

Ясни отговори за реални ползи





За да представим по най-добрия начин конкретните решения, които предоставяме на клиентите си всеки ден, тази година включихме в годишния си отчет техните разкази. Тези истински истории са споделени лично от клиентите на колегите ни, които работят с тях.

Всяка история добавя различна гледна точка за начина, по който създаваме нови положителни възможности за нашите партньори. Ние разпознаваме ежедневните предизвикателства и възможности и по този начин допринасяме за развитието на икономиката, културата и обществото.

Творческата концепция на този отчет отразява нашия ангажимент към клиентите, представящ отношенията ни с тях като две части, свързани една с друга. Те символизират връзката между реалните потребности на нашите клиенти и практическите решения, които им предлагаме.

Като водеща финансова институция ние вярваме, че трябва да поддържаме отговорен диалог с всички, с които работим. Това ни дава възможност да предоставяме прости, бързи и ефикасни решения, които напълно покриват нуждите на клиентите ни.

Тук ще намерите някои от тези истории. Вярваме, че следващата може да бъде Вашата.

Бизнес кредит за оборотни средства

СВОБОДА

“Фирмата ми се занимава с почистване на сгради. Преди да започна бях барман. Един ден при мен влезе човек, който ми предложи машина за почистване. Погледнах го с недоумение – какво да правя с нея? Впоследствие се оказа, че това осмисли живота ми и ми даде свободата да последвам мечтите си. УниКредит Булбанк ми помогна много. Според мен няма бизнес в България, който да е бързо проспериращ, който да има много идеи, и да може бързо да реализира тези идеи без помощта на банка.

”

Лъчезар Петров, собственик на почистваща компания Вики Комфорт, град Варна



Съдържание

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)	4
Избрани финансови показатели (консолидирани данни)	5
Надзорен и Управителен съвет	9
Организационна структура	13
Кредитен рейтинг	13
Българската икономика през 2012 година	21
Пазарна позиция	25
Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД	27
Неконсолидирани финансови резултати	27
Оперативен доход по клиентски сегменти	30
Неконсолидирани активи и пасиви	31
Консолидирани финансови резултати	36
Управление на риска	37
Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране	40
Банкиране на дребно	43
Управление на активите и пасивите	45
Човешки ресурси	47
Глобални банкови услуги	48
Управление на клиентската удовлетвореност	49
Корпоративна социална отговорност и устойчиво развитие	50
Основни дъщерни дружества и асоциирани компании	51
Неконсолидирани финансови отчети	55
Независим одиторски отчет	55
Отчет за доходите	57
Отчет за всеобхватния доход	58
Отчет за финансовото състояние	59
Отчет за промените в собствения капитал	60
Отчет за паричните потоци	61
Приложения към неконсолидираните финансови отчети	63
Консолидирани финансови отчети	107
Независим одиторски отчет	107
Отчет за доходите	109
Отчет за всеобхватния доход	110
Отчет за финансовото състояние	111
Отчет за промените в собствения капитал	112
Отчет за паричните потоци	113
Приложения към консолидираните финансови отчети	115
Банкова мрежа	163

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)

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

Оперативни резултати

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2012	2011	
Нетен лихвен доход	406 167	442 990	-8.3%
Нетен доход от такси и комисиони	154 221	134 985	14.3%
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване, инвестиции в ценни книжи и дивиденди	74 080	52 407	41.4%
Други оперативни приходи, нетно	4 905	6 005	-18.3%
Брутен оперативен доход	639 373	636 387	0.5%
Общо оперативни разходи	254 740	247 329	3.0%
Брутна оперативна печалба	384 633	389 058	-1.1%
Разходи за обезценка на финансови активи и провизии	148 751	140 553	5.8%
Печалба преди данъчно облагане	236 888	251 241	-5.7%
Нетна печалба	212 496	226 576	-6.2%

Обеми (в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2012	2011	
Активи	12 658 532	11 903 648	6.3%
Нетни кредити и аванси на клиенти	8 546 838	7 812 435	9.4%
Депозити от клиенти	8 227 899	7 293 666	12.8%
Собствен капитал	2 130 767	2 004 336	6.3%
Рисково-претеглени активи	10 034 175	8 555 225	17.3%

Съотношения (%)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2012	2011	
Възвръщаемост на активите (ROA)	1.7	1.9	-0.2pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	10.3	12.4	-2.1pp
Оперативни разходи/ Брутен оперативен доход	39.8	38.9	0.9pp
Нетна печалба/ Брутен оперативен доход	33.2	35.6	-2.4pp
Собствен капитал/ Активи (в края на периода)	16.8	16.8	0.0pp
Обща капиталова адекватност	18.8	21.0	-2.2pp
Адекватност на първичния капитал	16.8	18.3	-1.5pp
Рисково-претеглени активи/ Общо активи	79.3	71.9	7.4pp
Нередовни кредити/ Общо кредити преди обезценка	15.6	14.4	1.2pp
Нетни кредити/ Общо депозити	103.9	107.1	-3.2pp

Ресурси (брой в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2012	2011	
Клонове и офиси	206	218	(12)
Персонал	3 752	3 750	2

Избрани финансови показатели (консолидирани данни)

Оперативни резултати

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

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2012	2011	
Нетен лихвен доход	408 425	445 588	-8.3%
Нетен доход от такси и комисиони	156 954	137 361	14.3%
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви свържани за търгуване, инвестиции в ценни книжи и дивиденди	74 454	56 158	32.6%
Други оперативни приходи, нетно	4 577	6 087	-24.8%
Брутен оперативен доход	644 410	645 194	-0.1%
Общо оперативни разходи	256 678	249 155	3.0%
Брутна оперативна печалба	387 732	396 039	-2.1%
Разходи за обезценка на финансови активи и провизии	148 241	141 018	5.1%
Печалба преди данъчно облагане	240 640	257 795	-6.7%
Нетна печалба	215 882	232 858	-7.3%

Обеми (в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2012	2011	
Активи	12 734 328	11 973 012	6.4%
Нетни кредити и аванси на клиенти	8 613 880	7 873 628	9.4%
Депозити от клиенти	8 224 740	7 287 104	12.9%
Собствен капитал	2 152 581	2 022 772	6.4%
Рисково-претеглени активи	10 117 158	8 616 475	17.4%

Съотношения (%)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2012	2011	
Възвръщаемост на активите (ROA)	1.7	2.0	-0.3pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	10.3	12.2	-1.9pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	39.8	38.6	1.2pp
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	33.5	36.1	-2.6pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	16.9	16.9	0.0pp
Обща капиталова адекватност	18.7	20.9	-2.2pp
Адекватност на първичния капитал	16.8	18.2	-1.4pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	79.4	72.0	7.4pp
Нередовни кредити/Общо кредити преди обезценка	15.5	14.3	1.2pp
Нетни кредити/Общо депозити	104.7	108.0	-3.3pp

Ресурси (брой в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2012	2011	
Персонал	3 793	3 783	10

Обръщение към акционерите



ЛЕВОН ХАМПАРЦУМЯН

Председател на УС и

Главен изпълнителен директор

Уважаеми акционери,

През 2012 г. оперативната среда остана предизвикателна, с реален ръст на БВП в България под 1%. По-слабото външно търсене от страна на ключови експортни партньори бе основна причина за ограничения икономически растеж, докато инвестициите и местното потребление показваха някои признаци на подобрене. От друга страна, пазарът на труда запази отрицателната си тенденция. На фона на усложнената икономическа обстановка търсенето на кредити се възстановяваше с бавни темпове. Ръстът на депозитите продължи да превъзхожда този на кредитите, което намали необходимостта на сектора от външно финансиране. Като цяло, банковата система отчете нетна печалба в размер на 567 млн. лева, което представлява спад от 3.3% на годишна база. Въпреки трудната макроикономическа ситуация, българският банков пазар остана стабилен, разполагайки със солидни капиталови и ликвидни буфери.

Предвид бизнес средата, УниКредит Булбанк успя за поредна година да се открие като най-силната банка в България, затвърждавайки лидерските си позиции при почти всички показатели, като общо активи, кредити на клиенти, депозити от клиенти, собствен капитал и нетна печалба.

Общо активите се увеличиха с 6.3% на годишна база до 12.7 млрд. лева, благодарение на ръст в основната дейност на банката. Подкрепена от репутацията си на надежден бизнес партньор, банката реализира ръст при кредитите на клиенти три пъти по-висок от средния

“ 2012 бе годината, през която предприехме действия, които да гарантират развитието ни като стабилна европейска търговска банка. ”

за пазара, увеличавайки брутния си кредитен портфейл с 9.6% за годината до общо 9.3 млрд. лева. Паралелно с това, УниКредит Булбанк запази предпазливия си подход по отношение на риска, финансирайки креативни и икономически издържани проекти. Възползвайки се от добрите нива на ликвидност на депозитния пазар и въз основа на високата си репутация и лоялни клиенти, банката успя да изпревари пазара в ръста на депозитите, които нараснаха с 12.8% до 8.2 млрд. лева. Това затвърди добрата ликвидност и доведе до подобряване на съотношението нетни кредити към депозити до 104% спрямо 107% година по-рано. Капиталовата база бе увеличена чрез реинвестирането на 50% от нетната печалба за 2011 г. Съотношението на общата капиталова адекватност достигна 18.8% - доста над минимално изискуемото от местния регулатор ниво от 12%.

