен финансов директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева Управител слимализирано одиторско предприятия: София

Маргарита Голева Регистриран одитор

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



### НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

### ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

	Акци- онерен р капитал	Фонд езервен	Други резерви	Резерв на недвижими имоти	Резерв на финансови активи държани за продажба	от хедж. на паричен	Общо
Салдо към 1 януари 2009	239,256	51,155	1,020,722	88,004	(26,072)	-	1,373,065
Доход от текущата година	-	-	194,753	-	-	-	194,753
Увеличение на преоценъчен резерв на недвижими имоти	-	-	-	63,960	-	-	
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-	-	347	(347)	-	-	-
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	1-	-	-	-	10,422	-	10,422
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	1,757	-
Други разпределения	-	-	(402)	-	-	-	(402)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	(6,397)	(1,042)	(176)	(7,615)
Общ друг всеобхватен доход за периода	-	-	(55)	57,216	9,380	1,581	68,122
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	194,698	57,216	9,380	1,581	262,875
Салдо към 31 декември 2009	239,256	51,155	1,215,420	145,220	(16,692)	1,581	1,635,940
Доход от текущата година	-	-	158,744	-	-	-	158,744
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-		354	(354)	-	-	
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	6,876	-	6,876
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-		1-	(4,299)	(4,299)
Други разпределения	-	-	(76)	-	-	-	(76)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-		(688)	429	(259)
Общ друг всеобхватен доход за периода	-		278	(354)	6,188	(3,870)	2,242
Общ всеобхватен доход за периода	-		N	(354)	6,188	(3,870)	160,986
Изплатени дивиденти	-	-	(194,753)	/ .	-	-	(194,753)
Увеличение на капитала	24,655	154,345	////-	-		-	179,000
Салдо към 31 декември 2010	263,911	205,500	1,179,689	144,866	(10,504)	(2,289)	1,781,173

Певон Хампарцумян Председател на УС и Главен изпълнителен директор

3

Андреа Казини Зам пренседател на УС и Главен оперативен директор Емилия Палибачийска Член на УС и Главен финансов директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева Управител София

Маргарита Голева Регистриран одитор

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

### НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

### ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

		B xu	ляди лева
	Приложения	2010	2009
Нетна печалба Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите		158,744 (4,388) 22,278	<b>194,753</b> (3,176) 25,260
Корекция за непарични позиции Амортизация Обезценка Изменение на провизиите	30,31 16,18,30,31	33,337 187,629 (1,398)	32,114 133,754 (18,885)
Нетни нереализирани печалби (загуби) от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата Нетни печалби (загуби) от продажба на инвестиции		(2,617) (240) 18,794	3,667 (1,444) 20,790
Увеличение на текущите начисления Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви		412,139	386,833
Оперативна дейност Изменение на оперативните активи Намаление (увеличение) на кредитите и авансите предоставени на банки Увеличение на кредитите и авансите предоставени на клиенти Намаление на активите на разположение за продажба Увеличение на активите държани за търгуване		105,355 (287,112) 22,349 (38,994)	(24,381) (269,638) 82,391 (22,279)
Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата Увеличение на други активи		21,943 (14,786)	47,755 (12,089
Изменение на оперативните пасиви Увеличение (намаление) на депозитите от банки Увеличение (намаление) на депозитите от клиенти Усвояване на провизии Увеличение (намаление) на депозитите от банки		(550,399) 119,139 (900) 451	(113,242) 392,194 (1,801) (44,716)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		(210,815)	421,027
Инвестиционна дейност Плащания за придобиване на материални активи Постъпления от продажба на материални активи Плащания за придобиване на нематериални активи Постъпления от продажба на нематериални активи Плащания за инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия		(18,298) 1,038 (6,660)	(19,563) 1,486 (7,884) 69 (12,567)
Постъпления от продажба и падежиране на инвестиции държани до падеж		23,367	41,25
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		(553)	2,794



### НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

### ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

		Вхи	іляди лева
	Приложения	2010	2009
Паричен поток от финансова дейност		(104.752)	25
Изплатени дивиденти		(194,753)	-
Увеличение на капитала		179,000	(400)
Други постъпления (плащания) от финансова дейност		(78)	(402)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(15,831)	(402)
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти		2,505	4
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти		(224,694)	423,423
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	2,797,870	2,374,447
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	2,573,176	2,797,870

Левон Хампарцумян Председател на УС и

Главен изпълнителен

директор

Андреа Кезини Зам. председател на УС и Главен оперативен

директор(

Член на УС и Главен финансов директор

Маргарита Голева

Емилия Палибачийска

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева **Управител** 

София Per. №045

сыним пизирано одиторско предприятия

Регистриран одитор

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



### ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

### 1. Отчетна единица

УниКредит Булбанк АД (Банката) е универсална българска банка, образувана в резултат на тройното юридическо сливане на Булбанк АД, Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД, извършено на 27 април 2007 г.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкови операции. Тя е регистрирана в България с адрес на управление София, пл. "Света Неделя" No 7. Дейността на Банката е основно фокусирана в сегмента корпоративно банкиране и банкиране на дребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи.

Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 216 клона и офиса.

### 2. База за изготвяне

### (а) Приложими стандарти

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

Настоящите финансови отчети са изготвени на неконсолидирана основа, така както изисква Законът за счетоводството. Тези неконсолидирани финансови отчети следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети на Банката, одобрени от Управителния Съвет на 18 февруари 2011 г. Някои позиции в отчетите за предходен период са рекласифицирани там, където това е необходимо за сравнителни цели.

Настоящите финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 18 февруари 2011 г.

### (b) База за изготвяне

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

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

### (с) Функционална валута и валута на представяне

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

### (d) Приблизителни оценки и преценки

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

### 2. База за изготвяне (продължение)

### (d) Приблизителни оценки и преценки (продължение)

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

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

### 3. Основни елементи на счетоводната политика

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

### (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 от лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент.

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

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

### (b) Приходи и разходи за такси и комисиони

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

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

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

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



### 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

### (d) Сделки в чуждестранна валута

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

## (e) Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

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

### (f) Приходи от дивиденти

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

### (g) Лизингови плащания

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

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

### (h) Финансови инструменти

### (і) Признаване

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените дългови книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. "Редовните" покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на търгуване, на която Банката се ангажира да купи или продаде съответния актив. Всички останали финансови активи и пасиви (вкл. активите и пасивите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Банката встъпва в правата и задълженията произтичащи от финансовия инструмент. Всеки финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване по справедлива стойност плюс, за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, транзакционните разходи и други разходи обективно съотносими към придобиването.



### 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

### (h) Финансови инструменти (продължение)

### (іі) Класификация

### а) Пари в каса и по сметка в Централната банка

Парите в каса и по сметка в Централната банка включват банкнотите и монетите на каса и средствата на Банката по сметки в БНБ. Те са отчетени в Отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

### b) Финансови активи и деривати държани за търгуване

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

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

### 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.

### d) Кредити и аванси на банки и клиенти

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

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

### е) Финансови активи на разположение за продажба

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

- 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
- (h) Финансови инструменти (продължение)
  - (ii) Класификация (продължение)

### f) Инвестиции държани до падеж

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

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

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

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

### g) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

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

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

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

### h) Депозити от банки, клиенти и подчинени пасиви

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

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

### 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

### (h) Финансови инструменти (продължение)

### (ii) Класификация (продължение)

### h) Депозити от банки, клиенти и подчинени пасиви (продължение)

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 във вече прехвърлен финансов актив, което Банката запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

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

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

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

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

### (v) Изчисляване на амортизирана стойност

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

- 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
- (h) Финансови инструменти (продължение)

### (vi) Принципи за оценка по справедлива стойност

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

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

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

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

### (vii) Компенсиране

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

### (viii) Споразумения за обратно изкупуване

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

### 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

### (і) Обезценка

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

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

   към края на всяка годна за целите на изготвяне на годишните финансови отчети.

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

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

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

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

### 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

### (і) Обезценка (продължение)

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

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

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

### (j) Деривати за хеджиране

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

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

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

Оценка на всяко хеджингово взаимоотношение се извършва както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това. Тази оценка дава информация за степента, до която избраният хеджиращ инструмент се очаква да бъде "високо ефективен" при компенсиране на измененията в справедливата стойност или паричните потоци на хеджираната позиция за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е активно, както и дали отчетените резултати от хеджинговото взаимоотношение са в интервала 80-125 процента. В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани транзакции, 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.

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

### 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 перспективно. Натрупаната до момента корекция в справедливата стойност на хеджирана позиция, за която се прилага метода на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалбата или загубата за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент след неговото прекалкулиране. Амортизацията започва от момента, в който хеджинговото взаимоотношение е преустановено.

### Хеджиране на паричен поток

Банката признава деривати като хеджиращи инструменти във взаимоотношения за хеджиране срещу промяната в стойността на паричните потоци съотносими към определен риск, произтичащ от 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 преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток, а остатъкът (неефективната част) се признава директно в печалбата или загубата.

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

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

### (k) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

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

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

### 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

### (k) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

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

Инвестиционните имоти са вложения в недвижимо имущество (земи и сгради), които Банката притежава, за да реализира доходи от наеми или капиталови печалби (или и двете) и които не са класифицирани за продажба и не се очаква да се използват в стопанската дейност на Банката. Тези имоти са вследствие на оптимизация на клоновата мрежа на Банката или са придобити чрез възлагане по непогасени кредити и аванси. Инвестиционните имоти се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация.

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

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

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

		Годишна норма на амортизация (%)	Еквивалентен полезен живот в години
•	Сгради	4	25
•	Компютри и хардуер	20-50	2-5
•	Оборудване	15-20	5-7
•	Транспортни средства	25	4

### (I) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2010 и 31 декември 2009 година инвестициите в нематериални активи включват софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи. Амортизацията на нематериалните активи се начислява на базата на линеен метод за средния полезен живот на активите, който Банката е определила на пет години или 20% годишна амортизационна норма.

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

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

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

### 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

### (n) Провизии

Провизия се признава, когато Банката има правно или конструктивно задължение в резултат от минало събитие, изпълнението на което е вероятно да бъде свързано с определен изходящ паричен поток, съдържащ икономически ползи. В случай, че ефектът е съществен, провизиите се изчисляват чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с дисконтов фактор преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето, и при възможност, специфичните за задължението рискове. Към 31 декември 2010 Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степента, в която те са съществени, е призната провизия.

