



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

2013 ГОДИНА

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

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

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обхват и методи на консолидация	3
2. Политика и правила за управление на рисковете	4
3. Структура и елементи на капиталовата база	9
4. Капиталови изисквания	10
5. Експозиции към кредитен риск от контрагента	10
6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване	11
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	12
8. Вътрешни модели за пазарен риск	12
9. Експозиция към операционен риск	12
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл	14
11. Лихвен риск в банковия портфейл	14
12. Секюритизация	14
13. Вътрешно-рейтингов подход	15
14. Техники за редуциране на кредитен риск	17
15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (БААК)	18
16. Политика и практика за възнагражденията	18
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 4А	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 4Б.....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 4В	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	28
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	29
ПРИЛОЖЕНИЕ 7А	30
ПРИЛОЖЕНИЕ 7Б.....	31
ПРИЛОЖЕНИЕ 7В	32
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	33
ПРИЛОЖЕНИЕ 9	34

Отчетна единица

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

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

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

Към 31.12.2013г. Банката счита, че няма текущи или очаквани материални, практически или правни пречки пред навременния трансфер на средства или погасяване на задълженията между УниКредит Банк Австрия и УниКредит Булбанк АД.

Функционална и отчетна валута

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

1. Обхват и методи на консолидация

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

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

	Участие в капитала към 31 декември 2013	Метод на консолидация за надзорни цели	Метод на консолидация за публични цели
УниКредит Факторинг ЕАД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Хипоферайнс Имотилен ЕООД	100%	Не е консолидирано ¹	Пълна консолидация
УниКредит Кънсумър Файненсинг АД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
УниКредит Лизинг ЕАД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Ейч Ви Би Лизинг ЕООД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Булбанк Лизинг ЕАД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
УниКредит Ауто Лизинг ЕООД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Ейч Ви Би Ауто Лизинг ЕООД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
БА Кредитанщалт Булус ЕООД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Дружество за касови услуги АД	20%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал

2. Политика и правила за управление на рисковете

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

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

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

а) Пазарен и ликвиден риск

Управлението на пазарни рискове в УниКредит Булбанк АД и консолидираните дъщерни поделения е базирано на регулярно наблюдение и рисково измерване на позициите в търговски и банков портфейл и интегрирано управление на структурата на баланса на Банката.

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

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

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

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

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

Надеждността и точността на вътрешния модел се проверява ежедневно, чрез сравнителни тестове (back-testing) на симулираните резултати с действително наблюдаваните движения на пазарните параметри и стойностите на портфейлите като цяло. Резултатите от сравнителните тестове през 2012г. ни дават основание да потвърдим надеждността на използвания от Банката вътрешен модел, като за периода не са отчетени негативни превишения.

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

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

През 2013г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива политика при управление на капацитета за посрещане на рискове с фокус към клиентски-ориентиран бизнес.

Статус на изпълнение на изискванията по Базел 2.5 и Базел 3

Пазарни рискове в търговски портфейл

За наблюдение и управление на пазарните рискове УниКредит Булбанк АД прилага груповият вътрешен модел, включващ калкулации за стрес стойност под риск (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск при инструменти със специфичен лихвен риск (Incremental risk charge) от 2012 г.

Риск от контрагента при извънборсови деривати

За наблюдение и управление на риска от контрагента при извънборсови деривати УниКредит Булбанк АД прилага груповият вътрешен модел, като през 2013г. бе внедрена и груповата методология за корекция на справедливата стойност (CVA).

Ликвидност

Базел 3 заложи нови стандарти за ликвидна устойчивост, чрез стрес-ориентирания коефициент за ликвидно покритие (LCR = 100 %) и коефициента за нетно устойчиво дългосрочно финансиране (NSFR = 1). Независимо от факта, че регулативните изисквания влизат в сила от 2015г. и съответно 2018г., Банката предприе действия от края на 2012г. по разширяване обхвата на системите за наблюдение на ликвидността и внедри регулярно наблюдение и отчитане на новите изисквания пред Комитета за управление на активите и пасивите.

б) Операционен риск

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

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

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

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

Интегрална част от рамката на операционния риск са набор от Глобални политики и Глобални оперативни инструкции на УниКредит Груп, Правилата за Контрол на Операционния Риск, както и Вътрешната регулация за събиране на данни с цел оценка на операционния риск в УниКредит Булбанк АД.

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

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

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

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

В УниКредит Булбанк АД механизмите използвани за редуциране на операционния риск са застраховането, както и други механизми за прехвърляне на риска като изнасяне на дейности (аутсорсинг). Критериите за редуциране на риска чрез застраховане са формализирани в Застрахователната политика на Банката, която дефинира процеса по осигуряване на банковия рисков профил с адекватно и оптимално застрахователно покритие, включително основните присъщи рискови категории за съответните дейности заедно с цялостната рискова експозиция. Що се отнася до изнасянето на дейности, примери за такива в УниКредит Булбанк АД са услугите по сигурността (охраняване на банкови локации и пълно обслужване на банкомати), инкасова дейност, поддръжка на ИТ и други услуги.

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

с) Кредитен риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- са страни по договор с Банката;

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

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

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

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

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

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

За изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск, считано от началото на 2011год., Банката прилага Базисен вътрешно-рейтингов подход за експозиции към кредитни институции и корпоративни клиенти. УниКредит Булбанк АД е първата банка в България сертифицирана да прилага този подход, след получено разрешение от Банка Италия и БНБ.

3. Структура и елементи на капиталовата база

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

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

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

4. Капиталови изисквания

За изчисляване на капиталовите изисквания, УниКредит Булбанк АД прилага:

За Кредитен риск:

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

За Пазарен риск:

- Стандартизиран подход.

За Операционен риск:

- Усъвършенстван подход.

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

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

5. Експозиции към кредитен риск от контрагента

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

УниКредит Булбанк АД прилага груповият вътрешен модел за измерване на риска от контрагента риск и контролира ежедневно спазването на одобрените лимити. Лимитната стойност дефинирана като условна очаквана стойност (conditional expected shortfall) се определя като средно претеглена на симулираните експозиции с вероятността от неизпълнение на контрагента при всички сценарии над ниво на доверие 87.5%.