Брутният оперативен доход достигна 639 млн. лева. Той нарасна с 0.5% на годишна база спрямо спад от 2.5% за пазара, благодарение на висок ръст при нелихвения доход на банката. Оперативните разходи се покачиха с 3.0% до 255 млн. лева. Ръстът на разходите, породен от нарастващите бизнес обеми, стратегическите бизнес проекти и новаторски продукти, бе компенсиран от строгите мерки за ограничаване на регулярните разходи. Банката демонстрира силна устойчивост в период на глобална икономическа нестабилност, като делът на необслужваните кредити (15.6%) остана под средния за системата (16.6%). Общите разходи от обезценка на финансови активи и провизии се

увеличиха с 5.8% до 149 млн. лева, в резултат на по-високо покритие на необслужваните кредити. Вследствие на това нетната печалба достигна 212 млн. лева, която въпреки спада си от 6.2% на годишна база, представляваше около 38% от нетната печалба на банковата система.

Изключителните финансови резултати на УниКредит Булбанк се дължат както на уникалния ѝ модел на обслужване, така и на високите нива на клиентска удовлетвореност и репутация, които от своя страна допринасят за повишаване лоялността на клиентите на банката.

Основна предпоставка за запазване на лидерската позиция на УниКредит Булбанк бе устойчивото и последователно прилагане на възприетата банкова стратегия за поставяне на клиента в центъра на нашата работа и опростяване на бизнес процесите. Като се съобразяваше с изискванията и условията на пазарната среда, през изминалата година банката стартира проект за развитие на филиали от ново поколение („Банков филиал на бъдещето“). Проектът представя редица иновативни решения по отношение на средата, технологичните възможности и бизнес процесите, които да осигурят един нов подход във взаимоотношенията с клиента, както и да повишат качеството на обслужване и ефективността на операциите в избраните филиали. Нашият стремеж е към създаване и развитие на банкови продукти и услуги, които да обхващат големия потенциал на информационните технологии. Въведените от нас алтернативни канали за дистрибуция на банкови продукти бяха допълнително развити в областта на онлайн и мобилните банкови услуги, на услугите предоставяни от „Центъра за контакт с клиенти“ и корпоративния уебсайт на банката. През 2012 г. бяха разработени и предложени на клиентите редица иновативни продукти, като ПОС терминали на самообслужване, продуктова линия специално посветена на дамите („Донна“), както и структурирани депозити с инвестиционни схеми, предназначени за клиентите на частно банкиране. В подкрепа на търговската дейност на банката бе финализирана и вече работи пълната функционалност на „Системата за управление на взаимоотношенията с клиента“ (CRM) – проект, който стартира през 2011 г. Системата е насочена към специфичните нужди на всеки клиент и предлага гъвкави решения, напълно отговарящи на клиентските изисквания. Стратегическите търговски цели на банката включваха и засилване на сътрудничеството между дирекциите „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно, инвестиционно и

частно банкиране“, чрез провеждане на редица съвместни инициативи, като услуги по обслужване на възнагражденията за корпоративни клиенти, кръстосани продажби на жилищни кредити, и др. В сферата на финансирането по програми на Европейския съюз, нашата дейност бе насочена към земеделските производители и сектора на хранително-вкусовата промишленост, както и към предлагане на инструменти за финансов инженеринг в областта на енергийната ефективност и зелената икономика. В допълнение, УниКредит Булбанк затвърди водещата си позиция в областите на глобалните транзакции, финансовите пазари и инвестиционното посредничество. Постигнатото ускорение на бизнес процесите предостави солидна база за бъдещото ни развитие.

Способността на банката да генерира устойчиви приходи бе постигната благодарение на всеотдайните усилия на нашите служители. Като един от водещите уважавани лидери на пазара на финансови услуги, ние полагаме значителни усилия в подбора, наемането и развитието на висококвалифицирани банкови специалисти, които са целеустремени и мотивирани да посрещат бизнес предизвикателствата и да отговарят на нуждите на клиента. Индексът на ангажираност на служители остана един от най-високите в Групата на УниКредит.

След успешното въвеждане през 2011 г. на високоефективния Вътрешно-рейтингов подход (IBR) по Базел 2 за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск и Усъвършенстван подход (AMA) за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск, през 2012 г. дейността на УниКредит Булбанк бе фокусирана основно върху поддържането на високо ниво на системата за управление на риска и постигане на по-точна и прецизна оценка на риска, което представлява ключов фактор за оптимизиране на необходимия капитал и цената на риска.

В изпълнение на нашата мисия да работим за развитието на местните общности, сме си поставили за цел да подкрепяме и развиваме стойностни и устойчиви проекти, източник на добри практики, с доказани обществени ползи. В подкрепа на каузата „Социална отговорност и устойчивост“, спонсорирахме редица проекти в областта на здравните и социални услуги, спорта, изкуството и културата, доброволческата дейност, лидерството и образованието. Важен аспект в стратегията за устойчиво развитие на УниКредит Булбанк е „Националната зелена програма“, в която за втори път, чрез полагане на доброволен труд, взеха участие служители на банката и техните семейства.

Благодарение на съвместната дейност от страна на Фондация УниКредит, Фондация Лале и УниКредит Булбанк, продължи и осъществяването на социално значими проекти в областта на социалните услуги, като „Вяра в семейството“. Социално-отговорното корпоративно поведение на УниКредит Булбанк бе оценено с няколко награди, като „Почетен знак за благотворителност“ и „Най-голям принос чрез доброволен труд на служителите“.

Развивайки нашите конкурентни предимства, стабилни капиталови ресурси и адекватни нива на ликвидност, ние ще продължим да следваме нашата политика на разширяване на дейността. Моделът на растеж ще се базира на внимателно преценяване на съотношението риск-доходност, условията на пазара и наличните възможности. Фокусирането върху нуждите на клиента

ще продължи да има водеща роля в ежедневната ни банкова дейност. Ние ще останем ангажирани с каузата за развитие на българската икономика и общество, като в същото време ще се стремим да осигурим стабилна възвръщаемост за нашите акционери.

Бихме желали да благодарим на нашите клиенти, партньори и акционери за тяхното доверие и лоялност през поредната година на предизвикателства. Също така, благодарни сме и на нашите служители за професионалната работа и лична ангажираност към успеха на банката. В заключение, оценяваме високо и труда на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на УниКредит Булбанк, които ръководеха институцията уверено и благоразумно, осигурявайки й растеж и корпоративна устойчивост.

С уважение

Роберт Задразил

Председател на Надзорния съвет

Левон Хампарцумян

20 май 2013 г.
София

Председател на Управителния съвет
и Главен изпълнителен директор

Надзорен и Управителен съвет¹

	Надзорен съвет
Роберт Загразил	Председател
Алберто Девото	Заместник-председател
Димитър Желев Хайнц Майдлингер Фридерике Коц Симоне Маркучи Мауро Маскио	Членове
	Управителен съвет
Левон Хампарцумян	Председател и Главен изпълнителен директор
Андреа Казини	Заместник-председател и Главен оперативен директор
Емилия Палибачийска Микеле Амадеи Александър Кръстев Паскуале Джамбои	Членове

 На 27.03.2012 г. г-жа Фридерике Коц стана член на Надзорния съвет и на Одитния комитет на УниКредит Булбанк АД, замествайки г-н Дитер Паул Хенгл.

 От 14.06.2012 г. г-н Симоне Маркучи и г-н Мауро Маскио са членове на Надзорния съвет на УниКредит Булбанк АД, на местата на г-н Клаудио Чезарио и г-н Томица Пусишек.

¹Към 31 декември 2012 г.

Надзорен и Управителен съвет (продължение)

**Чл. 247, ал. 1, т. 4 от Търговския закон
(01.01.2012 - 31.12.2012 г.)**

Членове на Надзорния съвет

Роберт Загразил

-  SCHOELLERBANK AG – председател на Управителния съвет (УС) и главен изпълнителен директор (ГИД) до 16.04.2012 г. и заместник-председател на Надзорния съвет (НС) от 29.06.2012 г.
-  OESTERREICHISCHE KONTROLLBANK AKTIENGESELLSCHAFT – член на НС
-  UNICREDIT BANK AUSTRIA AG – член на УС
-  ZAGREBACKA BANKA DD – член на НС

Алберто Девото

-  UNICREDIT BANK SLOVAKIA AS – член на НС

Димитър Желев

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

Хайнц Майдлингер

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

Фридерике Коц

-  UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – член на НС и президент на Одитния комитет
-  AS UNICREDIT BANK, LATVIA – член на НС и член на Одитния комитет
-  UNICREDIT BANK A.D. BANJA LUKA – член на НС

Симоне Маркучи

-  UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – заместник-председател на НС и член на Одитния комитет
-  UNICREDIT BANK SLOVAKIA A.S. – член на НС
-  UNICREDIT BANK SERBIA JSC – член на НС

Мауро Маскуо

-  UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – член на НС
-  UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC A.S. – член на НС
-  PUBLIC JOINT STOCK COMPANY UKRSOTSBANK – член на УС до 26.04.2012 г.

Клаудио Чезарио

Освободен от УС на УниКредит Булбанк АД от ОСА на 10.05.2012 г.,
вписан в ТР на 14.06.2012 г.

-  UNICREDIT BANK SERBIA JSC – председател на УС и ГИД
-  UNICREDIT LEASING SRBIJA D.O.O. BEOGRAD – председател на НС
-  AS UNICREDIT BANK LATVIA – заместник-председател на НС до 15.03.2012 г.
-  UNICREDIT BANK A.D. BANJA LUKA – член на НС до 31.05.2012 г.
-  UNICREDIT BANK D.D. – член на НС до 13.06.2012 г.
-  UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – заместник-председател на НС до 31.05.2012 г.
-  UNICREDIT BANK SLOVAKIA A.S. – член на НС до 22.04.2012 г.

Дитер Паул Хенгл

Освободен от НС на УниКредит Булбанк АД от ОСА на 29.02.2012 г.,
вписан в ТР на 27.03.2012 г.