### (о) Доходи на персонала

### (і) Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват задълженията по неизползван платен годишен отпуск, изчислен за всеки един служител поотделно, както и очакваните допълнителни плащания обвързани с постигнатите заложени 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

Плановете с дефинирани доходи са тези, определени в Колективния трудов договор.

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

### (iii) Средносрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп

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

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

### 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

### (о) Доходи на персонала (продължение)

### (iii) Средносрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп (продължение)

Към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 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

### (і) Акционерен капитал

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

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

### (іі) Резерви

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

### (q) Данъчно облагане

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

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

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



### 3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

### (q) Данъчно облагане (продължение)

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

### (r) Отчитане по сегменти

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

### (s) Нови МСФО и разяснения (КРМСФО) не приложени към отчетната дата

Определени нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, които ще влезнат в сила за финансови периоди започващи след 1 януари 2010 г., не са били приложени по-рано при изготвянето на тези финансови отчети. Ръководството не очаква тези бъдещи промени да засегнат значително финансовите отчети на Банката.

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

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

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) влизат в сила от 1 януари 2013 г. и може да променят класификацията и оценката на финансови инструменти. Размерът на потенциалния ефект не е определен досега.
- Изменения в МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване (издадени октомври 2010) в сила от 1 юли 2011 г. Ръководството не очаква тези промени да засегнат финансовите отчети на Банката.
- Изменения в МСС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи (издадени декември 2010) в сила от 1 януари 2012 – Ръководството не очаква тези промени да засегнат финансовите отчети на Банката.
- Изменения в МСФО 1 Силна хиперинфлация и премахване на фиксираните дати при първоначално прилагане (издадени декември 2010) в сила от 1 юли 2012 – Ръководството не очаква тези промени да засегнат финансовите отчети на Банката.
- Подобрения в МСФО 2010 (издадени април 2010), в сила от различни дати, по принцип от 1 януари 2011 г. Ръководството не очаква тези промени да засегнат финансовите отчети на Банката.

### 4. Оповестяване на политиките по управление на риска

### (а) Основна рамка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### (b) Пазарен риск

Управлението и оценката на пазарния риск, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търгуването с финансови инструменти, се осъществява от отдел "Пазарен риск". Дейността на отдела е организирана самостоятелно и независимо от дейността на звената, отговорни за търговията и продажбите. Приложимите от отдел "Пазарен риск" политики по управление на риска и възприетите от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в "Правилата за дейността на Пазарен риск" и в "Правилата за дейността на Финансови пазари", които подлежат на преглед най-малко веднъж годишно. Изграден е процес по внедряване на нови продукти, при одобрението на които мениджърите по управление на риска имат решаваща роля.

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

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани политики по управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение дава информация за параметрите на риска по търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно, като освен VaR (Value at Risk) лимитите, други фактори от съществено значение са стрес-ориентираните лимити за чувствителност и позиционните лимити. Като допълнителен елемент следва да се отбележи и лимита за загуби (loss-warning level limit), който е индикатор за ранно предупреждение при акумулирането на позиционни загуби.

За целите на вътрешно управление на риска и в съответствие с груповите изисквания, Банката използва вътрешен модел NoRisk, разработен от УниКредит Банк Аустриа АГ. Моделът е базиран на историческа и "Монте Карло" симулация на доходността, отчитащ редуциращите риска корелационни ефекти между рисковите категории: лихви, кредитен спред, валута, позиционен риск на капиталови инструменти и стоки. Резултатите от симулацията, придружена със статистика на разпределението и усвояването на отделните лимити, се докладва на ежедневна база на Ръководството. В допълнение към резултатите от вътрешния модел, отчетността на ежедневна база включва и информация за постигнатите от наблюдаваните звена резултати, като в допълнение към стандартите компоненти, определени съгласно МСФО, се добавя и ефектът от пазарна преоценка на всички инвестиционни позиции (независимо от тяхното специфично третиране съгласно МСФО), като по този начин се подава информация за т.нар "обща възвращаемост" (total return).

През 2010 г. стойността под риск (VaR) за еднодневен период при доверителен интервал 99 % се движи в границите между 1.11 млн. евро и 6.07 млн. евро, или средно около 2.34 млн. евро, като кредитният спред е основният определящ рисков фактор както за търговския, така и за банковия портфейл.

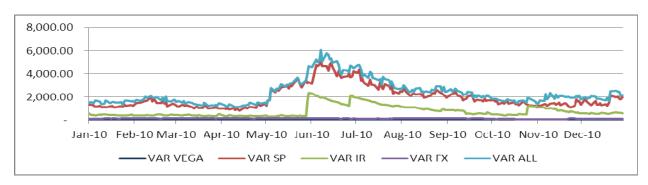


### (b) Пазарен риск (продължение)

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД по рискови категории в милиони евро за 2010 г. е, както следва:

Рискова категория	Минимум	Максимум	Средно	31 декември 2010
Лихвен риск	0.34	2.35	0.78	0.62
Кредитен спред	0.83	5.14	1.97	1.98
Валутен риск	0.11	0.19	0.16	0.14
Vega риск	0.00	0.01	0.00	0.01
VaR кумулативен <sup>1</sup>	1.11	6.07	2.34	2.16

Развитието на VaR на Банката през 2010 (в хиляди евро) е както следва:



Надеждността и точността на модела се проверява ежедневно, чрез сравнителни тестове (backtesting) на симулираните резултати с действителното движение на пазарните параметри и стойностите на портфейлите като цяло. Резултатите от сравнителните тестове през 2010 г. ни дават основание да потвърдим надеждността на използвания от Банката модел.

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

Следващата таблица дава агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката към 30 декември 2010 г. за позициите в търговски и банков портфейл (стойности в EUR при промяна на лихвите с 1 базисна точка)

Валута	0-3м	3м-1г	1г-3г	3г-10г	Над 10г	Общо
BGN	2,795	9,240	(4,902)	(23,359)	(352)	(16,578)
CHF	(421)	1,296	(32)	(213)	(9)	621
EUR	12,281	17,682	(7,711)	10,198	(1,351)	31,099
GBP	(105)	(210)	8	-	-	(307)
JPY	-	-	-	-	-	-
USD	(25)	(564)	(2,158)	(11,411)	(1)	(14,159)
Обща чувствителност <sup>2</sup>	15,627	28,992	14,811	45,181	1,713	62,764

<sup>1</sup> Включва диверсификационен ефект между риск факторите

-

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Общата чувствителност за всеки времеви период е сума от абсолютните стойности на чувствителността по валути за този период.



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

### (b) Пазарен риск (продължение)

Замерена като обща стойност (total basis-point), кредит спред позицията на Банката към 31 декември 2010 г. възлиза на 96,747 евро, като инструментите в държавен дълг продължават да заемат основния дял, докато делът на инструменти към финансови институции и корпоративни клиенти е относително нисък.

VaR калкулациите се съпътстват от различни стрес-сценарии с цел да се идентифицира потенциалния ефект на стресираните пазарни условия върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват извънредни движения в цените или лихвените проценти, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-сценариите по основни класове и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове) и влиянието им върху ликвидността на Банката в 60 дневен хоризонт се представят ежемесечно на КАП. През 2010 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива рискова политика изцяло ориентирана към клиентския бизнес.



### (b) Пазарен риск (продължение)

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

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

			В хиляди лева
	Лева и евро	Други чуждестранни	Общо
		валути	
АКТИВИ			
Пари в каса и по сметка в Централната банка	865,664	8,994	874,658
Финансови активи държани за търгуване	161,270	890	162,160
Деривати държани за търгуване	55,020	1,230	56,250
Финансови активи отчитани по справедлива			•
стойност в печалбата или загубата	102,278	8,267	110,545
Кредити и аванси на банки	1,678,561	20,457	1,699,018
Кредити и аванси на клиенти	7,300,928	171,471	7,472,399
Финансови активи държани за продажба	278,732	, _	278,732
Инвестиции държани до падеж	126,603	164,779	291,382
Инвестиции в дъщерни и асоциирани		,	
предприятия	27,499	-	27,499
Дълготрайни материални активи и	220 020		220 020
инвестиционни имоти	239,839	-	239,839
Дълготрайни нематериални активи	31,065	-	31,065
Текущи данъчни активи	3,467		3,467
Отсрочени данъчни активи	6,302	-	6,302
Нетекущи активи и групи от активи за			
изваждане от употреба, класифицирани като	21	-	21
държани за продажба			
Други активи	22,161	142	22,303
ОБЩО АКТИВИ	10,899,410	376,230	11,275,640
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	61,166	1,151	62,317
Деривати за хеджиране	2,313	2,214	4,527
Депозити на банки	2,414,961	138,062	2,553,023
Депозити на клиенти	5,939,035	601,489	6,540,524
Подчинени пасиви	214,053	-	214,053
Провизии	15,579	18,687	34,266
Отсрочени данъчни пасиви	20,187	-	20,187
Други пасиви	64,257	1,313	65,570
ОБЩО ПАСИВИ	8,731,551	762,916	9,494,467
	-,,		2, 10 1, 101
КАПИТАЛ	1,781,173	-	1,781,173
Задбалансова спот и форуърд позиция	(395,590)	388,523	(7,067)
Нетна позиция	(8,904)	1,837	(7,067)



### (b) Пазарен риск (продължение)

Към 31 декември 2009 г. валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

			В хиляди лева
	Лева и евро	Други чуждестранни валути	Общо
АКТИВИ			
Пари в каса и по сметка в Централната банка	824,881	7,277	832,158
Финансови активи държани за търгуване	115,450	-	115,450
Деривати държани за търгуване	42,987	2,155	45,142
Деривати за хеджиране	84	1,437	1,521
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	127,516	8,555	136,071
Кредити и аванси на банки	2,050,172	21,395	2,071,567
Кредити и аванси на клиенти	7,244,084	126,412	7,370,496
Финансови активи държани за продажба	283,912	1,573	285,485
Инвестиции държани до падеж	147,462	167,287	314,749
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	27,499	-	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	245,463	-	245,463
Дълготрайни нематериални активи	34,823	-	34,823
Текущи данъчни активи	9,795	-	9,795
Отсрочени данъчни активи	6,681	-	6,681
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2,236	-	2,236
Други активи	19,561	77	19,638
ОБЩО АКТИВИ	11,182,606	336,168	11,518,774
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	38,165	2,046	40,211
Деривати за хеджиране	6	-	6
Депозити на банки	3,090,763	14,589	3,105,352
Депозити на клиенти	5,827,876	593,509	6,421,385
Подчинени пасиви	212,123	-	212,123
Провизии	19,256	17,308	36,564
Отсрочени данъчни пасиви	21,041	-	21,041
Други пасиви	45,021	1,131	46,152
ОБЩО ПАСИВИ	9,254,251	628,583	9,882,834
КАПИТАЛ	1,635,940		1,635,940
Задбалансова спот и форуърд позиция	(291,379)	295,179	3,800
Нетна позиция	1,036	2,764	3,800



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

### (с) Ликвиден риск

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

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

На оперативно ниво ликвидността се управлява от звеното "Финансови пазари и инвестиционно посредничество", а структурната ликвидност от звеното "Управление на Активите и Пасивите". Съгласно утвърдената Политика за управление на ликвидността, "Управление на Активите и Пасивите" следи на дневна база краткосрочните потоци, произтичащи от търговски сделки с хоризонт до три месеца. Структурната ликвидност се следи на седмична база и се изготвя в три сценария – действащо предприятие, ликвидна криза и репутационна криза. За целите на управление на ликвидността се прилагат краткосрочни лимити, определени в зависимост от основните средства и резултатите от стрес-сценариите. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви. През 2010 г. Банката изпълнява всички наложените от Групата лимити по управление на ликвидността.