Отдел „Пазарен риск“ в Банката ежедневно наблюдава експозициите за риск от контрагента и при надвишения на лимитите ескалира за предприемане на корективни мерки.

За рисково претеглено оценяване на извънборсови деривати е внедрена концепцията за CVA.

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

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

⁴ УниКредит Булбанк АД прилага опростен подход.

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

6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване

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

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

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

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

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

- Кредитна стойност под риск (Credit Value at Risk – CVaR) – максималната загуба на ниво портфейл с едногодишен хоризонт и ниво на доверителност 99.9%;
- Очаквана загуба (Expected Loss) на ниво експозиция/клиент и на ниво портфейл;
- Икономически капитал за кредитен риск на ниво портфейл – разликата между CVaR и Expected Loss (измерител на неочакваната загуба). Тази стойност представлява вътрешната оценка за капиталовото изискване за кредитен риск;
- Икономически капитал разпределен на ниво експозиция/клиент посредством Expected Shortfall метод.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Вътрешни модели за пазарен риск

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

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

9. Експозиция към операционен риск

За нуждите на отчетността по Наредба 8, УниКредит Булбанк АД прилага Усъвършенстван Подход за измерване на операционния риск. С цел осигуряване на по-добро представяне на експозицията към операционен риск, комбинацията на седемте вида събития (рискови категории) с продуктите, свързани към всяко операционно събитие, генерират 12 Model Risk Categories.

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

1. *Вътрешни измами* са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база или вътрешните правила на Компанията, с изключение на събития, свързани с

дискриминация, които включват поне едно вътрешно лице и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи. Вътрешната измама се поражда вътре в Компанията и вътрешното естество на събитието трябва непременно да бъде установено, като в противен случай измамата се разглежда като външна. В много случаи, доклад на Вътрешен контрол може да внесе яснота по този въпрос.

2. *Външните измами* са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база от трети лица, без съдействие от служител и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи:

2.1. Външни измами – Плащания. Тази рискова категория включва измами чрез всички платежни системи, за да се обхванат всички ситуации и участващи страни в трансфер на пари, и за да подчертаят аномалии и пропуски от всякакъв вид в мерките за сигурност по отношение на тези системи. Под система на плащане се разбира управление на клиентски парични постъпления / изходящи потоци; всички форми на плащания; клиринг, сетълмент и услуги по обмен на валута;

2.2. Външни измами – Други. Тази рискова категория включва всички събития, свързани с всички други продукти или небанкови продукти (различни продукти/услуги, които по принцип не са считани за част от предлаганите от банката, например застраховки) или събития, несвързани с продукт (за ситуации, при които не е налице специфичен процес).

3. *Безопасност на труда и работен процес* са загуби, възникнали от действия, които са в несъответствие с нормативната база и правилата, отнасящи се до работния процес, безопасността на труда, здравните услуги, от плащания по искове за обезщетения и от събития, свързани с дискриминация.
4. *Клиенти, продуктови и бизнес практиките* биват загубите от неумишлено или небрежно изпълнение на служебните задълженията към определени клиенти (включително изисквания за доверителност и правилен подбор) или от естеството или характеристиките на продукта. Случаите, при които Компанията е извършила неправилно бизнес действие попадат в тази категория, както и когато тя е станала жертва на подобни практики от друга Компания:

4.1. Клиенти, продуктови и бизнес практики – Деривати. Тази рискова категория включва всички деривативни продукти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар; те са отделени от всички други финансови инструменти, с цел по-добро представяне на същността им;

4.2. Клиенти, продуктови и бизнес практики – Финансови инструменти (с изкл. на Деривати). Тази рискова категория включва всички останали финансови инструменти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар;

4.3. Клиенти, продуктови и бизнес практики – Други. Тази рискова категория включва всички събития, свързани с всички други продукти или небанкови продукти (различни продукти/услуги, които по принцип не са считани за част от предлаганите от банката, например застраховки) или събития, несвързани с продукт (за ситуации, при които не е налице специфичен процес).

5. *Повредата на физически активи* са събития, възникнали от повреждане или разрушаване на физически активи от природни бедствия или други събития.
6. *Прекъсване на дейности и системни сригове* са загуби в резултат от прекъсване на дейността, причинени от технологични проблеми.
7. *Изпълнение, доставка и управление на процеси* са загуби възникнали от неуспешна обработка на транзакции или лошо управление на процеси, или загуби в резултат от отношения с контрагенти или доставчици. Тези събития не

са предназначени и включват документиране или осъществяване на бизнес сделки (в тази категория обикновено попадат случаи на операционен риск в областта на бек-офиса):

7.1. Изпълнение, доставка и управление на процеси – Финансови инструменти. Тази рискова категория включва всички деривативни продукти и финансови инструменти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар; те са отделени от всички други с цел по-добро представяне на същността им. Този модел рискова категория включва всички останали финансови инструменти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар;

7.2. Изпълнение, доставка и управление на процеси – Плащания. Тази рискова категория включва събития, свързани с всички системи за плащане, за да се обхванат всички ситуации и участващи страни в трансфер на пари, и за да подчертаят аномалии и пропуски от всякакъв вид в мерките за сигурност по отношение на тези системи. Под система на плащане се разбира управление на клиентски парични постъпления / изходящи потоци; всички форми на плащания; клиринг, сетълмент и услуги по обмен на валута;

7.3. Изпълнение, доставка и управление на процеси – Други. Тази рискова категория включва всички събития, свързани с всички други продукти или небанкови продукти (различни продукти/услуги, които по принцип не са считани за част от предлаганите от банката, например застраховки) или събития, несвързани с продукт (за ситуации, при които не е налице специфичен процес).

10. Капиталови инструменти в банковия портфейл

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

11. Лихвен риск в банковия портфейл

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

12. Секюритизация

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

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

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

Разпределението по траншове към 31.12.2013г. е както следва:

Номинална стойност на портфейла: 75 848 хил.лв.

Транш за първа загуба: 18 568 хил.лв

Транш за втора загуба: 42 111 хил.лв.