-  UNICREDIT BANK AUSTRIA AG – член на УС
-  OESTERREICHISCHE KONTROLLBANK AKTIENGESELLSCHAFT – член на НС
-  WIEN MITTE IMMOBILIEN – член на НС

Томица Пустишек

Освободен от НС на УниКредит Булбанк АД от ОСА на 10.05.2012 г.,
вписан в ТР на 14.06.2012 г.

-  UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC A.S. – член на НС до 25.04.2012 г.
-  UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – член на НС до 20.09.2012 г.

Членове на Управителния съвет

Левон Хампарцумян

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

Андреа Казини

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

Емилия Палибачийска

-  ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД – член на СД до 20.06.2012 г.
-  УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ АД – член на НС от 10.10.2012 г.

Микеле Амагеи

-  УНИКРЕДИТ ФАКТОРИНГ ЕАД – член на СД
-  БУЛБАНК ЛИЗИНГ ЕАД – член на НС от 03.08.2012 г.

Паскуале Джамбои

-  УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ АД – член на УС

НАГРАДИ ПРЕЗ 2012 Г.

- 🏆 Банка на клиента - Асоциация „Банка на годината“
- 🏆 Най-добра банка за 2011 г. в класацията „Капитал 100“ - в. Капитал
- 🏆 Най-добра банка в България - Фондация „Банки, инвестиции, пари“
- 🏆 Най-добра банка в България - EMEA Finance
- 🏆 Най-добра банка в България - списание Global Finance
- 🏆 Банка на годината в България - списание The Banker
- 🏆 Най-печеливша банка в България - Фондация „Банки, инвестиции, пари“
- 🏆 Най-добра банка за търговско финансиране - Euromoney
- 🏆 Най-добра банка в областта на търговското финансиране в България - списание Global Finance
- 🏆 Най-добра банка в областта на търговското финансиране в Централна и Източна Европа – списание Global Trade Review
- 🏆 Най-добра банка попечител – списание Global Investor
- 🏆 Най-добра банка попечител – списание Global Custodian
- 🏆 Най-добра банка за управление на разплащания и събирания в Централна и Източна Европа за 2012 г. – списание Global Finance
- 🏆 Най-добра банка в управление на парични средства в Централна и Източна Европа – списание Global Finance
- 🏆 Най-добра банка в управление на парични средства в Централна и Източна Европа - списание Euromoney
- 🏆 Най-предпочитан работодател - Българската асоциация за управление и развитие на човешките ресурси
- 🏆 Най-силен банков бранд в България - Superbrands
- 🏆 Най-добро технологично решение – Награда за Мобилно банкиране от Webit България
- 🏆 Изграждане на положителен образ на жените в рекламата и маркетинга – Информационен офис на Европейски парламент в България
- 🏆 Почетен знак за благотворителност - Български червен кръст
- 🏆 Най-голям принос чрез доброволен труд на служителите – Български дарителски форум
- 🏆 Лизингодател на годината (в автомобилния сектор) за УниКредит Лизинг АД – награди „Автомобил на годината в България“
- 🏆 Мениджър на годината (г-н Левон Хампарцумян) – списание „Мениджър“
- 🏆 Кавалер на Ордена на звездата на Италия (г-н Андреа Казини), от Президента на Република Италия

В СЛУШВАНЕ

Да полагаш усилия отвсякъде, дори и от таксито

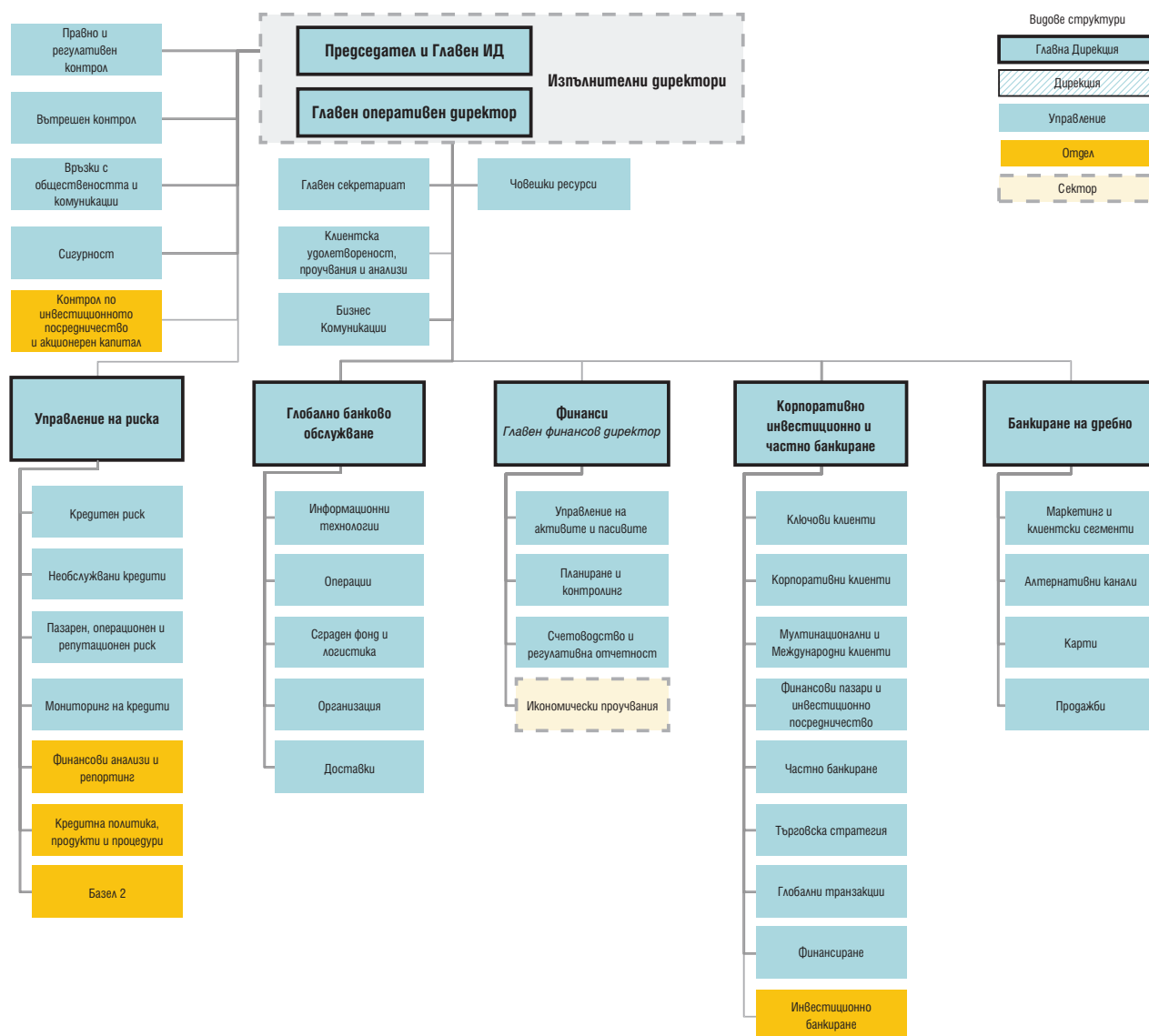


“ Докато си карах таксито един ден, се заговорих с пътниците си и открих, че те работят в UniCredit. Казах им, че съм техни клиент и притежавам фирма за таксиметрови превози. Обясних им също така, че се опитвам да разширя бизнеса си и съм кандидатствал за кредит, но все още не съм получил информация дали съм одобрен. На следващия ден една от пътничките ми се обади с информацията, която ми беше необходима. Тя отдели време, за да ми помогне да разреши проблема си и не мога да бъда по-доволен от нейната подкрепа. Благодарих ѝ и казах, че ако някога ѝ потрябва такси във Виена, дори и до Милано ще се отзова така, както тя го направи за мен. ”

Собственик на фирма за таксиметрови превози,
клиент на UniCredit, Виена



Организационна структура¹



¹Към 31 декември 2012 г.