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

# Juicredit Bulbank финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2010

Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)

Ликвиден риск (продължение) (၁)

						B xt	В хиляди лева
Падежна таблица към 31.12.2010	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Недеривативни задължения							
Депозити на банки	2,553,023	(2,604,616)	(1,358,619)	(50,989)	(318,030)	(485,819)	(391,159)
Депозити на клиенти	6,540,524	(6,581,367)	(2,179,937)	(1,755,287)	(1,505,458)	(1,140,673)	(12)
Подчинени пасиви	214,053	(256,571)				(125,525)	(131,046)
Издадени гаранции	20,305	(20,305)	1	•	1	(20,305)	1
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,139,353)	(17,090)	1	(210,780)	(911,482)	ı
Общо недеривативни задължения	9,327,905	(10,602,212)	(3,555,646)	(1,806,276)	(2,034,268)	(2,683,804)	(522,217)
Деривативни задължения	(6,067)						
За търгуване: изходящ поток		(1,660,814)	(877,963)	(257,113)	(247,955)	(245,354)	(32,429)
За търгуване: входящ поток		1,655,186	869,295	254,966	251,301	246,521	33,103
Деривати за хеджиране, нетно	(4,527)						
За търгуване: изходящ поток		(12,342)	(2,286)	(107)	(1,394)	(8,555)	ı
За търгуване: входящ поток		7,865	518	46	868	6,403	1
Общо деривативни задължения	(10,594)	(10,105)	(10,436)	(2,208)	2,850	(382)	674
Общо задължения	9,317,311	(10,612,317)	(3,566,082)	(1,808,484)	(2,031,418)	(2,684,789)	(521,543)

# Juicredit Bulbank финансови отчети за годината, приключваща на 31 декември 2010

Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)

Ликвиден риск (продължение) <u>ပ</u>

						B xt	В хиляди пева
Падежна таблица към 31.12.2009	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Недеривативни задължения							
Депозити на банки	3,105,352	(3,151,647)	(2,190,219)	(5,775)	(58, 165)	(813,674)	(83,814)
Депозити на клиенти	6,421,385	(6,469,319)	(3,269,606)	(1,481,731)	(1,306,588)	(411,382)	(12)
Подчинени пасиви	212,123	(256,051)	1	1		(52,784)	(203,267)
Издадени гаранции	19,285	(19,285)	•	1	•	(19,285)	
Неусвоени кредитни ангажименти	•	(928,597)	(13,929)	1	1	(914,668)	1
Общо недеривативни задължения	9,758,145	(10,824,899)	(5,473,754)	(1,487,506)	(1,364,753)	(2,211,793)	(287,093)
Деривати за търгуване, нетно	4,931						
За търгуване: изходящ поток		(880,472)	(619,490)	(100,617)	(30,809)	(116,921)	(12,635)
За търгуване: входящ поток		889,617	622,591	101,271	35,919	117,169	12,667
Деривати за хеджиране, нетно	1,515						
За търгуване: изходящ поток		(13,599)	(320)	(33)	(1,175)	(11,415)	(626)
За търгуване: входящ поток		15,388	68	22	930	13,718	650
Общо деривативни задължения	6,446	10,934	2,819	643	4,865	2,551	26
Общо задължения	9,764,591	(10,813,965)	(5,470,935)	(1,486,863)	(1,359,888)	(2,209,242)	(287,037)



### (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.

### (і) Кредитен риск в търговски портфейл

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

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

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) са представени в следващата таблица:

	В хиляди лева		
	2010	2009	
Държавни ценни книжа	40.450	204	
С рейтинг ВВВ	18,159	331	
С рейтинг ВВВ+	45,824	5,187	
Облигации на кредитни институции			
С рейтинг ААА	35,949	35,220	
С рейтинг BB	35,176	39,637	
Без рейтинг	· -	1,165	
Корпоративни облигации			
С рейтинг ВВ	22,277	_	
Без рейтинг	3,093	30,570	
вез реитині	3,093	30,370	
Капиталови инструменти	1,682	3,340	
Деривативи (нетно)			
Банки и други финансови институции	(45,425)	(31,642)	
Корпоративни клиенти	39,358	36,573	
Общо финансови активи и пасиви	·	<u> </u>	
	156,093	120,381	
държани за търгуване	100,000	120,001	

### (d) Кредитен риск (продължение)

### (іі) Кредитен риск в банков портфейл

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

Компетентният вътрешен орган, оценяващ обезценката на кредитните експозиции, е Комитетът по Провизиране и Преструктуриране (КПП). КПП регулярно оценява дали са налице обективни индикатори за обезценка на всеки един кредит или на група от кредити. Кредит или група от кредити са обезценени, ако:

- Налице са обективни индикатори за обезценка, в резултат на загуба, възникнала след първоначалното признаване на актива в отчетите на Банката ("събитие загуба")
- "Събитието загуба" влияе върху оценката на бъдещите парични потоци на финансовия актив или на група финансови активи и
- Загубата може надеждно да бъде оценена

Банката формира загуби за обезценка по кредити, които представляват оценка за възникналите загуби в кредитния портфейл. Компонентите на тези загуби са загубите, възникнали по индивидуално обезценени кредитни експозиции и загуби, възникнали по колективно обезценени портфейли от кредитни експозиции. Първоначално Банката извършва преглед за наличие на индикатори за обезценка на индивидуална основа за всички значими експозиции. На следващ етап прегледът обхваща колективно всички експозиции, които не са индивидуално значими, както и индивидуално значимите, за които при първоначалния преглед на индивидуална основа индикатори за обезценка не са установени.

Оценката на кредитния риск се извършва най-малко веднъж месечно съгласно методология, залегнала в Политиката на УниКредит Булбанк АД за оценка на рискови експозиции.

Практика в Банката е да се изготвят и приемат вътрешни правила за всички кредитни продукти, особено в сегмента Банкиране на дребно, в които се дефинират основните параметри, валидните обезпечения и необходимата документация, изисквана от клиента за адекватна оценка на кредитния риск.

Успоредно с това 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, като общата сума на всички големи експозиции не може да надхвърля 8 пъти капиталовата база. Към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. Банката изпълнява всички регулаторни изисквания, свързани с допустимите кредитни лимити.



### (d) Кредитен риск (продължение)

### (ii) Кредитен риск в банков портфейл (продължение)

В следващата таблица е представен анализ на разпределението на загубите от обезценка към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г.:

		ост преди обезценка	Обезценка		В хиляди лева Балансова стойност	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Индивидуално обезценени	775,921	315,449	473,310	266,649	302,611	48,800
Обезценени на портфейлна основа	6,708,496	4,977,192	108,628	137,733	6,599,868	4,839,459
Просрочени, но необезценени	39,204	200	-	-	39,204	200
Просрочени се състои от:	-	-	-	-	-	-
от 31 до 90 дни	1,440	2			1,440	2
от 91 до 180 дни	7,829	40			7,829	40
над 181 дни	29,935	158			29,935	158
	39,204	200	-	-	39,204	200
Непросрочени и необезценени	530,716	2,482,037	-	-	530,716	2,482,037
Общо	8,054,337	7,774,878	581,938	404,382	7,472,399	7,370,496



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

#### (d) Кредитен риск (продължение)

#### (ii) Кредитен риск в банков портфейл (продължение)

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

		В хиляди лева
	Кредити и аванси	на клиенти
	2010	2009
Индивидуално обезценени		
Парични депозити	143	579
Ипотека	775,930	1,161,043
Други обезпечения	1,934,880	1,947,415
Обезценени на портфейлна основа		
Парични депозити	18,223	1,308
Ипотека	9,661,502	9,227,381
Дългови ценни книжа	10,021	12
Други обезпечения	17,221,236	11,779,026
Просрочени, но необезценени		
Парични депозити	325	1,396
Ипотека	124,586	646
Дългови ценни книжа	13	-
Други обезпечения	89,998	1,417
Непросрочени и необезценени		
Парични депозити	87,777	58,354
Ипотека	1,711,043	2,629,238
Дългови ценни книжа	79,079	29,630
Други обезпечения	620,807	8,423,299
Общо	32,335,563	35,260,744



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

#### (d) Кредитен риск (продължение)

#### (ii) Кредитен риск в банков портфейл (продължение)

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

					В хи	ляди лева
	Кредити и	и аванси на клиенти	Кредиті	и и аванси на банки		тиционни нни книги
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	59,253	57,584	-	-	526,122	552,973
Производство	1,608,604	1,541,948	-	-	-	-
Търговия	1,629,901	1,653,631	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1,408,276	998,976	-	-	-	-
Земеделие и горско стопанство	149,010	138,058	_	_	_	_
Транспорт и комуникации	285,074	375,777	_	_	_	_
Хотелиерство и туризъм	174,127	265,929	_	_	_	_
Услуги	216,316	196,852	_	_	_	_
Финансови услуги	181,594	302,682	1.699.018	2,071,567	71,491	74,760
Банкиране на дребно	,	,	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	_,,	,	,
Жилищни кредити	1,574,778	1,425,488	_	_	_	_
Потребителски кредити	767,404	817,953	_	_	_	_
P. P. S. S. S. P. S. I.	8,054,337	7,774,878	1,699,018	2,071,567	597,613	627,733
Загуби от обезценка	(581,938)	(404,382)	-	-	-	-
Общо	7,472,399	7,370,496	1,699,018	2,071,567	597,613	627,733
Концентрация по географско разположение						
Европа	8,052,703	7,772,702	1,685,597		583,684	611,281
Северна Америка	97	113	4,691	12,033	2,951	5,491
Азия	1,377	1,807	8,513	164	10,978	10,961
Африка	46	153	-	-	-	
Южна Америка	22	11	-	-	-	
Австралия	92	92	217	156	_	-
	8,054,337	7,774,878	1,699,018	2,071,567	597,613	627,733
Загуби от обезценка	(581,938)	(404,382)	-	-	-	-
Общо	7,472,399	7,370,496	1,699,018	2,071,567	597,613	627,733

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

#### (е) Операционен риск

УниКредит Булбанк АД определя като операционен риска от загуби, които се дължат на грешки, нарушения на установени правила и процедури, щети, причинени от прекъсвания на вътрешни процеси или от служители; също така щети от загуби, породени от сривове на вътрешни системи или външни събития: вътрешни или външни измами, практики за работа със служители и безопасност на работното място, искове от страна на клиенти, развитие и внедряване на продукти, глоби и неустойки в резултат на неспазване на правила, претърпени материални щети, прекъсване на бизнес дейността и сривове в системата и управлението на процесите.