13. Вътрешно-рейтингов подход

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

1. Групови рейтинг модели (GWM)

Груповите рейтинг модели⁷ се използват за клиентски сегменти и експозиции, чиито рискови фактори са независими от географското местоположение на клиента, местните пазарни характеристики и използвани процеси. УниКредит Булбанк АД използва групови рейтинг модели за оценяване кредитоспособността на Мултинационални компании⁸; Финансово-инвестиционни компании; и Финансови институции.

2. Локални рейтинг модели

2.1. Корпоративен рейтинг модел

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

2.2. Слотинг модел

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

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

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

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

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

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

⁸ Компании с оборот над 500 млн. евро.

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

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

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

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

- Представяне на счетоводни отчети;
- Апликация за кредит/отпускане на кредит;
- Контрол на кредитния риск /продължение;
- Промяна в качествените показатели и предупредителните сигнали, свързани с кредитоспособността;
- Промяна, свързана с кредитоспособността във връзка с отменяне на клиентски рейтинг;
- Отстраняване на рейтинг реципиент от рейтинг група и разпадане на цялата рейтинг група;
- Наличие на предупредителен сигнал;
- Наличие на времево ограничение;
- Отстраняване на събитие на неизпълнение;
- Ново НОСТРО/ЛОРО, депозит на паричния пазар, репо, други задължения (особено банки);
- Новоиздадена персонална гаранция (особено банкова или гаранция от компания / контра-гаранция, издадена в полза на клиент).

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

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

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

14. Техники за редуциране на кредитен риск

Банката приема следните основни видове обезпечения:

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

При договаряне на обезпечението, се спазват следните основни принципи:

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

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

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

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

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

- Недвижими имоти – изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, чл.39. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, недвижимите имоти се третираат като LGD редуциращи обезпечения (съобразно Наредба 8, Приложение 5, Таблица 5 „Минимални стойности на параметъра LGD спрямо обезпечената част от експозицията“).

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

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

15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (ВААК)

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

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

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

16. Политика и практика за възнагражденията

Политиката за възнаграждения на УниКредит Булбанк АД се определя от Управителния съвет на Банката и се утвърждава от Надзорния ѝ съвет. Тя е част от общата политика на УниКредит Груп за привличане, ангажиране и мотивиране на високо квалифицирана работна сила. Принципите, заложи в нея, са в съответствие с принципите на Политиката за възнаграждение на УниКредит Груп. Основните Принципи на Политиката са за Разбираемо и прозрачно управление, Съответствие с нормативната уредба и принципите за добро управление на бизнеса, Постоянно наблюдение на пазарните тенденции и практики, Устойчиво възнаграждение за устойчиво представяне, Мотивиране и задържане на всички служители, със специален фокус върху талантите и ключовия персонал. Комитетът за възнаграждения, който от името на Надзорния съвет на Банката определя възнагражденията на членовете на Управителния съвет и на Изпълнителните Директори на Банката, се състои от двама члена – Председателят на Надзорния съвет и член на Надзорния Съвет на Банката. Комитетът по възнаграждения действа и взема своите решения в съответствие с Груповата Политика за възнаграждения, Глобалния Модел на длъжностите, съгласувано с процесите на утвърждаване и преразглеждане на възнагражденията на ръководния персонал, протичащи в УниКредит Груп.

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

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

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

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

Системите за управление на представянето и съответстващото му възнаграждение, се изграждат в съответствие с целите, заложили в стратегическия план на УниКредит Груп и на УниКредит Булбанк АД. Чрез системите за възнаграждение, изплащането на

променливо възнаграждение се обвързва (при задължително наличие на критерии за оценка на риска) с: изпълнението на поставените цели на ниво Банка, изпълнението на целите на съответната структурна единица и с индивидуалното представяне на служителя.

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

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

Съгласно разпоредбите на българското законодателство, Банката въвежда категорията идентифициран персонал, за която група следва подхода за разсрочване на променливото възнаграждение. Променливото възнаграждение за идентифицирания персонал се изплаща в рамките на предварително определен период и отчита представянето по поставените ключови цели, свързани с оперативната дейност и дългосрочно развитие на Банката. Изплащането на променливото възнаграждение се извършва на части, чрез балансирано съотношение между частта от променливото възнаграждение, която се изплаща веднага (следвайки момента на оценката на представянето) и разсрочената част, в парични средства и инструменти (акции), като зависи от трудовия статус и резултатите от изпълнението на тези служители.

За 2013 година в тази категория влизат Изпълнителните директори на Банката, членовете на Управителния Съвет и Директор Човешки ресурси.

Схемите на изплащане на променливото възнаграждение (бонус) за категориите служители, за които се прилага принципа на разсрочване и изплащане в пари и инструменти са:

**Възнаграждения на висшия ръководен персонал
на УниКредит Булбанк АД за 2013г.**

Категория персонал	Брой на участниците в категорията	Общо фиксирано възнаграждение за 2013г.	Общо променливо възнаграждение за 2013г.	Разсрочена част на променливото възнаграждение според годината и инструмента на изплащане				
				Парични средства	Парични средства	Обикновени акции на УниКредит С.п.А.	Обикновени акции на УниКредит С.п.А. и парични средства	Обикновени акции на УниКредит С.п.А.
				2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Висш ръководен персонал	9	3 933	3 452	931	690	690	915	225

Променливите възнаграждения представят т.нар. "Bonus opportunity" и подлежат на потвърждение, промяна или отмяна в зависимост от общата оценка на представянето на Мениджъра. Те подлежат на прилагане на «Group Gate» или «Zero Factor» в съответствие с утвърдените Правила на Груповата Система за променливо възнаграждение на ръководния персонал за 2013г. и на решение на Борда на Директорите на УниКредит Груп.