Кредитен рейтинг

Кредитен рейтинг от Standard & Poor's

Дългосрочен	BBB ²
Краткосрочен	A-2
Перспектива	Стабилна

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

Акценти

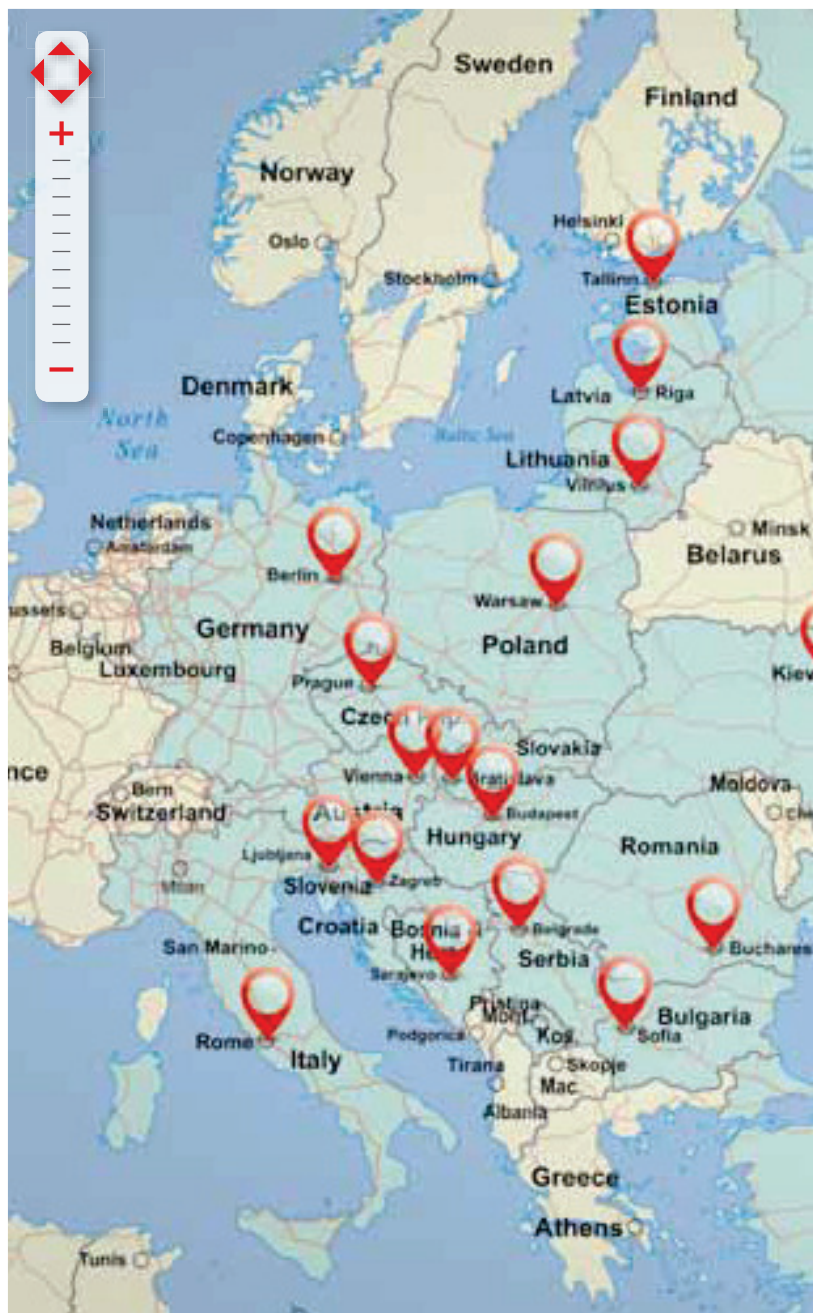
УниКредит развива дейността си в 22 държави с повече от 156,000 служители и повече от 9,300 банкови клонове.

УниКредит печели от стабилната си европейска идентичност, засиленото международно присъствие и голямата клиентска база.

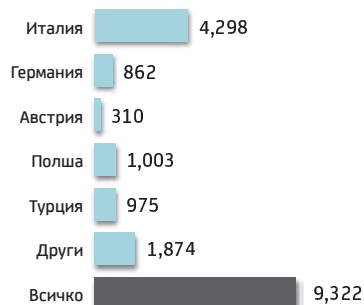
Нейната стратегическа позиция в Западна и Източна Европа осигурява на Групата едни от най-големите пазарни дялове за региона.

СЛУЖИТЕЛИ¹
над 156,000

БАНКОВИ
КЛОНОВЕ²
повече от 9,300



КЛОНОВЕ ПО СТРАНИ²

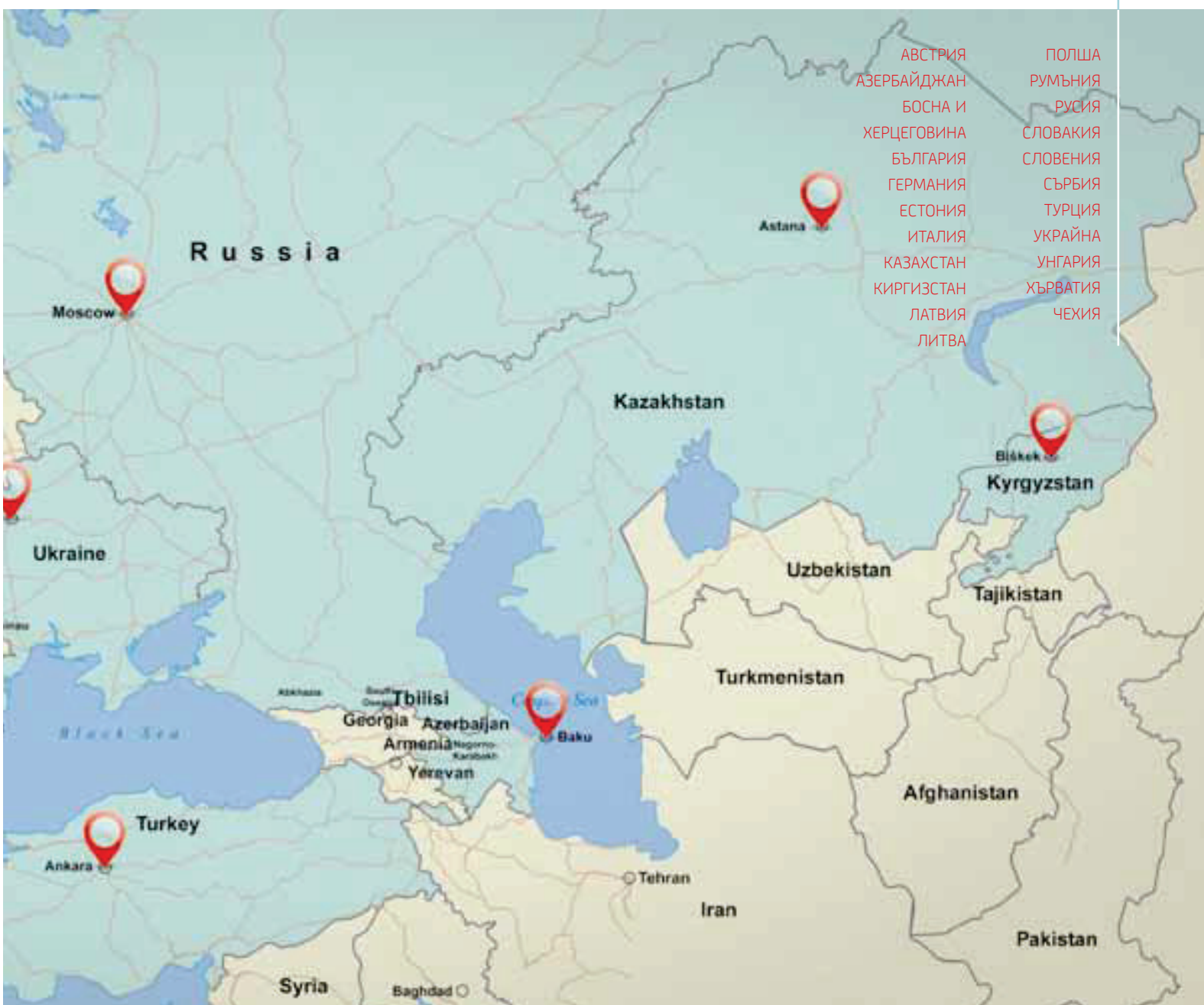


1. Данни към 31.12.2012 г. Приравнено към пълен работен ден - брой служители, изчислен според присъствието им. Стойностите включват всички служители на дъщерни дружества, консолидирани пропорционално като служителите на "Коч холдинг финансови услуги".

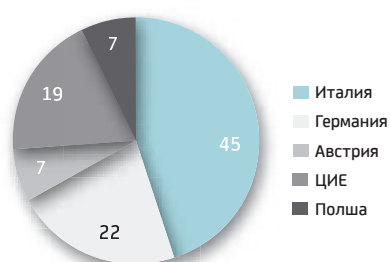
2. Цифрите включват всички клонове на дъщерни фирми, консолидирани пропорционално като клоновете на Коч холдинг финансови услуги.

* Данни към 31.12.2012 г.

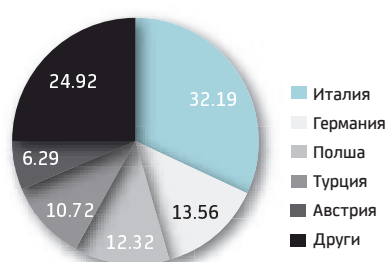
КЪДЕ РАБОТИМ?



ПРИХОДИ ПО РЕГИОНИ* (%)



СЛУЖИТЕЛИ ПО СТРАНИ¹ (%)



Фокус

АВСТРИЯ, ГЕРМАНИЯ И ИТАЛИЯ

УниКредит заема стратегическа позиция в Италия, Германия и Австрия. С около 310 банкови клона в Австрия, 860 в Германия и 4300 в Италия,

УниКредит има една една от най-големите банкови мрежи в сърцето на Европа. Отчитащи повече от една трета от БВП на Европейския съюз, тези три страни печелят предимства от своите тесни връзки с разрастващите се икономики на държавите от Централна и Източна Европа.

Макар че 2013 г. може да се окаже още една предизвикателна година за този регион, предвижда се последващ икономически растеж, който постепенно ще набира скорост.

Обявлението на ЕЦБ по програмата Outright Monetary Transactions (OMT) за покупки на суверенни дългови книжа значително намали рисковете в еврозоната и перспективите се подобриха, заедно с пазарните нагласи от август 2012 г. С предоставянето от страна на ЕЦБ на ефективно и надеждно съдействие, финансовите пазари стават все по-подготвени да адресират основните пазарни показатели. Икономиката на Италия се очаква умерено да се разрасне през втората половина на 2013 г. Факторите, които основополагат тези очаквания, са следните: по-слабото възпрепятстване на финансовата консолидация през 2013 в сравнение с 2012 г., постепенното подобряване на условията на финансовите пазари, което следва скоро да започне позитивно да повлиява върху пазарните нагласи и най-важното - финансовите условия за частния сектор, който през 2012 г. изправяше Италия пред специфични предизвикателства.