Рамката за управление на операционния риск представлява набор от политики и процедури за контрол, измерване и намаляване на експозицията към операционен риск на УниКредит Булбанк АД, между които са Груповата Рамка за управление на операционния риск на УниКредит и Методологическото Ръководство за контрол и измерване на операционния риск. Неразделна част от Рамката са Правилата за контрол на операционния риск, както и Вътрешната регулация "Правила за събиране на информация с цел оценка на операционния риск в УниКредит Булбанк".

Банката има специална функционална структура за управление на операционния риск, която е независима от бизнеса и операционните звена, както и от функцията на Вътрешен Одит. Отговорностите на отдел "Операционен риск" са съобразени с тези, предвидени от Холдинговото дружество, и са официализирани в одобрените от Управителния съвет Правила за контрол на операционния риск. Докато основната задача на отдел "Операционен риск" е да определя използваните методи и да извършва измерване и анализ на риска, то номинираните мениджъри операционен риск в различни области, работещи на децентрализиран принцип, са отговорни за докладването на информацията за загуби и за предприемането на мерки за намаляване и предотвратяване на рисковете.

Дейността през 2010 г. бе насочена главно към изпълнение на регулаторните изисквания, свързани с кандидатурата пред БНБ за използване на Усъвършенствания подход за измерване на операционен риск (АМА) – най-напредничавият подход за изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск. В рамките на този процес отдел "Операционен риск" премина контролни проверки от три независими структури, а именно Вътрешно валидиране на Групата УниКредит, Вътрешен одит на УниКредит Булбанк АД и БНБ. С получаването на официално одобрение от Националната банка на Италия и БНБ УниКредит Булбанк ще е първата банка в България, която ще използва Усъвършенствания подход за капиталово изчисление на операционния риск.

Като цяло организацията на управлението на операционния риск в УниКредит Булбанк АД е добре установена и на високо ниво. Особено внимание е отделено на ангажираността на висшия мениджмънт по отношение на организацията и контрола на общата Рамка за управление на операционния риск, както и осведомеността му за операционния рисков профил на банката. Със създаването на Комитета по операционен риск редовният обмен на информация значително спомогна за подобряване на разбирането за операционен риск в Банката.



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

#### (f) Базел II оповестявания

От 1 януари 2007 г. банките в България прилагат изискванията на Базел II по отношение на отчитане на тяхната капиталова адекватност.

Съгласно нормативната рамка Банката заделя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск. През цялата 2007 г. УниКредит Булбанк АД прилага стандартизирания подход по отношение на кредитен и пазарен риск и подхода на базисния индикатор за операционен риск. От 2008 г. Банката получи разрешение от БНБ да прилага стандартизирания подход и по отношение на капиталовите изисквания за операционен риск.

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

#### (і) Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Първичен и Вторичен капитал, съгласно изискванията на Българската Народна Банка.

Към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. неконсолидираната капиталова база на УниКредит Булбанк се състои от

		В хиляди лева
	2010	2009
Акционерен капитал	263,911	239,256
Фонд Резервен	205,500	51,155
Други резерви	1,020,220	1,019,874
Общо капитал и резерви	1,489,631	1,310,285
Намаления		
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	(11,955)	(18,789)
Дълготрайни нематериални активи	(31,065)	(34,823)
Общо намаления	(43,020)	(53,612)
Общо капитал първи ред	1,446,611	1,256,673
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	137,368	136,070
Подчинен срочен дълг	165,072	183,848
Общо капитал втори ред	302,440	319,918
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(140,294)	(30,391)
Общо капиталова база	1,608,757	1,546,200



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

#### (f) Базел II оповестявания (продължение)

#### (і) Капиталова база (собствени средства) (продължение)

Допълнителните намаления от капиталовата база са свързани с участия на Банката в неконсолидирани дружества, които представляват 10% или повече от регистрирания им капитал, както и превишението на провизиите за обезценка над заделените такива съгласно МСФО. За регулаторни цели те се приспадат по равно от капитала първи ред и от капитала втори ред.

#### (іі) Капиталови изисквания

Към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са, както следва:

		В хиляди лева
	2010	2009
Капиталови изисквания за кредитен риск		
Експозиции към:		
Централни правителства и централни банки	6,729	6,859
Регионални и местни органи на властта	4,644	4,247
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	165	11
Институции	16,740	12,569
Предприятия	402,808	204,773
Експозиции на дребно	66,440	63,047
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	49,482	304,469
Просрочени експозиции	11,720	2,582
Високо рискови категории експозиции	26	26
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	26,745	30,675
Други експозиции	21,121	21,181
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	606,620	650,439
Капиталови изисквания за пазарен риск	11,558	12,147
Капиталови изисквания за операционен риск	82,162	77,986
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	700,340	740,572
Допълнителни капиталови изисквания съгласно националната дискреция на БНБ	350,171	370,285
Общо регулаторни капиталови изисквания	1,050,511	1,110,857
Капиталова база	1,608,757	1,546,200
От която капитал първи ред	1,376,464	1,241,478
Свободен капитал	558,245	435,343
Обща капиталова адекватност	18.38%	16.70%
Капиталова адекватност на капитала от първи ред	15.72%	13.41%

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

#### (f) Базел II оповестявания (продължение)

#### (ii) Капиталови изисквания (продължение)

Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риска от разсейване в банковия портфейл, риска от контрагента за цялостната дейности 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 стандартизирания подход, както е посочено в Приложение **4** (e).

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

#### 5. Допускания и преценки

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

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

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

#### (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:

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



#### 5. Допускания и преценки (продължение)

#### а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти (продължение)

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

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

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

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

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

					В хил	яди лева
Инструмент	Нив	зо 2	Нив	зо 3	Об	що
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Финансови активи държани за търгуване	136,790	80,374	25,370	35,076	162,160	115,450
Деривати държани за търгуване	56,250	44,785	-	357	56,250	45,142
Деривати за хеджиране	-	1,521	-	-	-	1,521
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	19,912	23,509	90,633	112,562	110,545	136,071
Финансови активи на разположение за продажба	266,906	282,379	11,826	3,106	278,732	285,485
	479,858	432,568	127,829	151,101	607,687	583,669
Финансови пасиви държани за търгуване	62,317	40,211	-	_	62,317	40,211
Деривати за хеджиране	4,527	6	-	-	4,527	6
	66,844	40,217	-	-	66,844	40,217
Общо	546,702	472,785	127,829	151,101	674,531	623,886

#### 5. Допускания и преценки (продължение)

#### а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти (продължение)

В следващите таблици е представен анализ на справедливата стойност на финансовите инструменти по категории към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г.:

						I	В хиляди лева
	Справедлива	Държани	Кредити и	Държани	Други по	Общо	
Декември 2010	стойност в	до	вземания	3a			ва стойност
Донош-ри го	печалбата или загубата	падеж		продажба	на стойност	стойност	
АКТИВИ							
Парични средства и							
парични салда при	-	-	-	-	874,658	874,658	874,658
Централната банка							
Финансови активи							
държани за	162,160	-	-	-	-	162,160	162,160
търгуване							
Деривати държани	56,250	_	_	_	_	56,250	56,250
за търгуване	00,200					00,200	00,200
Финансови активи							
отчитани по							
справедлива	110,545	-	-	-	-	110,545	110,545
стойност в печалбата или						•	•
загубата							
Кредити и аванси на							
банки	-	-	1,699,018	-	-	1,699,018	1,699,018
Кредити и аванси на							
кредити и аванси на клиенти	-	-	7,472,399	-	-	7,472,399	7,472,337
Финансови активи на							
разположение за	_	_	_	278,732	_	278,732	278,732
продажба				210,102		210,132	210,102
Инвестиции държани							
до падеж	-	291,382	-	-	-	291,382	306,771
ОБЩО АКТИВИ	328,955	291,382	9,171,417	278,732	874,658	10,945,144	10,960,471
ПАСИВИ							
Финансови пасиви							
държани за	62,317	-	-	-	-	62,317	62,317
търгуване							
Депозити на банки	-	-	-	-	2,553,023	2,553,023	2,562,439
Депозити на клиенти	-	-	-	-	6,540,524	6,540,524	6,569,475
Подчинени пасиви	-	-	-	-	214,053	214,053	214,053
ОБЩО ПАСИВИ	62,317	-	-	-	9,307,600	9,369,917	9,408,284