**КАПИТАЛОВА БАЗА
СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ
/към 31.12.2013г./**

В хиляди лева

Капиталова база	Общо
Акционерен капитал	285 777
Фонд Резервен	342 378
Други резерви	1 343 598
Общо капитал и резерви	1 971 753
<i>Намаления</i>	
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	(694)
Дълготрайни нематериални активи	(25 574)
Общо намаления	(26 268)
Общо капитал първи ред	1 945 485
Подчинен срочен дълг	89 186
Общо капитал втори ред	89 186
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(183 754)
Общо капиталова база	1 850 917

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
/към 31.12.2013г./

В хиляди лева

Капиталови изисквания	Общо
Капиталови изисквания за кредитен риск	
Експозиции по стандартизиран подход	257 553
Централни правителства и централни банки	11 571
Институции	5 614
Предприятия	80 440
Експозиции на дребно	157 398
Капиталови вземания	-
Други активи без характер на кредитни вземания	-
Секюритизиращи позиции по стандартизиран подход	2 530
Експозиции по вътрешно-рейтингов подход	453 112
Централни правителства и централни банки	-
Институции	50 074
Предприятия	402 968
Капиталови вземания по вътрешно-рейтингов подход	70
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	710 665
Капиталови изисквания за пазарен риск	7 985
Дългови инструменти:	5 940
<i>Общ и специфичен риск</i>	5 940
<i>Специфичен риск за секюритизиращи позиции</i>	-
<i>Специфичен риск при корелационно търгуване</i>	-
Капиталови инструменти	3
Валутна позиция	-
Стоки	2 042
Капиталови изисквания за операционен риск	101 129
Подход на базисния индикатор	-
Стандартизиран подход за операционен риск	-
Усъвършенствани подходи за измерване	101 129
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	819 779
Допълнителни капиталови изисквания по силата на Национална дискреция на БНБ	409 889
Общо регулаторни капиталови изисквания	1 229 668
Капиталова база	1 850 917
<i>От която капитал първи ред</i>	<i>1 850 917</i>
Свободен капитал	621 249
Обща капиталова адекватност	18.06%
Капиталова адекватност на капитал първи ред	18.06%

**СРЕДЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

	АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произия	ОБЩО Специфична произия	ОБЩО Очаквана загуба
Клас експозиция	Среден размер на експозицията	Стойност преди произиране	Осчетоводена произия	Специфична произия	Очаквана загуба	Среден размер на експозицията	Стойност преди произиране	Осчетоводена произия	Специфична произия	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Очаквана загуба				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																		
Централни правителства и централни банки	37 053	1 778 543	1	-	-	87	5 130	-	-	-	-	-	-	-	1 783 673	1	-	-
Предприятия	405	1 201 923	8 330	24 384	-	134	219 473	-	-	-	3 527	-	-	-	1 424 923	8 330	24 384	-
Институции	4 540	63 686	164	-	-	2 615	20 294	-	-	-	617	-	1 886	-	86 483	164	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	50	1 364 591	9 292	153	-	34	18 639	-	-	-	-	-	-	-	1 383 230	9 292	153	-
Експозиции на дребно	8	2 452 255	397 434	144 470	-	4	330 188	-	-	-	-	-	-	-	2 782 443	397 434	144 470	-
Секюритизация	256	60 679	319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 679	319	-	-
ОБЩО (STA)	-	6 921 677	415 540	169 007	-	-	593 724	-	-	-	4 144	-	1 886	-	7 521 431	415 540	169 007	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																		
Предприятия	1 010	4 327 963	425 280	-	347 877	281	2 026 610	13 033	-	8 026	32 736	513	-	-	6 387 309	438 313	-	356 416
Капиталови вземания	463	463	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463	-	-	4
Институции	17 872	1 751 428	-	-	929	819	171 230	-	-	99	56 980	22	-	-	1 979 638	-	-	1 050
Специализирано кредитиране /Slotting/	4 358	1 355 232	199 487	-	259 050	764	25 224	-	-	94	57 237	399	-	-	1 437 693	199 487	-	259 543
ОБЩО (FIRB)	-	7 435 086	624 767	-	607 860	-	2 223 064	13 033	-	8 219	146 953	934	-	-	9 805 103	637 800	-	617 013
ОБЩО	-	14 356 763	1 040 307	169 007	607 860	-	2 816 788	13 033	-	8 219	151 097	934	1 886	-	17 326 534	1 053 340	169 007	617 013