Накрая, третият фактор е очакваното повторно увеличаване на глобалната търговия, което е възможно да се окаже основен двигател на

икономически растеж за всички страни от еврозоната. То ще доведе и до умерена тенденция на растеж на потреблението, благодарение на нарастващите трудови възнаграждения и стабилния пазар на труда. В Австрия по-силната търговска и международна конкурентоспособност на нейния индустриален сектор се очаква да благоприятства за подем на икономическата активност през 2013 г., подкрепен от лекото увеличаване на инвестициите.

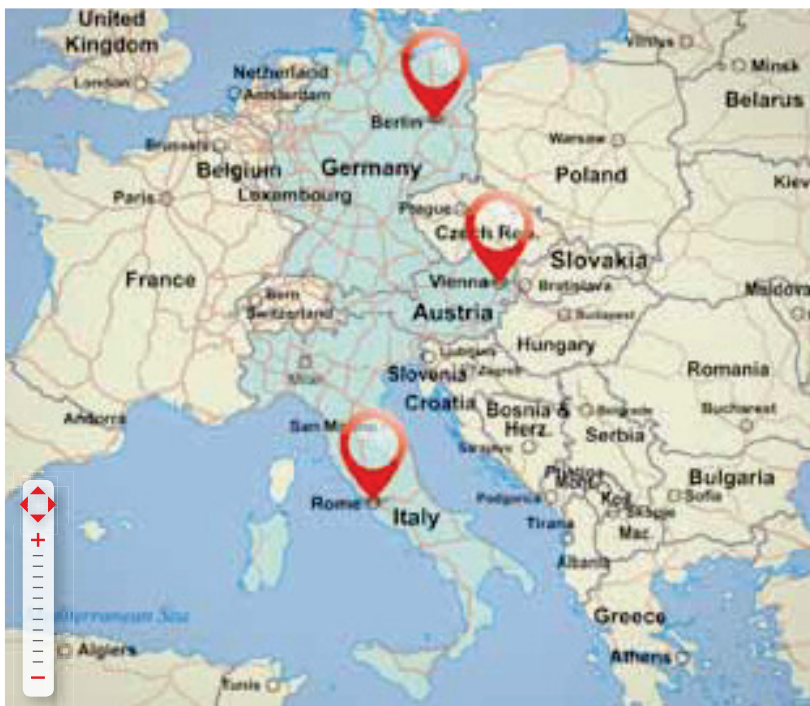
В средносрочен и дългосрочен план програмата OMT спомогна за създаването на по-благоприятна среда в политически план за извършването на структурни реформи. Те остават най-важни за постигането на задоволителна степен на макроикономическа и фискална конвергенция в еврозоната, стремежът за постигане на която продължава да гради надеждна паневропейска структура. Този процес е изключително важен за изграждането на по-силна и конкурентоспособна еврозона, която уверено се движи напред. В Италия устойчивостта на възстановяването ще зависи в голяма степен от бързото и ефикасно осъществяване на реформи за възстановяване на дългосрочната конкурентоспособност и намаляване на публичния дълг.

Като вземем предвид реформите, които вече са били осъществени в Италия, очакваме истинският икономически растеж да продължи със средна годишна норма от приблизително 1% в Италия и 1.8% в Австрия и Германия от 2014 до 2017 г.

ПАЗАРЕН ДЯЛ¹ (%)



1. Пазарен дял на общо потребителски кредити към 31 декември 2012 г.
Източник: Eurostat UniCredit Research



ЦЕНТРАЛНА И ИЗТОЧНА ЕВРОПА

УниКредит е пазарен лидер в Централна и Източна Европа, където разполага с голяма клонова мрежа от приблизително 3800 банкови клона.

Регионалното ѝ присъствие е разнообразно и включва пряко представяне в 19 държави. Наредва се сред първите пет в 11 от тези държави*. В действителност страните от ЦИЕ допринасят за 26 процента от приходите на Групата.

Икономическото положение на региона се очаква да се подобри, с прогноза за растеж на БВП от 2.5% през 2012 г. до 2.9% през 2013 г. и 3.4% през 2014 г. Тъй като последното тримесечие на 2012 г. показва дъното на цикъла, последващо увеличаване на показателите следва да бъде налице през първото тримесечие на 2013 г.

Сред факторите, които се очаква да подпомогнат възстановяването след слабата 2012 г., е постъпателното подобряване на външното търсене с потенциал за движение към растеж на индустриалното производство и износа в региона. Вътрешното търсене се очаква да бъде подпомогнато от по-облекчените финансови условия, тъй като централните банки намалиха лихвените проценти и правителствата сега имат разширен достъп до външно финансиране.

Не се предвижда увеличаване на лихвените нива в нито една страна от ЦИЕ през 2013 г. В същото време по-ниската инфлация в някои страни ще доведе до увеличаване на покупателната способност и позитивните тенденции в частното кредитиране ще подпомогнат увеличаването на дейността в сравнение с 2012 г. Регионът ще може да извлече ползи и от значителния, постигнат неотдавна, напредък в намаляването на бюджетните дефицити и стабилизирането на съотношението между публичен дълг и БВП на сравнително ниски нива.

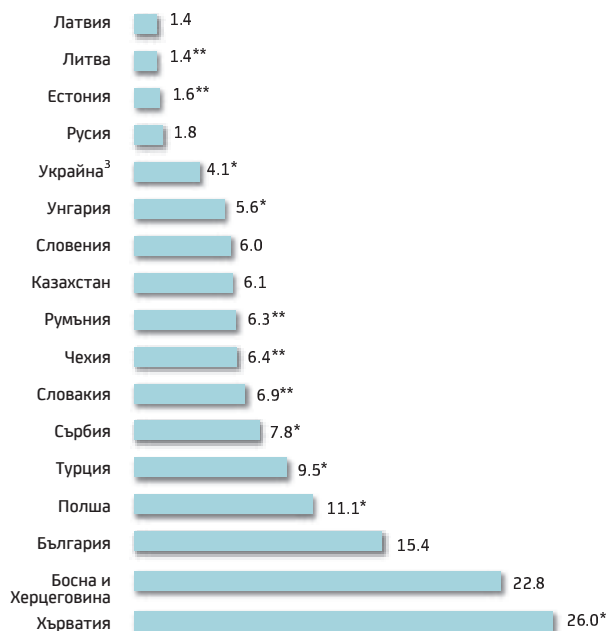
В повечето случаи финансовото оздравяване ще заложи първоначално на силното външно търсене, последвано от вътрешното търсене. Турция е изключение, тъй като вътрешното търсене вече показва признаци на възстановяване. В Русия вътрешното търсене, което изостава в сравнение с останалата част от региона, се задържа сравнително стабилно през по-голямата част от 2012 г., но съществува риск от умерено забавяне през 2013 г.

В средносрочна до дългосрочна перспектива считаме, че по-голямата част от икономиките



на страните от Централна и Източна Европа ще продължат да се развиват в посока увеличаване на жизнените стандарти, тъй като растежът е подпомогнат от конкурентни разходи за труд, гъвкави пазари на труда и постъпателно възстановяване на чуждестранните преки инвестиции. Въпреки това, основното предизвикателство за региона си остава структурният дефицит в спестяванията, с изключение на Русия.

ПАЗАРЕН ДЯЛ² (%)



* към 30 септември 2012.

** към 31 декември 2011.

2. Пазарен дял от гледна точка на Общо Активи към 31 декември 2012. Пазарен дял за Азербайджан и Киргизстан не са налични.

3. Pro-forma (UkrSotsbank + UniCredit Bank Ukraine).

Източник: UniCredit Research, UniCredit CEE Strategic Analysis.

Бизнес модел

Бизнес моделът на УниКредит се основава на следните принципи:



Организационна структура

Организацията на УниКредит Груп се отразява от нейния организационен и бизнес модел, който поддържа дивизионализирана структура за управление на корпоративните инвестиционни дейности/продукти и бизнеса в страните от ЦИЕ, както и глобалния контрол на звената от Глобално банково обслужване, като в същото време гарантира автономията на страните/банките във връзка с определени дейности, за да осигури по-голяма близост до клиента и по-бързи процеси на вземане на решения:



Главният изпълнителен директор, отговорен като цяло за всички регионални банкови подразделения, които му се отчитат (Италия, Германия, Австрия, Полша и ЦИЕ), ръководи пряко италианското подразделение и делегира ръководството на дирекциите на Австрия, Полша и ЦИЕ на Главния мениджър и ръководството на Германия на Заместник главния мениджър, отговорни за Дирекция „Корпоративно и инвестиционно банкиране“.



Дирекция „Корпоративно и инвестиционно банкиране“, натоварена с функциите на глобална дирекция в Групата, като такава отговаря за мултинационалните клиенти („Мултинационални“), за отделни „големи корпоративни клиенти“ с голям потенциал за търсене на инвестиционни банкови продукти, за клиенти, представляващи финансови и институционални групи и за глобални направления като „Глобални транзакции“, „Глобални финанси и консултации“ и „Пазари“.



Главният мениджър отговаря за някои общи за Групата въпроси/ зони като:

- i) управление на стратегически маркетинг дейности;
- ii) подпомагане на Главния изпълнителен директор в управлението на системата за вътрешен контрол, за да се гарантира нейното ефикасно функциониране и iii) подпомагане и чрез други компетентни звена на текущия диалог и взаимоотношения с груповите регулатори.



Дирекция ЦИЕ координира груповите дейности в 19 държави от Централна и Източна Европа като ги разглежда в съпоставка с единна всеобхватна бизнес визия за региона.



Главният оперативен директор отговаря сам по себе си за всички мениджърски нива във връзка с организационните, операционните

и обслужващите звена (включително за управлението на човешките ресурси) - като „Организация“, „ИКТ“, „Операции“, „Необслужвани кредити“, „Охрана“ - отговорен е за поддържането, заедно с груповите звена за глобално обслужване, на устойчивия бизнес растеж на Групата, при гарантиране на най-доброто възможно качество на предоставените услуги, оптимизирани разходни структури и вътрешни процеси в Групата.