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

						I	В хиляди лева
Декември 2009	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Държани до падеж	Кредити и вземания	Държани за продажба	Други по амортизир ана стойност	Общо балансова стойност	
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната банка Финансови активи	-	-	-	-	832,158	832,158	832,158
държани за търгуване	115,450	-	-	-	-	115,450	115,450
Деривати държани за търгуване	45,142	-	-	-	-	45,142	45,142
Деривати за хеджиране Финансови активи	1,521	-	-	-	-	1,521	1,521
отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	136,071	-	-	-	-	136,071	136,071
Кредити и аванси на банки	-	-	2,071,567	-	-	2,071,567	2,071,567
Кредити и аванси на клиенти	-	-	7,370,496	-	-	7,370,496	7,370,561
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	285,485	-	285,485	285,485
Инвестиции държани до падеж	_	314,749	-	-	-	314,749	325,535
ОБЩО АКТИВИ	298,184	314,749	9,442,063	285,485	832,158	11,172,639	11,183,490
<b>ПАСИВИ</b> Финансови пасиви държани за	40,211	-	-	-	-	40,211	40,211
търгуване Деривати за хеджиране	6	-	-	-	-	6	6
Депозити на банки	-	-	-	-	3,105,352	3,105,352	3,119,350
Депозити на клиенти	-	-	-	-	6,421,385	6,421,385	6,439,177
Подчинени пасиви	-	-	-	-	212,123	212,123	212,123
ОБЩО ПАСИВИ	40,217	-	-	-	9,738,860	9,779,077	9,810,867



#### 5. Допускания и преценки (продължение)

#### а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти (продължение)

Движението във финансовите инструменти Трето ниво за 2010 е както следва:

		Финансови	Финансови	Деривати
	Финансови	активи отчитани	активи на	държани за
	активи държани за търгуване	по справедлива стойност в печалбата или загубата	разположение за продажба	търгуване
Начално салдо (1 януари 2010)	35,076	112,562	3,106	357
Увеличения	212	6,689	21,179	-
Покупки	49	-	11,434	-
Приходи признати в печалбата или загубата	163	6,689	9,745	-
Намаления	(9,918)	(28,618)	(12,459)	(357)
Продажби	(2,965)	-	(12,459)	(357)
Падеж	(1,315)	(26,428)	-	` -
Загуби признати в печалбата или загубата	(2,298)	(2,190)	-	-
Прекласифициране в други нива	(3,340)	-	-	-
Крайно салдо (31 декември 2010)	25,370	90,633	11,826	-

#### (b) Обезценка на финансови инструменти

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

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

#### (с) Провизии

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



#### 6. Отчитане по сегменти

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

Основните бизнес сегменти в Банката са:

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



Отчитане по сегменти (продължение)

				B >	В хиляди лева
Декември 2010	Банкиране на дребно	Корпоративно и частно банкиране	Търговско и инвестиционно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	209,715	217,321	29,036	(29,208)	426,864
Приходи от дивиденти			103	30	133
Нетен доход от такси и комисиони	89,916	62,254	2,316	(847)	153,639
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	91	5,309	(4,961)	415	854
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	ı	'	5,149	029	5,819
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	•	•	•	9,986	986'6
Нетни печалби (загуби) от продажбата на дъщерни и асоциирани дружества и на имоти, машини и съоръжения	1	•	•	239	239
Други оперативни приходи, нетно	(108)	1	1	6,048	5,940
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	299,614	284,884	31,643	(12,667)	603,474
Разходи за персонала	(41,189)	(11,946)	(1,896)	(40,518)	(95,549)
Общи административни разходи	(76,257)	(17,837)	(986)	(17,570)	(112,600)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестинирани имоти и активи за пропажба	(18,464)	(2,855)	(179)	(14,259)	(35,757)
Общо преки разходи	(135,910)	(32,638)	(3,011)	(72,347)	(243,906)
Разпределяне на непреки изходи	(45,390)	(24,451)	(91)	69,932	•
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(181,300)	(57,089)	(3,102)	(2,415)	(243,906)
Разходи за провизии	1	1	1	1,957	1,957
Разходи от обезценка на финансови активи	(8,619)	(174,603)	0	(1,669)	(184,891)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	109,695	53,192	28,541	(14,794)	176,634
Разходи за данъци <b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>					(17,890) 158,744
АКТИВИ	3,013,108	5,019,457	1,360,868	1,882,207	11,275,640
ПАСИВИ	3,547,294	2,926,133	397,595	2,623,445	9,494,467

Отчитане по сегменти (продължение)

9

# ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

Банкиране Корпоративно Търговско и УАП и Общо				מו זמכוחט			600	Herembon 4
Корпоративно Търговско и	09		CHICALINE	CITOCITY	Банкиранс		000	וממוניסיסה
D XUINOU IIEBB			Търговско и	Корпоративно				
	В хиляди лева	B)						

Декември 2009	Банкиране на дребно	Корпоративно и частно банкиране	Търговско и инвестиционно банкиране	УАП и други	Оещо
Нетен лихвен доход	211,314	197,022	35,353	(35,324)	408,365
Приходи от дивиденти	•	•	•	134	134
Нетен доход от такси и комисиони	83,664	60,325	4,341	920	148,900
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	1	176	2,160	933	3,269
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1	•	437	(372)	65
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	•	•	•	2,169	2,169
Нетни печалби (загуби) от продажбата на дъщерни и асоциирани дружества и на имоти, машини и съоръжения	•	•	•	2,661	2,661
Други оперативни приходи, нетно	•	•	•	6,893	6,893
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	294,978	257,523	42,291	(22,336)	572,456
Разходи за персонала	(42,069)	(10,755)	(1,845)	(41,814)	(96,483)
Общи административни разходи	(81,897)	(19,683)	(1,070)	(11,246)	(113,896)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(18,480)	(2,815)	(208)	(12,972)	(34,475)
Общо преки разходи	(142,446)	(33,253)	(3,123)	(66,032)	(244,854)
Разпределяне на непреки разходи	(48,745)	(26,095)	193	74,647	•
<b>ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ</b> Разходи за провизии	(191,191)	(59,348)	(2,930)	<b>8,615</b> 18,885	(244,854) 18.885
Разходи от обезценка на финансови активи	(44,776)	(85,312)	•	438	(129,650)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	59,011	112,863	39,361	5,602	216,837
Разходи за данъци <b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>					(22,084) 194,753
АКТИВИ	2,840,903	4,931,292	863,080	2,883,499 11,518,774	11,518,774
ПАСИВИ	3,461,658	2,857,515	512,881	3,050,780	9,882,834



#### 7. Нетен лихвен доход

		В хиляди лева
	2010	2009
Приходи от лихви		
Финансови активи държани за търгуване	7,354	7,892
Деривати държани за търгуване	21,481	16,636
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7,600	10,139
Кредити и аванси на банки	7,435	20,201
Кредити и аванси на клиенти	563,052	564,724
Финансови активи на разположение за продажба	9,905	13,898
Инвестиции държани до падеж	15,945	17,414
	632,772	650,904
Разходи за лихви		
Деривати държани за търгуване	(19,944)	(14,680)
Деривати за хеджиране	(2,545)	(248)
Депозити от банки	(22,724)	(48,596)
Депозити от клиенти	(154,848)	(171,766)
Подчинени пасиви	(5,847)	(7,249)
	(205,908)	(242,539)
Нетен доход от лихви	426,864	408,365

Към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година признатият лихвен приход от индивидуално обезценени финансови инструменти /кредити и аванси на клиенти/ възлиза съответно на 20,729 хил. лева и 36,958 хил. лева.

#### 8. Нетен доход от такси и комисиони

	В хиляди лева	
	2010	2009
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	70,989	65,521
Кредитен бизнес	21,510	19,590
Откриване и поддържане на сметки	16,750	18,216
Валутна търговия	26,319	25,829
Ценни книги и попечителски услуги	6,311	8,365
Документарен бизнес	9,637	9,556
Пакетни сметки	6,796	7,357
Други	4,077	3,082
	162,389	157,516
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(6,643)	(6,284)
Ценни книги и попечителски услуги	(708)	(524)
Кредитен бизнес	(1,160)	(1,483)
Други	(239)	(325)
	(8,750)	(8,616)
Нетен доход от такси и комисиони	153,639	148,900



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

	В	хиляди лева
	2010	2009
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	2,489	(626)
Нетен доход от дългови ценни книги	(4,900)	(371)
Нетен доход от капиталови ценни книги	(133)	-
Нетен доход от деривати държани за търгуване	3,398	4,266
Общо нетни печалби (загуби) от финансови активи		
държани за търгуване	854	3,269

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

Банката класифицира като финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, само търгуеми облигации, чиято справедлива стойност може да бъде надеждно определена. Нетната печалба от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включва както реализирани печалби или загуби от тези инструменти, така и нереализирани печалби или загуби, дължащи се на промяна в справедливата им стойност. Към 31 декември 2010 година и 31 декември 2009 година нетната печалба от тези финансови инструменти възлиза съответно на 5,819 хил. лева и 65 хил. лева.

### 11. Нетна печалба от инвестиции отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата

	В	хиляди лева
	2010	2009
Реализирани печалби от продажба на финансови активи на разположение за продажба Реализирани загуби от продажба на финансови активи на разположение за продажба	9,986	1,676
Реализирани печалби (загуби) от продажба на инвестиции държани до падеж	-	493
Общо нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	9,986	2,169

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



## 12. Нетни печалби, свързани с дъщерни и асоциирани дружества и имоти, машини и съоръжения

	В хиляди лева	
	2010	2009
Нетен доход от продажбата на дъщерни и асоциирани дружества	-	1,603
Нетен доход от продажбата на имоти, машини и съоръжения	239	1,443
Обезценка на съучастия в асоциирани дружества	-	(385)
Нетни, печалби (загуби) свързани с дъщерни и асоциирани дружества и имоти, машини и съоръжения	239	2,661

Нетните печалби от продажбата на дъщерни и асоциирани предприятия включват реализираните печалби от продажбата, намалени със задържаните суми от купувачите, обект на освобождаване след изпълнението на определени договорни ангажименти от страна на Банката.

Във връзка с преструктурирането на своята дейност УниКредит Булбанк АД продаде през 2007 г. контролното си участие в местното дружество Оптима Файнейншъл Сървисиз ЕООД и 51% от участието си в местното дружество Булбанк Лизинг ЕАД. Отчетените печалби през 2009 година в размер на 1,603 хил. лева представляват освободени средства от ескроу сметки в резултат на изпълнението на определени договорни ангажименти или изтичане на предоставени гаранции на купувачите от страна на Банката.

През 2009 година Банката, съвместно с другите акционери, взе решение за доброволна ликвидация на едно от асоциираните си дружества. В резултат на това участието на Банката в това дружество беше обезценено като загубата от обезценка възлиза на 385 хил. лева.