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																		ОБЩО Стойност преди провиждане	ОБЩО Осчетоводна провизия	ОБЩО Специфична провизия	ОБЩО Очаквана загуба	
	ДРУГИ			ДЪЛГОВИ КНИЖА			КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ														
	Държавно управление	Услуги	Финансови услуги	Държавно управление	Услуги	Финансови услуги	Услуги	Финансови услуги	Държавно управление	Земеделие и горско стопанство	Население	Производство	Строителство и Операции с недвижими имоти	Транспорт и комуникации	Туризм	Търговия	Услуги	Финансови услуги					
Клас експозиция	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане	Стойност преди провиждане				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																							
Централни правителства и централни банки	-	512 897	-	1 008 625	-	-	-	-	257 021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 778 543	1	-	-
Предприятия	-	479 123	2 903	-	-	-	10	6 449	-	54 885	36 908	195 517	85 948	92 036	6 558	179 348	61 152	1 086	1 201 923	8 330	24 384	-	
Институции	1 191	-	-	6 037	-	-	-	-	56 248	-	210	-	-	-	-	-	-	-	63 686	164	-	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 078	1 257 580	13 165	18 160	10 438	2 987	44 363	12 221	599	1 364 591	9 292	153	-	
Експозиции на дребно	-	-	17 428	-	-	-	-	-	397	81 895	1 518 463	146 557	116 540	132 256	24 039	329 081	82 480	3 119	2 452 255	397 434	144 470	-	
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	85	13 146	3 896	1 749	117	37 909	3 660	57	60 679	319	-	-	
ОБЩО (STA)	1 191	992 020	20 331	1 014 662	-	-	10	6 449	313 666	141 918	2 813 246	368 385	224 544	236 479	33 701	590 701	159 513	4 861	6 921 677	415 540	169 007	-	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																							
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201 237	-	1 562 746	500 538	188 536	128 183	1 435 952	224 214	86 557	4 327 963	425 280	-	347 877	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463	-	-	4	
Институции	-	-	-	-	-	-	-	1 751 428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 751 428	-	-	929	
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 134	-	226 599	1 055 353	524	7 927	23 089	15 505	21 101	1 355 232	199 487	-	259 050	
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	-	463	-	1 751 428	-	206 371	-	1 789 345	1 555 891	189 060	136 110	1 459 041	239 719	107 658	7 435 086	624 767	-	607 860	
ОБЩО	1 191	992 020	20 331	1 014 662	-	463	10	1 757 877	313 666	348 289	2 813 246	2 157 730	1 780 435	425 539	169 811	2 049 742	399 232	112 519	14 356 763	1 040 307	169 007	607 860	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ												ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произия	ОБЩО Специфична произия	ОБЩО Очаквана загуба
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ														
	Финансови услуги	Държавно управление	Земеделие и горско стопанство	Население	Производство	Строителство и Операции с недвижими имоти	Транспорт и комуникации	Туризм	Търговия	Услуги	Финансови услуги					
Клас експозиция	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	5 130	-	-	-	
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																
Централни правителства и централни банки	-	5 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 130	-	-	-	
Предприятия	-	-	9 335	7 738	13 997	55 207	4 068	1 056	94 306	26 161	7 605	219 473	-	-	-	
Институции	7 823	7 833	-	3 494	-	-	-	-	-	-	1 144	20 294	-	-	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	1 340	1 612	1 713	3 592	1 541	615	6 674	1 294	258	18 639	-	-	-	
Експозиции на дребно	-	-	11 574	172 667	25 074	18 773	17 680	3 478	61 961	18 168	813	330 188	-	-	-	
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ОБЩО (STA)	7 823	12 963	22 249	185 511	40 784	77 572	23 289	5 149	162 941	45 623	9 820	593 724	-	-	-	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																
Предприятия	-	-	35 115	-	520 834	284 423	43 067	7 827	1 036 635	90 677	8 032	2 026 610	13 033	-	8 026	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Институции	77 555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 675	171 230	-	-	99	
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	35	-	1 790	22 768	45	-	-	-	586	25 224	-	-	94	
ОБЩО (FIRB)	77 555	-	35 150	-	522 624	307 191	43 112	7 827	1 036 635	90 677	102 293	2 223 064	13 033	-	8 219	
ОБЩО	85 378	12 963	57 399	185 511	563 408	384 763	66 401	12 976	1 199 576	136 300	112 113	2 816 788	13 033	-	8 219	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

ПРИЛОЖЕНИЕ 4В

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

	ОБЩО															
	АКТИВИ				ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произвия	ОБЩО Специфична произвия	ОБЩО Очаквана загуба
Клас експозиция	Стойност преди произиране	Осчетоводена произвия	Специфична произвия	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Осчетоводена произвия	Специфична произвия	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Очаквана загуба	Стойност преди произиране	Очаквана загуба				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)																
Централни правителства и централни банки	1 778 543	1	-	-	5 130	-	-	-	-	-	-	-	1 783 673	1	-	-
Предприятия	1 201 923	8 330	24 384	-	219 473	-	-	-	3 527	-	-	-	1 424 923	8 330	24 384	-
Институции	63 686	164	-	-	20 294	-	-	-	617	-	1 886	-	86 483	164	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 364 591	9 292	153	-	18 639	-	-	-	-	-	-	-	1 383 230	9 292	153	-
Експозиции на дребно	2 452 255	397 434	144 470	-	330 188	-	-	-	-	-	-	-	2 782 443	397 434	144 470	-
Секюритизация	60 679	319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 679	319	-	-
ОБЩО (СТА)	6 921 677	415 540	169 007	-	593 724	-	-	-	4 144	-	1 886	-	7 521 431	415 540	169 007	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																
Предприятия	4 327 963	425 280	-	347 877	2 026 610	13 033	-	8 026	32 736	513	-	-	6 387 309	438 313	-	356 416
Капиталови вземания	463	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	463	-	-	4
Институции	1 751 428	-	-	929	171 230	-	-	99	56 980	22	-	-	1 979 638	-	-	1 050
Специализирано кредитиране /Slotting/	1 355 232	199 487	-	259 050	25 224	-	-	94	57 237	399	-	-	1 437 693	199 487	-	259 543
ОБЩО (FIRB)	7 435 086	624 767	-	607 860	2 223 064	13 033	-	8 219	146 953	934	-	-	9 805 103	637 800	-	617 013
ОБЩО	14 356 763	1 040 307	169 007	607 860	2 816 788	13 033	-	8 219	151 097	934	1 886	-	17 326 534	1 053 340	169 007	617 013

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ПАДЕЖ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