Доколкото това попада в обхвата на отговорност на италианското представителство, в рамките на основната отговорност и автономия на местните страни/ банки, Председателят за Италия е отговорен за всички дейности, свързани с координиране, контрол и развитие на сегментите, които са наричани още „Физически лица“ („Масов пазар“, „Лично банкиране и частно банкиране“); „Малък бизнес и корпоративни сегменти“ (което понастоящем включва някогашния сегмент „Средни предприятия“) на **италианското представителство**, опирайки се на разделението на мрежата в 7 „региона“, Дирекция „Недвижими имоти на мрежата“ и мрежа, предназначена за сегмента „Частно банкиране“.



Продуктовото направление „Управление на активи“ е отговорно за развитието на управлението на активи във всички географски зони чрез направляване, координиране и мониторинг на развитието на бизнес дейности на глобално ниво.



Накрая, звената, наречени **„направления по компетентност“** („Планиране“, „Финанси и администрация“, „Риск мениджмънт“, „Правно и регулативен контрол“, „Вътрешен контрол“, „Човешки ресурси“, „Организация“ и „Връзки с обществеността и комуникации“), ръководят управлението, координацията и контрола на дейностите на УниКредит и управляват свързаните с тях рискове.

ПАРТНЬОРСТВО

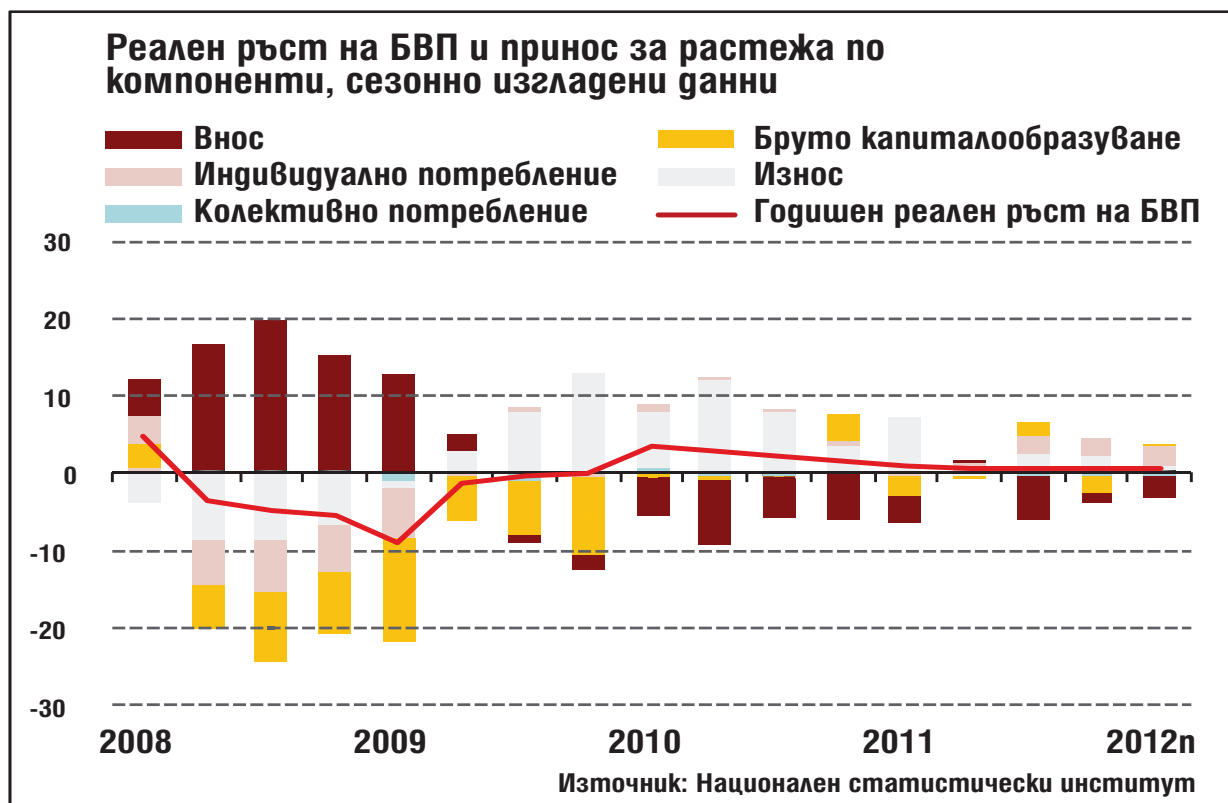
Нова, гъвкава инвестиционна концепция

HVB Private Banking Vermögensportfolio Flex Select е взаимен фонд от нов тип, с дългосрочни инвестиционни перспективи. Базиран е на идеята, че клиентът и банката инвестират заедно във фонд ("Private Banking Vermögensportfolio Flex Select 70 PI"; представен от Pioneer Investments KAG mbH, Мюнхен). Банката вече е вложила 20 милиона евро от собствения си капитал във фонда и чрез взаимната инвестиция и банката, и клиентът участват в неговата дейност.



*Само проспекът за продажба е обвързващ, заедно с Основния инвестиционен документ, който можете да получите безплатно от UniCredit Bank AG, Arabellastrasse 12, Мюнхен.

Българската икономика през 2012 година



Първи знаци, че перспективата за българската икономика се подобрява

През 2012 г. българската икономика преминава през поредната изпълнена с предизвикателства година и навлиза в 2013 г. от по-силна позиция. Въпреки че темпът на растеж на БВП се забавя до 0.6%¹ на годишна база, краткосрочните и средносрочни перспективи пред икономиката се подобряват и редица показатели, като цената и достъпът до кредит, капиталовите потоци и усвояването на средства от ЕС, се изменят по начин благоприятстващ растежа.

Износът, потреблението и инвестициите показват положително развитие

Слабият ръст на БВП през 2012 г. е резултат най-вече от задълбочаването на кризата на суверенния дълг в еврозоната, което нанася тежък удар върху икономиките на редица от ключовите търговски партньори на България. Фискалната консолидация помага за свиването на бюджетния дефицит до 0.4% от БВП към края на 2012 г., в сравнение с 2.1% година по-рано. Същевременно, вътрешното търсене показва допълнителни признаци на стабилизиране, като подобрението е концентрирано в сектора на домакинствата, където индивидуалното потребление нараства с 2.6%² на годишна база, добавяйки 1.9 п.п.² към общия темп на увеличение на БВП. Изместването на фокуса на износа от страдащата

от кризата Европа към по-динамичните пазари от Близкия Изток и Азия спомагат за това реалният експорт на стоки и услуги да постигне умерен ръст от 2.1%³, независимо от разочароващата динамика на растежа в региона на ЕС. Позитивните новини са свързани и с инвестициите, които се стабилизират и се очаква да се движат в положителна посока от втората половина на 2012 г., след 14 поредни тримесечия на спадове на годишна база.

Безработицата запазва високите си нива, въпреки знаците на възстановяване

Постепенният темп на възстановяването не е достатъчен, за да доведе до положителна промяна в заетостта. Повечето показатели за пазара на труда продължават да се движат в отрицателна посока, а безработицата достига 12.3%³ в края на 2012 г. При умерено ускоряване на икономиката през настоящата година, се очаква заетостта, измерена на годишна база, да се стабилизира към края на периода, но безработицата да остане над прага от 12%.

Цените на храните и електрическата енергия нарастват в средата на 2012 г., докато тези на жилищата продължават да намаляват

Потребителската инфлация се задържа на ниски равнища, независимо от еднократните ефекти от повишаването на цените на електроенергията през юли, които покриват

¹ Изготвено на база на налични данни към 04.02.2013 г.

² Прогноза за БВП на УниКредит Булбанк АД, базирана на предварителни оценки към третото тримесечие на 2012 г.

³ Изчислено по методологията на Евростат

Българската икономика през 2012 година (продължение)

разходите за присъединяване към електропреносната мрежа, свързани с бума на слънчеви и вятърни централи, както и по-големия от очакваното сезонен ефект в групата на хранителните продукти в средата на 2012 г. Въпреки повишената волатилност в движението на цените на хранителните продукти и електроенергията, средногодишната инфлация се задържа на 3.0% (за

потребителите) и 4.4% (за производителите), което отразява процеса на намаляване на ценовия натиск в икономиката в сравнение с предходната година. Дефлацията на пазара на жилищни имоти продължава и през 2012 г., когато цените спадат с нови 2.7% средно за страната и вече се намират на 38.3% под пред-кризисния си пик от третото тримесечие на 2008 г.

МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ	2012	2011	2010	2009	2008	ИЗМЕНЕНИЕ 2012/2011
Номинален БВП ¹ (в млн. евро)	39 834	38 483	36 052	34 932	35 430	3.5%
БВП на глава от населението ¹ (в евро)	5 469	5 252	4 804	4 618	4 658	4.1%
Реален годишен ръст на БВП ¹ (%)	0.6	1.7	0.4	(5.5)	6.2	-1.1pp
Основен лихвен процент, средногодишен (%)	0.10	0.20	0.18	2.00	5.16	-0.1pp
Инфлация, в края на периода (%)	4.2	2.8	4.5	0.6	7.8	1.4pp
Средногодишна инфлация (%)	3.0	4.2	2.4	2.8	12.4	-1.2pp
Равнище на безработица ² , в края на периода (%)	12.3	11.8	11.3	8.5	5.4	0.5pp
Централен курс на БНБ, в края на периода (BGN/USD)	1.48	1.51	1.47	1.36	1.39	-1.9%
Централен курс на БНБ, средногодишен (BGN/USD)	1.52	1.41	1.48	1.41	1.34	8.2%
Салдо по текущата сметка (в млн. евро)	(268)	104	(533)	(3 116)	(8 182)	-358.7%
Салдо по текущата сметка / БВП ¹ (%)	(0.7)	0.3	(1.5)	(8.9)	(23.1)	-1.0pp
Преки чуждестранни инвестиции (в млн. евро)	1 229	1 577	607	2 505	6 206	-22.1%
Преки чуждестранни инвестиции / БВП ¹ (%)	3.1	4.1	1.7	7.2	17.5	-1.0pp
Брутен външен дълг ² , в края на периода (в млн. евро)	37 897	35 845	37 026	37 816	37 246	5.5%
Брутен външен дълг ² / БВП ¹ (%)	95.1	93.1	102.7	108.3	105.1	2.0pp
Вътрешен държавен дълг, в края на периода (в млн. евро)	2 547	2 458	2 012	1 539	1 571	3.6%
Брутни валутни резерви на БНБ (в млн. евро)	15 552	13 349	12 977	12 919	12 713	16.5%
Бюджетен излишък / БВП ¹ (%)	(0.4)	(2.1)	(3.9)	(0.8)	3.0	1.7pp
Действащи търговски банки, в края на периода	31	31	30	30	30	0.0

Източник: Българска народна банка, Национален статистически институт, Министерство на Финансите и прогнозни данни на УниКредит Булбанк

¹Прогноза на УниКредит Булбанк АД за 2012 г.

²Данни към ноември 2012 г.

Българското правителство издава външен дълг за първи път от 10 години насам

Министерството на финансите се възползва от набирация скорост процес на нормализация на разпределение на активи и излиза на външните пазари на суверенен дълг за първи път от 2002 г. Стабилната фискална позиция е оценена позитивно от инвеститорите и води до допълнително намаляване на цената на финансиране (среднопретеглената доходност по книжата емитирани на първичния пазар достига 3.54% през 2012 г., спрямо пик от 5.66% през 2009 г.), а рисковите премии падат до рекордно ниски равнища. 5-годишния CDS достига 99 б.п. в края на 2012 г., сравнено с 411 б.п. преди година и пик от 701 б.п. през март 2009 г.

Процесът на намаляване на външната задлъжнялост вероятно навлиза във финалната си фаза

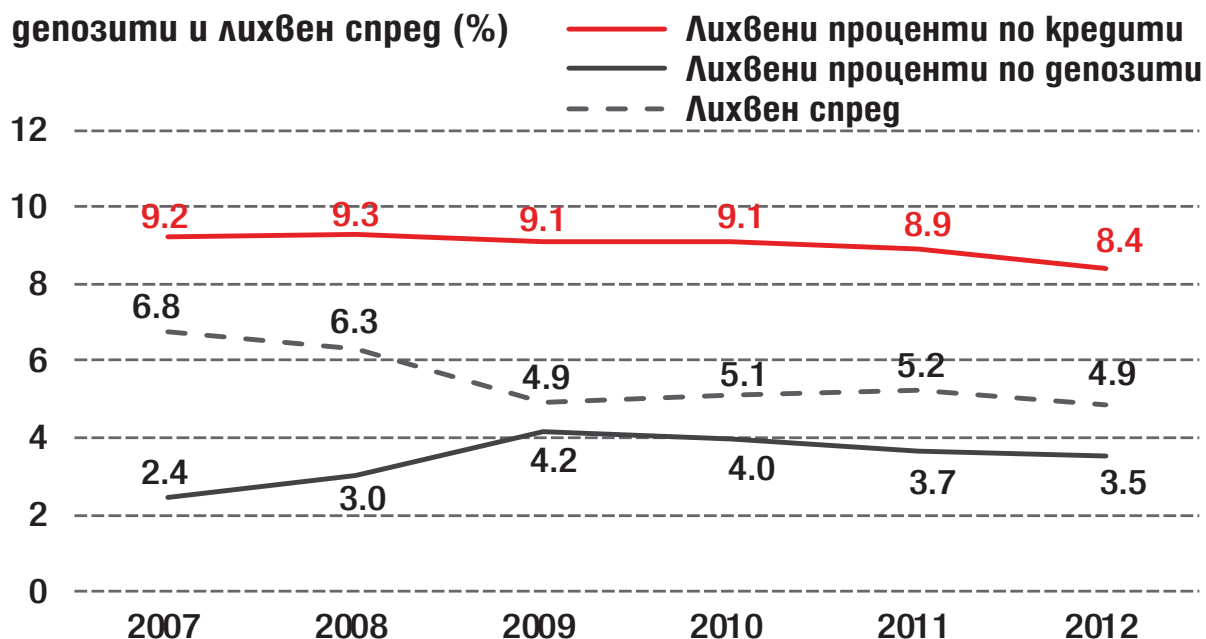
Промяната на капиталовите потоци е основният тренд на 2012 г. от макроикономическа гледна точка.

Продължаващото подобрене в усвояването на средствата от ЕС, постигнатият напредък в привличането на чуждестранни инвестиции, еднократният ефект от емитирането на суверенен външен дълг и продължаващият спад на разходите за обслужване на дълг за цялата икономика спомагат за увеличаването на ликвидността в икономиката, но най-значимият принос като че ли идва от банковия сектор. Нетните изходящи капиталови потоци през банките спадат до 212 млн. евро за първите 11 месеца на 2012 г., в сравнение с 1 500 млн. евро за цялата 2011 г. Процесът на намаляване на външната задлъжнялост на банковия сектор навлиза във финалната си фаза и нетната външна позиция на сектора (изчислена като баланс между външните пасиви и външните активи) се подобрява до -4.1% от всички пасиви към декември 2012 г., спрямо пик от -17.3% през ноември 2008 г.

Българската икономика през 2012 година (продължение)

Преглед на банковия сектор

Приложими лихвени проценти по салда по кредити и депозити и лихвен спрег (%)



Източник: Българска народна банка, Национален статистически институт

Цените на ключовите класове от активи дават повод за стабилизация

Въпреки че оперативната среда остава предизвикателна през цялата 2012 г., налице са и някои значими позитивни промени. След три години на подчертан дефлационен натиск в периода след началото на икономическата криза, пониженията в цените на жилищата се забавят до едва 2.7% на годишна база през 2012 г., в сравнение със спад от 6.1% през 2011 г. и двуцифрени спадове отчетени през 2009 и 2010 г.

Депозитите се увеличават по-бързо от кредитите, намалявайки необходимостта от външно финансиране в банковия сектор

Мерките по монетарната политика, предприети от ЕЦБ спомагат за предотвратяването на рязкото и неконтролирано свиване на задлъжнялостта, което назряваше в началото на 2012 г. В допълнение, тази политика дава старт и на широко базиран процес на нормализация на разпределението на активи на световните финансови пазари. Рисковите премии и цената, при която се финансира правителството, реагират положително, което довежда до рекордно ниски нива при цените на 5-годишният CDS и 10-годишните бенчмарк за суверенни книжа. Капиталовите потоци преобръщат своята посока, което води до устойчив

приток на капитал през 2012 г., след значителния отлив, задвижван от процеса на намаляване на задлъжнялостта през периода 2009-2011 г. Благодарение на високата норма на спестявания (24% от БВП) депозитите се увеличават с 8.4% на годишна база и надвишават ръста на брутните кредити (3.2%) за четвърта поредна година. По този начин, намаляването на зависимостта на банковия сектор от външно финансиране навлиза в своята финална фаза. Това допринася банковия сектор в края на 2012 г. да стане по-малко уязвим спрямо година по-рано, както и в сравнение с периода непосредствено след краха на „Лимън Бразърс“ от края на 2008 г.

Лихвите по кредити спадат по-рязко от тези по депозити, което оказва натиск върху лихвения спрег

Ръстът на кредитите за домакинствата и фирмите от реалната икономика остава в съответствие с тенденцията очертава се и през изминалата година (3.2% през 2012 г. и 4.1% през 2011 г.). Средногодишното лихвено равнище по кредитите отчита значителен спад (54 б.п. за 2012 г.), което надхвърля общото понижение, отчетено за предходните три години (общо 39 б.п.). Същевременно, лихвите по депозитите намаляват с по-малък темп от 15 б.п., което води и до свиване на спреда между лихвите по кредити и депозити с 29 б.п. през 2012 г.

Българската икономика през 2012 година (продължение)

Пазарната капитализация запазва добрите си нива, докато възвръщаемостта на капитала (after-tax ROE) остава по-ниска от цената на капитала

Цената на риска (2.3% за 2012 г.) претърпява минимално изменение спрямо равнищата, на които се намираше от началото на икономическата криза (средно 2.4% за периода 2009 -2011 г.), като по този начин запазва възвръщаемостта на капитала след облагане с данъци (5.3% за 2012 г.) под

цената на капитала за четвърта поредна година. Местните банки, които набират свеж капитал от пазара, както и реинтегрираната голяма част от печалбата след облагане с данъци (567 млн. лева към края на годината), подсилват капиталовата позиция на банковия сектор, като по този начин задържат общото съотношение за капиталова адекватност към края на 2012 г. (16.7%) далече над минималния праг определен от регулатора (12%).