#### 13. Други оперативни приходи, нетно

	В хиляди лева	
	2010	2009
Други оперативни приходи		
Приходи от нефинансови услуги	1,317	1,386
Приходи от наеми	314	341
Други приходи	4,424	5,536
	6,055	7,263
Други оперативни разходи		
Други оперативни разходи	(115)	(370)
	(115)	(370)
Други оперативни приходи, нетно	5,940	6,893



#### 14. Разходи за персонала

В хиляди лева

	2010	2009
Възнаграждения и работна заплата Социални осигуровки	(78,332) (9,971)	(78,701) (10,645)
Пенсионни и подобни разходи	(559)	(476)
Разходи за временно назначен персонал	(5,325)	(5,107)
Плащания базирани на акции	(56)	(573)
Други	(1,306)	(981)
Общо разходи за персонала	(95,549)	(96,483)

Към 31 декември 2010 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3,770 (към 31 декември 2009 година – 3,803).

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

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

				В хиляди лева
	Стойност 31 декември 2009	Разх. 2010	Платени 2010	Стойност 31 декември 2010
Капиталови опции 11 2005	214	-	(214)	_
Капиталови опции 06 2006	183	30	-	213
Капиталови опции 06 2007	154	70	-	224
Капиталови опции 06 2008	104	76	-	180
Общо Капиталови опции	655	176	(214)	617
Акции свързани с представяне 06 2006	323	(323)	-	-
Акции свързани с представяне 06 2007	-	190	-	190
Акции свързани с представяне 06 2008	-	-	-	
Общо Акции свързани с представяне	323	(133)	-	190
ESOP	2	13	-	15
Общо опции и акции	980	56	(214)	822



#### 14. Разходи за персонала (продължение)

Детайлна информация за датите на предоставяне, началните и крайните дати на периода за придобиване на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, се съдържа в следващата таблица:

Вид инструмент	Дата на	Начална дата	Крайна дата на
	представяне	на периода за	периода за
		придобиване	придобиване
Капиталови опции 06 2006	13/06/2006	30/06/2006	30/06/2010
Капиталови опции 06 2007	12/06/2007	30/06/2007	30/06/2011
Капиталови опции 06 2008	25/06/2008	30/06/2008	30/06/2012
Акции свързани с представяне 06 2006	13/06/2006	31/12/2008	31/12/2009
Акции свързани с представяне 06 2007	12/06/2007	31/12/2009	31/12/2010
Акции свързани с представяне 06 2008	25/06/2008	31/12/2010	31/12/2011

#### 15. Общи административни разходи

	В хиляди лева		
	2010	2009	
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(27,031)	(26,561)	
Реклама, маркетинг и комуникации	(6,986)	(6,434)	
Кредитни проучвания и информация	(1,626)	(1,285)	
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(28,829)	(30,224)	
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2,219)	(1,583)	
Поддръжка на сгради	(12,872)	(13,312)	
Наеми	(13,466)	(13,594)	
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(3,262)	(2,887)	
Застраховки	(1,101)	(1,150)	
Доставки и други външни услуги	(10,652)	(12,504)	
Други разходи	(4,556)	(4,362)	
Общо административни разходи	(112,600)	(113,896)	

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

	В хиляди лева	
	2010	2009
	(00.00=)	(00.444)
Разходи за амортизация за периода	(33,337)	(32,114)
Обезценка и брак	(2,149)	(796)
Намаление в резултат на преоценка	(271)	(1,351)
Намаление в резултат на преоценка на нетекущи активи и		
групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани	-	(214)
като държани за продажба		
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за	(35,757)	(34,475)
продажба		



### 16. Амортизация и обезценка на материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба (продължение)

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 2010 г. и 31.12 2009 г. е призната обезценка съответно в размер на 2,149 хил. лева и 796 хил. лева.

В допълнение Банката извърши преглед на всички свои инвестиции в недвижима собственост. За всички имоти, при които е констатирано значително намаление на пазарната стойност, намалението на стойността над предишно признатия преоценъчен резерв е отчетено в печалбата или загубата. За годините приключващи на 31 декември 2001 г. и 31 декември 2009 г. признатата такава обезценка е в размер съответно на 271 хил. лева и 1,351 хил. лева.

#### 17. Разходи за провизии

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

	В хиляди лева	
	2010	2009
Начислени разходи за провизии		
Издадени банкови гаранции	(1,020)	(11,218)
Съдебни дела	(3,586)	(4,763)
Други провизии	(254)	(220)
	(4,860)	(16,201)
Възстановени разходи за провизии		•
Издадени банкови гаранции	-	16,225
Съдебни дела	6,401	17,452
Конструктивни задължения	416	1,374
Други провизии	-	35
	6,817	35,086
Нетни разходи за провизии	1,957	18,885



#### 18. Разходи за обезценка на финансови активи

	В хиляди лева	
	2010	2009
Салдо на 1 януари		
Кредити и аванси на клиенти	404,382	285,286
Увеличение на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	329,539	169,615
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(144,330)	(38,222)
Постъпления от изписани необслужвани кредити	(318)	(1,743)
	(144,648)	(39,965)
Нетни разходи от обезценка	184,891	129,650
Изписани кредити и аванси		
Кредити и аванси на клиенти	(7,653)	(12,297)
Салдо на 31 декември		
Кредити и аванси на клиенти	581,938	404,382

#### 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 2011 година.

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

		В хиляди лева
	2010	2009
Текущ данък	(18,451)	(20,851)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и	734	(1,104)
пасиви		
Доначислен разход за данък за предходни години	(173)	(129)
Общо разходи за данъци	(17,890)	(22,084)



#### 19. Разходи за данъци (продължение)

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

	В хиляди лева	
	2010	2009
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	176,634	216,837
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2010 и 10% и 2009)	(17,663)	(21,684)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	25	114
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(245)	(281)
Ефект от промяна във временните данъчни разлики	-	(127)
Доначислен разход за данък за предходни години	(7)	(106)
Общо разходи за данъци	(17,890)	(22,084)
Ефективна данъчна ставка	10.13%	10.18%

#### 20. Парични средства и парични салда при Централната банка

		В хиляди лева
	2010	2009
Пари в каса	130,623	119,816
Салда по сметки при Централната Банка	744,035	712,342
Общо парични средства и парични салда при Централната банка	874,658	832,158

#### 21. Финансови активи държани за търгуване

		В хиляди лева
	2010	2009
Правителствени облигации	63,983	5,517
Облигации на кредитни институции	71,125	76,022
Корпоративни облигации	25,370	30,571
Капиталови инструменти	1,682	3,340
Общо финансови активи държани за търгуване	162,160	115,450

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

Към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година финансови активи държани за търгуване, в размер съответно на 70,355 хил. лева и 33,136 хил. лева са заложени или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).



#### 21. Финансови активи, държани за търгуване (продължение)

#### Предишна промяна на счетоводната политика

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

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

	2010	В хиляди лева С натрупване за периода след рекласификацията (юли 2008 - декември 2010)
Изменение в справедливата стойност		
Печалба (загуба) от изменение в справедливата стойност, която би била призната в отчета за доходите, ако активите не са били прекласифицирани	3,148	8,161
Нетен лихвен доход		
Нетен лихвен доход признат в периода след прекласификацията	4,677	11,708
Нетен лихвен доход, който би бил признат в отчета за доходите в периода след прекласификацията, ако активите не са били прекласифицирани	5,981	14,847

#### 22. Деривати, държани за търгуване

	В хиляди лева	
	2010	2009
Division overess	20.004	24.204
Лихвени суапове	39,984	34,384
Опции върху капиталови ценни книги	1,828	528
Срочни валутни сделки	14,031	4,951
Валутни опции	1	588
Други опции	198	4,144
Валутни суапове	72	547
Стокови суапове	136	
Общо деривати държани за търгуване	56,250	45,142

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за нетиране на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск, както и за покриване на сделки с клиенти на Банката



#### 23. 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 2010 г. и 31 декември 2009 г. Банката прилага само хеджиране на паричен поток чрез лихвени суапи за хеджиране на прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

Към 31 декември 2010 справедливата стойност на хеджиращите деривати е отрицателна в размер на 4,527 хил. лева. Към 31 декември 2009 година положителната справедлива стойност на хеджиращите инструменти възлиза на 1,521 хил. лева, а отрицателната справедлива стойност – на 6 хил. лева.

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

		В хиляди лева
	2010	2009
Правителствени облигации	17,063	20,660
Облигации на кредитни институции	-	24,568
Общински облигации	2,850	2,849
Корпоративни облигации	90,632	87,994
Общо финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	110,545	136,071

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

Към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 11,197 хил. лева и съответно 4,136 хил. лева са заложени или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44)

#### 25. Кредити и аванси на банки

	В хиляди лева	
	2010	2009
Кредити и аванси на банки	1,662,203	2,028,640
Разплащателни сметки в банки	36,344	42,923
Блокирани сметки в чуждестранна валута	471	4
Общо кредити и аванси на банки	1,699,018	2,071,567



#### 26. Кредити и аванси на клиенти

	В хиляди лева	
	2010	2009
Page Aguillag To offensoy Maching on offentile Melay Type Lie Helling		
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни	-	956
книги Предприятия	5,652,902	5,472,897
Физически лица		
Жилищни кредити	1,574,778	1,425,488
Потребителски кредити	767,404	817,953
Централни и местни правителства	59,253	57,584
· · · —	8,054,337	7,774,878
Минус загуби от обезценка	(581,938)	(404,382)
Общо кредити и аванси на клиенти	7,472,399	7,370,496

#### 27. Финансови активи на разположение за продажба

	В хиляди лева	
	2010	2009
	0.40.040	004.040
Правителствени облигации	249,613	261,613
Облигации на кредитни институции	17,293	20,766
Капиталови инструменти	11,826	3,106
Общо финансови активи на разположение за продажба	278,732	285,485

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

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

Към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година на всички финансови активи на разположение за продажба е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година финансови активи на разположение за продажба в размер съответно 145,007 хил. лева и 133,400 хил. лева са заложени или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44)

#### 28. Инвестиции, държани до падеж

		В хиляди лева
	2010	2009
Правителствени облигации	276,509	291,360
Облигации на кредитни институции	14,873	23,389
Общо инвестиции държани до падеж	291,382	314,749

Финансови активи държани до падеж включват само първокласни правителствени и корпоративни облигации с фиксирани плащания, които Банката има намерение и възможност да задържи до падежа.