	До 1 месец**				От 1 до 3 месеца**				От 3 месеца до 1 година**				От 1 до 5 години**				Над 5 години и без фиксиран матуритет**				ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди провиждане	ОБЩО Осчетоводена провиция	ОБЩО Специфична провиция	ОБЩО Очаквана загуба
Клас експозиция	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провиция	Специфична провиция	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провиция	Специфична провиция	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провиция	Специфична провиция	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провиция	Специфична провиция	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провиция	Специфична провиция	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Очаквана загуба	ОБЩО Стойност преди провиждане	ОБЩО Осчетоводена провиция	ОБЩО Специфична провиция	ОБЩО Очаквана загуба
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	512 366	1	-	-	22 912	-	-	-	134 822	-	-	-	610 033	-	-	-	503 540	-	-	-	-	-	-	-	1 783 673	1	-	-
Предприятия	544 419	732	25	-	55 943	192	109	-	222 614	847	814	-	399 825	3 614	5 964	-	198 595	2 945	17 472	-	3 527	-	-	-	1 424 923	8 330	24 384	-
Институции	875	-	-	-	4	-	-	-	11 005	4	-	-	23 280	46	-	-	48 816	114	-	-	617	-	1 886	-	86 483	164	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	30 063	267	-	-	10 955	42	-	-	43 294	152	-	-	78 023	925	86	-	1 220 895	7 906	67	-	-	-	-	1 383 230	9 292	153	-	
Експозиции на дребно	553 690	204 951	47 981	-	95 505	3 685	1 354	-	428 255	14 772	6 534	-	717 216	39 365	17 972	-	987 777	134 661	70 629	-	-	-	-	2 782 443	397 434	144 470	-	
Секюритизация	3 307	36	-	-	4 999	34	-	-	7 935	39	-	-	34 901	158	-	-	9 537	52	-	-	-	-	-	60 679	319	-	-	
ОБЩО (STA)	1 644 720	205 987	48 006	-	190 318	3 953	1 463	-	847 925	15 814	7 348	-	1 863 278	44 108	24 022	-	2 969 160	145 678	88 168	-	4 144	-	1 886	-	7 521 431	415 540	169 007	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Предприятия	1 579 571	361 169	-	246 060	351 573	11 172	-	16 153	1 810 376	12 669	-	19 822	1 936 494	48 574	-	64 711	676 559	4 729	-	9 157	32 736	513	-	-	6 387 309	438 313	-	356 416
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463	-	-	4	-	-	-	463	-	-	4	
Институции	1 085 497	-	-	646	196 728	-	-	88	423 805	-	-	203	199 456	-	-	87	17 172	-	-	4	56 980	22	-	-	1 979 638	-	-	1 050
Специализирано кредитиране /Slotting/	351 324	132 123	-	169 342	63 725	7 345	-	12 403	53 795	4 342	-	9 847	440 739	11 846	-	31 638	470 873	43 831	-	35 914	57 237	399	-	-	1 437 693	199 487	-	259 543
ОБЩО (FIRB)	3 016 392	493 292	-	416 048	612 026	18 517	-	28 644	2 287 976	17 011	-	29 872	2 576 689	60 420	-	96 436	1 165 067	48 560	-	45 079	146 953	934	-	-	9 805 103	637 800	-	617 013
ОБЩО	4 661 112	699 279	48 006	416 048	802 344	22 470	1 463	28 644	3 135 901	32 825	7 348	29 872	4 439 967	104 528	24 022	96 436	4 134 227	194 238	88 168	45 079	151 097	934	1 886	-	17 326 534	1 053 340	169 007	617 013

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ДО КРАЕН СРОК НА ЕКСПОЗИЦИЯТА

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ДНИ НА ПРОСРОЧИЕ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции	
	ДО 30 ДНИ**				ОТ 31 ДО 90 ДНИ**				ОТ 91 ДО 180 ДНИ**				НАД 181 ДНИ**				ОБЩО				ОБЩО		ОБЩО						
	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия							
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																													
Централни правителства и централни банки	1 778 542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	5 130	-	4 575	-	-	-	-	-	-	1 783 673	1	4 575	
Предприятия	1 146 075	4 354	10 675	1 438	23 774	2 072	90	-	10 568	5 292	-	-	21 506	20 996	-	-	219 473	-	46 215	1 852	3 527	-	-	-	-	1 424 923	32 714	56 980	3 290
Институции	63 676	163	40	-	10	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 294	-	202	-	617	-	1 886	-	86 483	164	242		
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 283 137	1 500	-	-	42 165	607	-	-	15 956	1 854	-	-	23 333	5 484	-	-	18 639	-	-	-	-	-	-	-	1 383 230	9 445	-		
Експозиции на дребно	1 755 923	20 658	32 503	340	59 973	5 797	354	-	46 070	18 665	90	65	590 289	496 784	495	166	330 188	-	26 224	140	-	-	-	-	2 782 443	541 904	59 666	711	
Секюритизация	59 130	281	176	18 568	993	37	-	-	209	-	-	-	347	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 679	319	176	18 568	
ОБЩО	6 086 483	26 956	43 394	20 346	126 915	8 514	444	-	72 803	25 811	90	65	635 476	523 266	495	166	593 724	-	77 216	1 992	4 144	-	1 886	-	7 521 431	584 547	121 639	22 569	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

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

ПРИЛОЖЕНИЕ 7А

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																				ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Специфична провизия	ОБЩО Очаквана загуба		
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ								ЮЖНА АМЕРИКА	
Клас експозиция	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба		
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																										
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	1 778 543	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	2	-	-	-	1 201 921	8 330	24 384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	63 686	164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	237	-	-	-	1 364 354	9 292	153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	36	28	-	-	72	10	-	-	2 451 937	397 371	144 470	-	104	14	-	-	90	11	-	-	16	-	-	-	-	-
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	60 679	319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (STA)	36	28	-	-	311	10	-	-	6 921 120	415 477	169 007	-	104	14	-	-	90	11	-	-	16	-	-	-	-	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																										
Предприятия	34 422	227	-	454	-	-	-	-	4 267 693	425 045	-	347 407	25 848	8	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	463	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-	133	-	-	-	1 745 857	-	-	928	5 298	-	-	1	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	1 355 232	199 487	-	259 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (FIRB)	34 422	227	-	454	133	-	-	-	7 369 245	624 532	-	607 389	31 146	8	-	17	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО	34 458	255	-	454	444	10	-	-	14 290 365	1 040 009	169 007	607 389	31 250	22	-	17	230	11	-	-	16	-	-	-	-	-

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

ПРИЛОЖЕНИЕ 7Б

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																				ОБЩО Стойност преди проектиране	ОБЩО Осчетоводена проекти проекти	ОБЩО Специфична проекти	ОБЩО Очаквана загуба					
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ								ЮЖНА АМЕРИКА				
Клас експозиция	Стойност преди проектиране	Осчетоводена проекти	Специфична проекти	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Осчетоводена проекти	Специфична проекти	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Осчетоводена проекти	Специфична проекти	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Осчетоводена проекти	Специфична проекти	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Осчетоводена проекти	Специфична проекти	Очаквана загуба	Стойност преди проектиране	Осчетоводена проекти	Специфична проекти	Очаквана загуба					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																													
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	5 127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	5 130	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	469	-	-	-	219 004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219 473	-	-	-
Институции	-	-	-	-	186	-	-	-	20 108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 294	-	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	18 639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 639	-	-	-
Експозиции на дребно	32	-	-	-	279	-	-	-	329 770	-	-	-	25	-	-	-	35	-	-	-	47	-	-	-	-	330 188	-	-	-
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ОБЩО (STA)	32	-	-	-	934	-	-	-	592 648	-	-	-	25	-	-	-	35	-	-	-	50	-	-	-	-	593 724	-	-	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																													
Предприятия	-	-	-	-	1 291	-	-	2	2 025 260	13 033	-	8 023	59	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 026 610	13 033	-	8 026
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Институции	1 062	-	-	1	2 177	-	-	6	155 443	-	-	92	12 548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171 230	-	-	99
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	25 224	-	-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 224	-	-	94
ОБЩО (FIRB)	1 062	-	-	1	3 468	-	-	8	2 205 927	13 033	-	8 209	12 607	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 223 064	13 033	-	8 219
ОБЩО	1 094	-	-	1	4 402	-	-	8	2 798 575	13 033	-	8 209	12 632	-	-	1	35	-	-	-	50	-	-	-	-	2 816 788	13 033	-	8 219