#### 29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала	Салдо в хиляди лева 31 декември 2010
УниКредит Факторинг АД	Факторинг	100.0%	3,000
Хипоферайнс Имобилиен ЕООД	Транспортни услуги и отдаване под наем	100.0%	654
УниКредит Кънсюмър Файненсинг АД	Потребителско кредитиране	49.9%	19,574
УниКредит Лизинг АД	Лизингова дейност	24.4%	1,771
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	20.0%	2,500
Пирели РЕ България АД	Управление на портфейл от недвижимо имущество	25.0%	-
		Общо	27,499

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

С цел подкрепа на бизнеса на УниКредит Кънсюмър Файненсинг АД, Банката одобри увеличение на резервите на компанията чрез допълнителни вноски от страна на акционерите. Частта на Банката в това увеличение бе ефективно внесена през 2009 година, в резултат на което стойността на участието в УниКредит Кънсюмър Файненсинг АД нарасна с 12,692 хил. лева.

Във връзка с провеждащата се реорганизация на лизинговата дейност през декември 2009 година беше направена апортна вноска в капитала на УниКредит Лизинг АД, представляваща акциите, държани от Банката, в Булбанк Лизинг АД към този момент.



#### 29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия (продължение)

Тъй като тази трансформация представлява бизнес комбинация между дружества под общ контрол, участието на Банката в УниКредит Лизинг АД беше увеличено с отчетната стойност на участието й в Булбанк Лизинг АД. В резултат от тази трансформация Банката вече няма директно участие в Булбанк Лизинг АД и нейният дял в нетните активи на трансформираното дружество УниКредит Лизинг АД намаля до 24.4%.

През 2009 година акционерите на Пирели РЕ България АД взеха решение за доброволна ликвидация на компанията. Във връзка с необходимостта от покриване на текущи и конструктивни задължения на дружеството преди неговото закриване, капиталът на същото беше увеличен. Участието на Банката в това увеличение възлиза на 260 хил. лева. Тъй като Ръководството не очаква Банката да получи някакви постъпления след процедурата по закриване на дружеството, тази инвестиция беше напълно обезценена към края на 2009 година. В резултат на обезценката загубата възлиза на 385 хил. лева.

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

# UniCredit Bulbank

# ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

						Q	р хилнои лева
	Земя	Сгради Обз	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други Ин	Други Инвестиционни имоти	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2009	7,384	203,752	3,892	75,841	34,066	473	325,408
Постъпили	1	20	22	2,259	15,932	•	18,298
Прехвърлени*	375	8,903	39	4,461	(15,572)	4,269	2,475
Изписани	1	(1,722)	(331)	(3,331)	(1,614)	1	(866,9)
Продадени	ı	(298)	ı	(511)	(274)	(212)	(1,295)
Към 31 декември 2010	7,759	210,685	3,657	78,719	32,538	4,530	337,888
Амортизация							
Към 31 декември 2009	•	9,627	1,787	51,501	16,968	62	79,945
Разход за амортизация	1	9,921	413	9,605	2,973	20	22,932
Брак и обезценка	1	403	7	1,238	759	1	2,407
Изписани	1	(1,722)	(331)	(3,331)	(1,610)	1	(6,994)
Продадени	1	(99)	ı	(206)	(569)	(58)	(870)
Прехвърлени		609	1		16	4	629
Към 31 декември 2010	•	18,772	1,876	58,507	18,837	22	98,049
Балансова стойност към 31 декември 2010	7,759	191,913	1,781	20,212	13,701	4,473	239,839
Балансова стойност към 31 декември 2009	7,384	194,125	2,105	24,340	17,098	411	245,463

<sup>\*</sup> Прехвърлените активи включват имоти с отчетна стойност 2,475 хил. лева, които са били класифицирани в предходен период като държани за продажба и за които Ръководството или е променило намерението си за продажба или не може да се ангажира с определено време за нейното осъществяване.



. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

						В	В хиляди лева
	Земя	Сгради	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други И	Други Инвестиционни имоти	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2008	6,780	160,863	3,686	69,347	35,440	928	277,044
Постъпили	381	175	816	6,205	11,986	•	19,563
Прехвърлени	(42)	7,039	137	4,182	(10,861)	(455)	•
Изписани	(2)	(380)	(747)	(2,148)	(1,854)	· I	(5.134)
Продадени	(3)	(62)	. 1	(1,745)	(645)	•	(2,455)
Към 31 декември 2009 преди преоценка	7,111	167,635	3,892	75,841	34,066	473	289,018
Намаление срещу натрупана амортизация след новата преоценка		(26,218)	•	•	•		(26,218)
Увеличение на преоценъчния резерв след новата	273	70,323	•		•	٠	70,596
преоценка Намаление на преоценъчния резерв след новата	ı	(6,637)	,				(6,637)
преоценка Обезценка призната в отчета за доходите спед новата преоценка	ı	(1,351)	ı	ı	1	1	(1,351)
Общо корекции от преоценка	273	36,117					36,390
Към 31 декември 2009 след преоценка	7,384	203,752	3,892	75,841	34,066	473	325,408
Амортизация		000	2.00	7	40.40	C	20
към 31 декември 2008		28,386	2,182	45,140	16,12/	08	91,915
Разход за амортизация	•	7,689	333	10,093	2,820	36	20,971
Брак	2	100	19	135	510	•	692
Изписани	(2)	(382)	(747)	(2,140)	(1,855)	1	(5,129)
Продадени	1	(2)	1	(1,727)	(634)	•	(2,363)
Прехвърлени	•	54	•	•	1	(54)	•
Към 31 декември 2009 преди преоценка	,	35,845	1,787	51,501	16,968	62	106,163
Изписана амортизация след новата преоценка	1	(26,218)	-	-	-	-	(26,218)
	•	(26,218)	•	•	•	•	(26,218)
Към 31 декември 2009 след преоценка		9,627	1,787	51,501	16,968	62	79,945
Балансова стойност към 31 декември 2009	7,384	194,125	2,105	24,340	17,098	411	245,463
Балансова стойност към 31 декември 2008	6,780	132,477	1,504	24,207	19,313	848	185,129
							00

#### 30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

През 2009 година Банката извърши преоценка на недвижимите имоти /включително земя и сгради/ на базата на оценка от независими сертифицирани оценители. За всички недвижими имоти, чиято справедлива стойност значително се различава от тяхната балансова стойност, същата беше коригирана до размера на справедливата им стойност. За всички преоценени недвижими имоти натрупаното изхабяване преди преоценката беше нетирано срещу тяхната балансова стойност. Разликата между по-високата справедлива стойност и балансовата стойност е показана като преоценъчни резерви в друг всеобхватен доход. За активите с по-ниска справедлива стойност от тяхната балансова стойност, намалението е признато в друг всеобхватен доход до размера на предишно увеличение на тяхната балансова стойност. Ако размерът на предишното увеличение на тяхната балансова стойност не е достатъчен, разликата е призната в печалби и загуби. За всички останали категории дълготрайни материални активи е извършен преглед за обезценка към края на годината. За активите, за които е установено наличието на обезценка в резултат на изваждането им от употреба е призната загуба от обезценка.

През 2010 г. Ръководството преценява, че пазарът на недвижими имоти е относително стабилен спрямо 2009 г. Въпреки това за целите на изготвяне на настоящите финансови отчети, Банката е прегледала всички имоти, за които има индикации за значително намаляване на пазарната им цена. В резултат на този преглед е призната обезценка в размер на 403 хил. лева.

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

#### 31. Нематериални активи

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

#### 31. Нематериални активи (продължение)

	В хиляди лева
Цена на придобиване	
Към 31 декември 2008	92,288
Постъпили	7,884
Изписани	(1,547)
Продадени	(18)
Към 31 декември 2009	98,607
Амортизация	
Към 31 декември 2008	54,166
Разход за амортизация	11,143
Брак	27
Изписани	(1,552)
Към 31 декември 2009	63,784
Балансова стойност към 31 декември 2009	34,823
Балансова стойност към 31 декември 2008	38,122

#### 32. Текущи данъчни активи

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. Съгласно законовите изисквания Банката е правила авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на данъчната печалба за предходна година. Поради тази причина към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. Банката е надвнесла данък съответно в размер на 3,467 хил. лева и 9,795 хил.

#### 33. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година е посочена в следващата таблица:

					В хил	пяди лева
	Акт	иви	Паси	ви	Нетн	10
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Дълготрайни активи	(30)	(33)	17,956	19,055	17,926	19,022
Финансови активи на разположение за продажба	(1,167)	(1,855)	1,977	1,811	810	(44)
Провизии	(1,117)	(1,347)	-	-	(1,117)	(1,347)
хеджиране на парични потоци	(254)	(175)	254	175	-	-
Други пасиви	(3,734)	(3,271)	-	-	(3,734)	(3,271)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	(6,302)	(6,681)	20,187	21,041	13,885	14,360

#### 33. Отсрочени данъци (продължение)

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2010 година са, както следва:

				В хиляди лева
	Салдо 2009	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	Салдо 2010
Дълготрайни активи	19,022	(1,096)	-	17,926
Финансови активи на	(44)	166	688	810
разположение за продажба	()	100	000	010
Провизии	(1,347)	230	-	(1,117)
Хеджиране на парични потоци	-	429	(429)	-
Други пасиви	(3,271)	(463)	-	(3,734)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	14,360	(734)	259	13,885

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

През 2008 година Ръководството на Банката одобри списък с недвижими имоти, които няма да се използват в обичайната дейност на Банката, нито ще се третират като инвестиционни имоти. За всички тези активи беше стартирана процедура за намиране на купувач и имотите бяха предлагани на публичен търг.

Към 31 декември 2010 г. Ръководството извърши преглед на непродадените активи и оцени тяхното потенциално бъдещо използване. За всички активи, за които поради пазарната конюнктура продажбата в близко бъдеще не е сигурна или активите ще се използват отново в обичайната дейност, Банката е извършила рекласификация, включваща и корекция на разходите за амортизация за периода, за който активите са били класифицирани като държани за продажба. Към 31 декември 2010 г. Банката отчита активи на стойност 21 хил. лева като държани за продажба. За тези активи процедурите по продажба са в напреднала фаза към края на годината.

#### 35. Други активи

	E	3 хиляди лева
	2010	2009
Вземания и предоставени аванси	15,244	13,221
Вземания от държавния бюджет	104	11
Материали, резервни части и консумативи	1,266	1,163
_Други активи	5,689	5,243
Общо други активи	22,303	19,638



37.

38.