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

ПРИЛОЖЕНИЕ 7В

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

	ДЕРИВАТИ												РЕПА												ОБЩО Стойност преди проевиждане	ОБЩО Осчетоводена проевизия	ОБЩО Специфична проевизия	ОБЩО Очакван загуба
	АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА		АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА					
Клас експозиция	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба	Стойност преди проевиждане	Очаквана загуба				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	3 527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 527	-	-	-
Институции	-	-	-	-	617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 886	-	-	-	-	-	-	-	-	2 503	-	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (STA)	-	-	-	-	4 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 886	-	-	-	-	-	-	-	-	6 030	-	-	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Предприятия	-	-	-	-	32 736	513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 736	-	-	513
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-	56 980	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 980	-	-	22
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	57 237	399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 237	-	-	399
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	146 953	934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146 953	-	-	934
ОБЩО	-	-	-	-	151 097	934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 886	-	-	-	-	-	-	-	-	152 983	-	-	934

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

		АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции
Клас експозиция	Степен на кредитно качество	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																						
Централни правителства и централни банки	1	23	-	23	-	-	28	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51	-	-
	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3	1 262 070	1	1 262 069	-	-	5 097	-	5 097	4 575	-	-	-	-	-	-	-	1 267 167	1	1 267 166	4 575	-
	4	2 107	-	2 107	-	-	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	2 112	-	2 112	-	-
	Без Рейтинг	514 343	-	514 343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	514 343	-	514 343	-	-
Централни правителства и централни банки		1 778 543	1	1 778 542	-	-	5 130	-	5 130	4 575	-	-	-	-	-	-	-	1 783 673	1	1 783 672	4 575	-
Предприятия	Без Рейтинг	1 201 923	32 714	1 169 209	10 765	1 438	219 473	-	219 473	46 215	1 852	3 527	-	3 527	-	-	-	1 424 923	32 714	1 392 209	56 980	3 290
Предприятия		1 201 923	32 714	1 169 209	10 765	1 438	219 473	-	219 473	46 215	1 852	3 527	-	3 527	-	-	-	1 424 923	32 714	1 392 209	56 980	3 290
Институции	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4	1 191	-	1 191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 191	-	1 191	-	-
	Без Рейтинг	62 495	164	62 331	40	-	20 294	-	20 294	202	-	617	-	617	1 886	-	1 886	85 292	164	85 128	242	-
Институции		63 686	164	63 522	40	-	20 294	-	20 294	202	-	617	-	617	1 886	-	1 886	86 483	164	86 319	242	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Без Рейтинг	1 364 591	9 445	1 355 146	-	-	18 639	-	18 639	-	-	-	-	-	-	-	-	1 383 230	9 445	1 373 785	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		1 364 591	9 445	1 355 146	-	-	18 639	-	18 639	-	-	-	-	-	-	-	-	1 383 230	9 445	1 373 785	-	-
Експозиции на дребно	Без Рейтинг	2 452 255	541 904	1 910 351	33 442	571	330 188	-	330 188	26 224	140	-	-	-	-	-	-	2 782 443	541 904	2 240 539	59 666	711
Експозиции на дребно		2 452 255	541 904	1 910 351	33 442	571	330 188	-	330 188	26 224	140	-	-	-	-	-	-	2 782 443	541 904	2 240 539	59 666	711
Секюритизация	Без Рейтинг	60 679	319	60 360	176	18 568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 679	319	60 360	176	18 568
Секюритизация		60 679	319	60 360	176	18 568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 679	319	60 360	176	18 568
ОБЩО		6 921 677	584 547	6 337 130	44 423	20 577	593 724	-	593 724	77 216	1 992	4 144	-	4 144	1 886	-	1 886	7 521 431	584 547	6 936 884	121 639	22 569