Общо депозити от клиенти

# ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

#### 36. Финансови пасиви, държани за търгуване

		В хиляди лева
	2010	2009
Лихвени суапове	38,869	36,765
Срочни валутни сделки	21,324	1,351
Опции върху капиталови инструменти	1,766	579
Други опции	198	456
Валутни опции	1	588
Валутни суапове	29	472
Стокови суапове	130	-1/2
Общо финансови пасиви държани за търгуване	62,317	40,211
Депозити от банки		
		В хиляди лева
	2010	2009
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	238,159	65,090
Чуждестранни банки	665,387	1,863,226
_	903,546	1,928,316
Депозити		
Местни банки	126,254	41,037
Чуждестранни банки	1,480,402	1,016,178
-тулдестранни банки	1,606,656	1,057,215
2	20.240	447.024
Задължения по споразумения за обратно изкупуване Други	30,310 12,511	117,034 2,787
Общо депозити от банки	2,553,023	3,105,352
Депозити от клиенти		
		В хиляди лева
	2010	2009
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Физически лица	533,317	515,160
Частни предприятия	1,705,400	1,625,369
Държавен бюджет и държавни предприятия	159,554	129,639
държавен стоджет и държавни предприятия	2,398,271	2,270,168
R		
Депозити	0.007.007	0.000.440
Физически лица	2,337,207	2,323,440
Частни предприятия	1,194,654	1,231,628
Държавен бюджет и държавни предприятия	160,253	171,799
	3,692,114	3,726,867
Спестовни сметки	407,670	347,396
Преводи в процес на изпълнение	42,324	76,486
Други	145	468

6,421,385

6,540,524



#### 33. Депозити от клиенти (продължение)

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

Към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 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 2010 година общата сума от 214,053 хил. лева представлява размера на остатъчния дълг (главници и начислени лихви) по пет договора за подчинен срочен дълг, предоставени от УниКредит Банк Аустриа АГ, както следва:

			В хиляои лева
Начална дата	Срок до падежа	Договорен размер	Остатъчен дълг към 31 декември 2010
26 ноември 2004	10 години	19,558	24,685
20 декември 2004	10 години	19,558	24,654
3 февруари 2005	10 години	25,426	31,355
2 август 2005	10 години	29,337	35,429
19 ноември 2008	10 години	97,792	97,930
Общо		191,671	214,053

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 Аустриа АГ се съгласява вземанията й 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 2010 година и към 31 декември 2009 година е, както следва:

В хиляди лева Банкови Съдебни Провизии за Конструктивни Общо Други пенсиониране задължения гаранции дела (a) (b) (d) (e) (c) Салдо към 31 19,285 10,108 3,084 338 3,749 36,564 декември 2009 Новозаделени 6 559 254 819 Възстановени (3,180)(416)(3,596)Увеличение от валутни 1,020 3,580 4,600 разлики Намаление от валутни (3,221)(3,221)разлики Използвани (357)(162)(11)(370)(900)Салдо към 31 20,305 7,282 3,286 2,963 430 34,266 декември 2010

#### (а) Провизии по издадени банкови гаранции

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

Към 31 декември 2010 година Банката извърши оценка на издадените банкови гаранции и оцени необходимите провизии по тях в размер на 20,305 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 2010 година Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 7,282 хил. лева.

#### (с) Провизии за пенсиониране

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

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2010 година са:

- Дисконтов процент 5.8%;
- Увеличение на заплатите 5% годишно.;
- Пенсионна възраст:
  - Мъже 63;
  - Жени 60;

#### 40. Провизии (продължение)

#### (с) Провизии за пенсиониране (продължение)

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2010 година и очакваните разходи за прослужване и за лихви, както и амортизация на актюерските печалби/загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

	В хиляди лева
Задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2009	3,084
Текущ разход за прослужване за 2010 г.	313
Разходи за лихви за 2010 г.	218
Амортизация на актюерските печалба(загуби)	28
Изплатени доходи	(357)
Задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2010	3,286
Непризнати актюерски загуби	851
Лихвен процент в началото на годината	6.5%
Лихвен процент в края на годината	5.8%
Бъдещо увеличение на заплатите	5.0%
Очакван разход за прослужване за 2011	347
Очакван разход за лихви за 2011	224
Амортизация на актюерските загуби	63
Очаквани плащания за 2011	604

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

#### (d) Провизии за конструктивни задължения

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

Към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година цялата сума на провизиите за конструктивни задължения е свързана с изпълнението на изискванията на Наредба I-171 на БНБ и Министерство на вътрешните работи, относно обезпечаването сигурността на сградите с обществени трезори. През декември 2009 година беше извършен преглед на размера на необходимите провизии и като резултат от това сумата на провизиите беше намалена с 416 хил. лева.

#### (е) Други провизии

Другите провизии в размер на 430 хил. лева (338 хил. лева през 2009 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
	2010	2009
Задължения към държавния бюджет	4,723	4,092
Задължения към персонала	20,707	17,655
Задължения за неизползван платен отпуск	6,786	7,023
Дивиденти	331	196
Задължения по специфични договори на мениджмънта	822	980
_Други пасиви	32,201	16,206
Общо други пасиви	65,570	46,152

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

Задълженията към персона 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 2010 и 2009 година в съответствие с дефинираните цели.

Задълженията по неизползван платен годишен отпуск представляват текущо задължение на Банката към служителите по неизползван платен годишен отпуск за текущата и предходните години. Сумата на задължението представлява компенсацията, която Банката би следвало да плати на служителите в случай, че трудовите им договори биха били прекратени към 31 декември 2010 година и съответно към 31 декември 2009 година.

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

#### 42. Собствен капитал

#### а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2010 г. акционерният капитал се състои от 263,911,174 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

Както е оповестено в Приложение **3 (р) (i)** през 2010 г. Общото Събрание на Акционерите на УниКредит Булбанк АД одобри увеличение на капитала чрез парични вноски общо в размер на 179,000 хил. лева чрез издаване на 24,655,650 нови акции с емисионна стойност 7.26 лева всяка. Увеличението на капитала бе официално регистрирано през декември 2010 г.

#### b) Фонд "Резервен"

Фонд "Резервен" се формира от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон. Премията по новоемитираните акции през 2010 също е отнесена в тази позиция. (виж още Приложение **42 а)** по-горе)

#### 42. Собствен капитал (продължение)

#### с) Други резерви

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

#### d) Преоценъчни резерви

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

#### 43. Условни задължения

		В хиляди лева
	2010	2009
Акредитиви и гаранции	729,562	641,532
Кредитни ангажименти	1,139,353	928,597
Общо условни задължения	1,868,915	1,570,129

#### 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 2010 година и към 31 декември 2009 година Банката е извършила оценка в съответствие с МСС 37 "Провизии, условни задължения и условни активи". Поради завишения риск по експозиции на определени клиенти Ръководството на Банката е оценило риска, при който е голяма вероятността издадени гаранции да доведат до плащане от страна на Банката (виж също Приложение 40).

#### b) Съдебни дела

Към 31 декември 2010 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход от тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Банката не може надеждно да бъде определен, провизии са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност. Към 31 декември 2010 година сумата на тези провизии възлиза на 7,282 хил. лева (10,108 хил. лева. през 2009 г.)



#### 43. Условни задължения (продължение)

#### с) Кредитни ангажименти

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

Към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовата си позиция.

#### 44. Заложени активи

	В хиляди лева	
	2010	2009
Заложени ценни книги във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	265,302	286,515
Заложени ценни книги по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	27,886	114,321
Заложени ценни книги по други договори	69,171	52,384
Блокирани депозити по други договори	471	4
	362,830	453,224
Заложените ценни книги включват:		
Финансови активи държани за търгуване	70,355	33,136
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	11,197	4,136
Финансови активи на разположение за продажба	145,007	133,400
Инвестиции държани до падеж	107,914	282,548
·	334,473	453,220

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

#### 45. Сделки със свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания майка и членовете на управителните си органи.

Освен това УниКредит Булбанк АД е свързано лице с всички дъщерни дружества от Групата и с администраторите в Банката.

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние и на Отчета за доходите към 31 декември 2010 г. са представени в следващата таблица

	В хиляди лева		
	Активи	Пасиви	
Финансови активи държани за търгуване	8,182		
Финансови активи на разположение за продажба	2,873		
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,051,925		
Кредити	76,016		
Други активи	4,030		
Финансови пасиви държани за търгуване		50,317	
Деривати за хеджиране		4,207	
Разплащателни сметки и получени депозити		2,064,639	
Подчинени пасиви		214,053	
_Други пасиви		1,801	
Общо	1,143,026	2,335,017	
Гаранции получени от групата	63,134		

	В хиляди лева
	Приходи (Разходи)
Приходи от лихви	5,728
Разходи за лихви	(45,251)
Приходи от такси и комисиони	3,000
Разходи за такси и комисиони	(21)
Административни разходи и разходи за персонала	(7,047)
	(43,591)

Към 31 декември 2010 година сумата на предоставените кредити на администратори възлиза на 23,151 хил. лева. За 2010 година разходите за възнаграждения на ключовия управленски персонал възлизат на 2,207 хил. лева.



#### 46. Парични средства и парични еквиваленти

		В хиляди лева
	2010	2009
	400.000	440.040
Пари в каса	130,623	119,816
Разплащателна сметка при Централната банка	744,035	712,342
Разплащателни сметки при банки	36,344	42,923
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книги	84,038	11,574
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	1,578,136	1,911,215
Общо парични средства и парични еквиваленти	2,573,176	2,797,870

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

#### 47. Лизинг

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

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

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

			В хиля	ди лева	
Остатъчен матуритет	Обща	Обща сума на		Нетна настояща	
	бъдещите минимални		стойност на обща сума на		
		лизингови		бъдещите	
	плащания		минимални		
				лизингови	
	0040	0000		щания	
	2010	2009	2010	2009	
До една година	141	336	135	323	
От една до пет години	10	173	9	145	
Общо	151	509	144	468	

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

	В хиляди лева	
Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2010	2009
До една година	12,850	12,082
От една до пет години	31,135	26,663
Над пет години	6,718	6,774
Общо	50,703	45,519



#### 47. Лизинг (продължение)

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

	В хиля	ди лева
Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални	
	лизингови	
		ащания
	2010	2009
До една година	290	247
От една до пет години	274	85
Над пет години	67	_
Общо	631	332

#### 48. Дружества от банковата група

Директната компания майка на УниКредит Булбанк АД е УниКредит Банк Аустриа АГ. Към 31 декември 2010 година и към 31 декември 2009 година върховната компания майка е УниКредит Италиано С.п.А.