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2013г./

В хиляди лева

						ИНСТИТУЦИИ**						ПРЕДПРИЯТИЯ**						КАПИТАЛОВИ ВЗЕМАНИЯ						ОБЩО Стойност преди провиждане	ОБЩО Провизия	ОБЩО Гаранции	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Жилищни имоти	ОБЩО Очаквана загуба
Рейтинг категория	Средно-претеглено PD	Средно-претеглено рискново тегло	Средно-претеглено LGD	Средно-претеглено CCF	Брой дължници	Стойност преди провиждане	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Жилищни имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Жилищни имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Жилищни имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	ОБЩО Провизия	ОБЩО Гаранции	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Жилищни имоти	ОБЩО Очаквана загуба
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																													
1	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.03%	15.23%	44.53%	39.02%	31	32 986	-	-	-	-	2	34 978	-	-	550	-	2	-	-	-	-	-	-	67 964	-	-	550	-	4
3	0.04%	18.45%	45.00%	32.48%	22	30 878	-	-	-	-	3	22 802	-	1 479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 680	-	1 479	-	-	3
4	0.06%	23.24%	45.00%	50.42%	5	2 152	-	-	-	-	-	408 472	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	410 624	-	-	-	-	56
5	0.08%	24.30%	41.52%	60.42%	13	1 553	-	-	-	-	1	68 519	21	15 718	3 231	226	8	-	-	-	-	-	-	70 072	21	15 718	3 231	226	9
6	0.10%	30.56%	44.91%	94.91%	51	1 819 986	-	-	-	-	769	78 311	3	47 372	5 456	542	7	-	-	-	-	-	-	1 898 297	3	47 372	5 456	542	776
7	0.15%	38.38%	44.66%	78.01%	21	1 987	-	-	-	-	-	178 935	41	163	698	3 226	95	-	-	-	-	-	-	180 922	41	163	698	3 226	95
8	0.19%	39.78%	44.33%	82.66%	38	3 677	-	-	-	-	1	39 045	9	822	543	478	28	-	-	-	-	-	-	42 722	9	822	543	478	29
9	0.26%	45.60%	44.54%	73.28%	88	-	-	-	-	-	-	281 627	92	-	3 519	519	238	-	-	-	-	-	-	281 627	92	-	3 519	519	238
10	0.36%	55.78%	43.81%	69.03%	121	26 178	-	-	-	-	40	387 999	127	2 033	13 317	2 703	411	-	-	-	-	-	-	414 177	127	2 033	13 317	2 703	451
11	0.48%	62.88%	43.47%	74.62%	134	2 533	-	-	-	-	1	242 697	163	371	9 590	2 729	384	-	-	-	-	-	-	245 230	163	371	9 590	2 729	385
12	0.66%	75.94%	44.25%	81.67%	152	39 328	-	-	-	-	135	243 947	228	3 890	3 727	4 838	543	-	-	-	-	-	-	283 275	228	3 890	3 727	4 838	678
13	0.89%	81.85%	44.34%	79.94%	196	1 440	-	-	-	-	10	468 229	635	1 770	5 658	6 941	1 475	-	-	-	-	-	-	469 669	635	1 770	5 658	6 941	1 485
14	1.21%	88.44%	43.48%	84.19%	240	995	-	-	-	-	3	639 145	1 266	-	26 664	8 751	2 823	-	-	-	-	-	-	640 140	1 266	-	26 664	8 751	2 826
15	1.66%	95.32%	44.52%	88.39%	214	782	-	-	-	-	3	516 181	1 527	-	2 841	12 120	3 366	-	-	-	-	-	-	516 963	1 527	-	2 841	12 120	3 369
16	2.26%	99.20%	44.39%	85.32%	198	15 158	-	-	-	-	81	266 860	1 002	-	3 201	4 999	2 337	-	-	-	-	-	-	282 018	1 002	-	3 201	4 999	2 418
17	3.13%	112.13%	43.46%	90.89%	267	-	-	-	-	-	-	758 982	4 375	-	24 455	21 743	9 371	-	-	-	-	-	-	758 982	4 375	-	24 455	21 743	9 371
18	4.25%	122.52%	44.37%	91.17%	287	-	-	-	-	-	-	558 107	4 358	-	3 628	19 307	9 603	-	-	-	-	-	-	558 107	4 358	-	3 628	19 307	9 603
19	5.80%	127.56%	43.59%	75.97%	94	-	-	-	-	-	-	125 936	1 034	-	9 702	8 879	2 416	-	-	-	-	-	-	125 936	1 034	-	9 702	8 879	2 416
20	7.84%	158.51%	44.32%	92.15%	112	-	-	-	-	-	-	147 801	2 169	-	1 824	5 201	4 734	-	-	-	-	-	-	147 801	2 169	-	1 824	5 201	4 734
21	10.91%	163.87%	43.82%	91.05%	65	-	-	-	-	-	-	122 957	2 369	-	3 039	6 840	5 375	-	-	-	-	-	-	122 957	2 369	-	3 039	6 840	5 375
22	14.72%	178.96%	44.39%	99.21%	12	-	-	-	-	-	-	13 155	420	-	147	139	853	-	-	-	-	-	-	13 155	420	-	147	139	853
23	21.06%	206.75%	44.45%	99.15%	32	5	-	-	-	-	1	96 861	4 415	-	1 056	818	8 958	-	-	-	-	-	-	96 866	4 415	-	1 056	818	8 959
24	100.00%	0.00%	45.00%	100.00%	11	-	-	-	-	-	-	4 517	4 268	-	-	-	2 033	-	-	-	-	-	-	4 517	4 268	-	-	-	2 033
25	100.00%	0.00%	44.75%	98.72%	332	-	-	-	-	-	-	636 993	382 888	-	366	14 587	281 398	-	-	-	-	-	-	636 993	382 888	-	366	14 587	281 398
26	100.00%	0.00%	44.99%	100.00%	10	-	-	-	-	-	-	44 253	26 903	-	-	60	19 908	-	-	-	-	-	-	44 253	26 903	-	-	60	19 908
Много добър	N/A	69.95%	N/A	97.33%	26	-	-	-	-	-	-	286 779	701	-	229	3 378	1 115	-	-	-	-	-	-	286 779	701	-	229	3 378	1 115
Добър	N/A	89.60%	N/A	97.64%	96	-	-	-	-	-	-	437 536	3 080	-	1 918	15 366	3 401	-	-	-	-	-	-	437 536	3 080	-	1 918	15 366	3 401
Задоволителен	N/A	114.98%	N/A	99.54%	35	-	-	-	-	-	-	210 045	3 855	-	78	15 453	5 852	-	-	-	-	-	-	210 045	3 855	-	78	15 453	5 852
Слаб	N/A	250.00%	N/A	99.98%	2	-	-	-	-	-	-	5 899	196	-	-	-	471	-	-	-	-	-	-	5 899	196	-	-	-	471
Неизпълнение	N/A	0.00%	N/A	100.00%	49	-	-	-	-	-	-	497 434	191 655	-	31	52 172	248 698	-	-	-	-	-	-	497 434	191 655	-	31	52 172	248 698
Капиталови вземания	N/A	190.00%	45.00%	100.00%	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463	-	-	-	-	-	463	-	-	-	-	4
ОБЩО	-	-	-	-	2 959	1 979 638	-	-	-	-	1 050	7 825 002	637 800	73 618	125 468	212 015	615 959	463	-	-	-	-	4	9 805 103	637 800	73 618	125 468	212 015	617 013

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ВКЛЮЧИТЕЛНО ДЕРИВАТИ И РЕПА