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА	2012	2011	2010	2009	2008	ИЗМЕНЕНИЕ 2012/2011
Отчет за приходи и разходи (в милиони лева)						
Оперативен доход	3 816	3 914	3 932	3 792	3 710	-2.5%
Вкл. Нетен лихвен доход	2 625	2 869	2 917	2 847	2 788	-8.5%
Вкл. Нетен не-лихвен доход	1 190	1 045	1 015	945	923	13.8%
Оперативни разходи	1 983	1 958	1 918	1 907	1 855	1.3%
Оперативна печалба	1 832	1 956	2 014	1 885	1 855	-6.3%
Провизии, нетни	1 212	1 306	1 328	1 028	326	-7.2%
Печалба преди данъци	636	664	694	870	1 542	-4.2%
Печалба след данъци	567	586	617	780	1 387	-3.3%
Баланс (в милиони лева)						
Активи	82 416	76 811	73 726	70 868	69 560	7.3%
Кредити на клиенти	57 841	56 044	53 854	52 449	50 189	3.2%
от които: Нередовни кредити ¹	9 614	8 365	6 409	3 367	1 590	14.9%
Депозити от клиенти	57 256	52 808	46 928	43 285	41 736	8.4%
Собствен капитал	10 850	10 448	10 032	9 457	7 931	3.8%
Основни съотношения (в %)						
Възвръщаемост на капитала (ROE)	5.3	5.7	6.3	9.0	19.6	-0.4pp
Възвръщаемост на активите (ROA)	0.7	0.8	0.9	1.1	2.2	-0.1pp
Оперативни разходи/оперативен доход	52.0	50.0	48.8	50.3	50.0	2.0pp
Дял на необслужваните кредити (NPL ratio)	16.6	14.9	11.9	6.4	3.2	1.7pp

Източник: Българска народна банка

Допълнителните оптимизации и реструктурирания остават на дневен ред

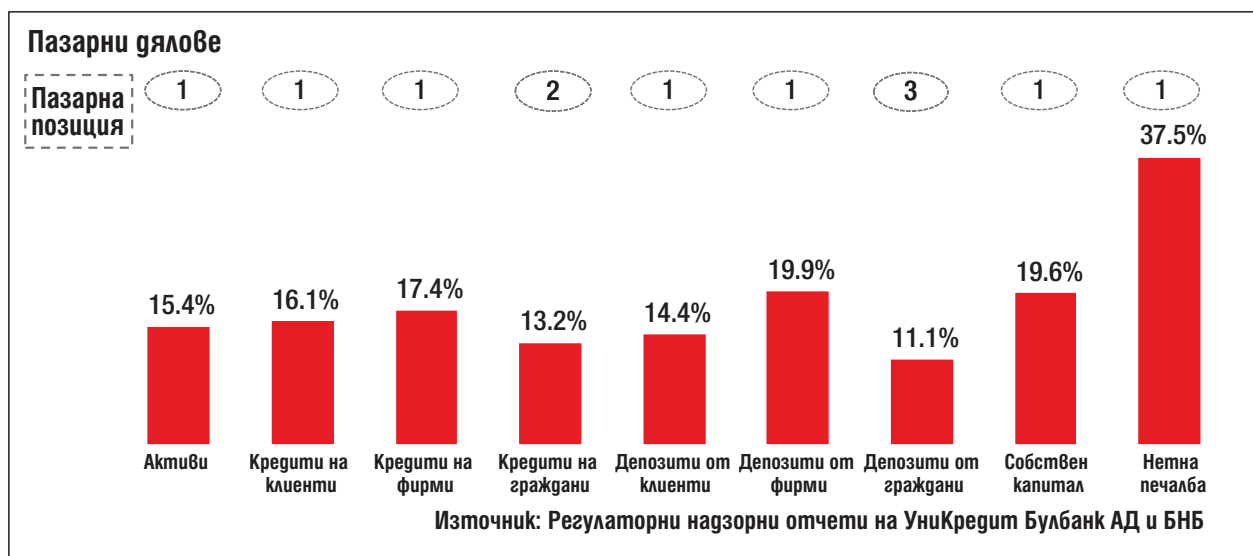
Болезненото реструктуриране на българския банков сектор най-вероятно не е приключило. Напротив, пътят напред все още изглежда труден. Търсенето на кредит изглежда ще има нужда от допълнително време, за да се нормализира, особено в сегмента на домакинствата, където безработицата е далеч от своето нормално равнище. Все още не са абсорбирани всички загуби от спукването на балона със

жилищните имоти и рецесията в реалната икономика, което се очаква да задържи разходите за обезценка на завишени нива. Положителна новина е очакването, че банковият сектор постепенно ще измести фокуса си от мерки за ограничаване на уязвимостта си, към действия за ускоряване на реструктурирането на каналите за дистрибуция на продукти и услуги и подобряване на цената и достъпа до кредит за реалната икономика.

Пазарна позиция

С клиентска база от над един милион клиенти, обслужвани в 206 клона, УниКредит Булбанк АД (УКБ) затвърждава позицията си на изявен лидер на българския банков пазар през 2012 г. По отношение на пазарните дялове, банката се нарежда на първо място при почти всички основни индикатори, превъзхождайки конкурентите си по общ размер на активите, брутни кредити на клиенти, клиентски депозити, собствен капитал и нетна печалба. В допълнение на това, УниКредит Булбанк АД е оценена от

мажоритарния си собственик, УниКредит Банк Аустрия АГ, като стратегически-значима финансова институция в ЦИЕ, което ѝ осигурява цялостна финансова и оперативна подкрепа в бизнес начинанията на банката. Всичко това подчертава стабилната финансова основа на дружеството и възможността му да генерира значителна по размер нетна печалба дори в условията на забавен икономически растеж в страната.



През декември 2012 г. пазарният дял на общите активи на банката е 15.4% (15.5% година по-рано). Делът на собствения капитал нараства от 19.2% през 2011 г. до 19.6% през 2012 г., което ясно показва силната капиталова база на банката – солиден буфер за икономически-повлияното влошаване в качеството на активите. Високото ниво на капитализация на институцията не изисква допълнително увеличение на капитала през 2012 г., като на акционерите на банката е изплатен дивидент за отчетната 2011 г. Общата капиталова адекватност (18.8%) запазва нива, доста над минимално-изискуемите от БНБ (12%), като нетната печалба от 212.5 млн. лева (представлявайки 37.5% от тази на банковия сектор) допълнително подпомага това развитие. Благодарение на сравнително ниския си рисков апетит по време на кредитния бум, банката успява да запази дела на необслужваните си кредити под средния за системата и в същото време запазва покритието на кредитите си с провизии над средното за системата.

С постоянен стремеж към намирането на по-добри решения за нуждите на клиента и отговорно отношение към променящата се пазарна среда, УниКредит Булбанк АД заема водещо място в обема на новоотпуснатото клиентско финансиране. Пазарният дял на брутните кредити на клиенти

отчита ръст през годината, достигайки 16.1%, като увеличенията и при корпоративните кредити, и при тези за граждани и домакинства са над средните за пазара и тези на основните конкуренти. През 2012 г. банката допълнително подсилва лидерската си позиция в корпоративните кредити, като подобрява пакета от продукти и услуги за лоялните си клиенти и предлага атрактивни условия на новите си клиенти. Финансирането на икономически издържани проекти спомага за увеличаването на пазарния дял на корпоративните кредити до 17.4%. Гражданите и домакинствата също са облагодетелствани от отзивчивостта на банката към изискванията им за по-конкурентни цени и условия на продуктите. С адекватна оценка на продължаващото колебливо поведение на икономиката и завишената конкуренция на пазара, УКБ успешно пласира няколко нововъведения в микро-кредитирането, земеделското финансиране и индивидуалното банкиране, което допринася за подобрения пазарен дял в кредитите на банкиране на гребно (+14 б.п. до 13.2%). Жилищните кредити запазват пазарния си дял от 17.5%, докато потребителските кредити отбелязват увеличение с 23 б.п. на годишна база до 8.7%. УниКредит Булбанк АД е от основните участници на пазара за депозити през 2012 г., като се възползва от

Пазарна позиция (продължение)

богатия приток на спестявания в икономиката. Банката значително изпреварва конкуренцията в приличането на депозити, най-вече от корпоративни клиенти, благодарение на ниския си рисков профил и широк спектър от лоялни клиенти, които ценят бранда УниКредит и го предпочитат пред конкуренцията. Професионализмът на служителите, новоразработените продукти, стратегическите търговски локации и подобрената организация в клоновете са само

част от факторите, които допринасят за успеха в увеличаването на общия пазарен дял на депозити до 14.4% през 2012 г. (13.8% през 2011 г.). От изключително значение за това постижение са корпоративните депозити, чиито дял нараства от 17.6% през 2011 г. до 19.9% през 2012 г. Депозитите на граждани и домакинства притежават пазарен дял от 11.1% в края на 2012 г. (11.3% през 2011 г.), повлиян от агресивните депозитни кампании на някои пазарни участници.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД

Неконсолидирани финансови резултати

През 2012 г. банката разширява значително дейността си, като същевременно се придържа към установения стабилен, ниско-рисков бизнес модел, генериращ устойчив ръст на печалбата в дългосрочен план. УниКредит Булбанк АД реализира **нетна печалба** в размер на 212.5 млн. лева (-6.2% на годишна база) въпреки натиска от страна на пазарните условия, изразяващ се в намаляващ лихвен спред и все още висока цена на риска. Въпреки това банката запазва своята лидерска позиция, достигайки по-балансирано ниво на пазарния си дял в нетната печалба на системата (37.5% за 2012 г., при рекордно високите 39.6% през 2011 г.).

Брутният оперативен доход възлиза на 639.4 млн. лева, с 0.5% по-висок от този за предходната година, в сравнение със спада от 2.5% за пазара. **Оперативните разходи** се увеличават с 3.0% до 254.7 млн. лева. **Брутната оперативна**

печалба отбелязва лек спад от 1.1% и възлиза на 384.6 млн. лева, с което банката потвърждава солидно равнище на оперативна ефективност, въпреки предизвикателствата на пазара и бавния икономически растеж.

Вследствие ръста на бизнес обемите и по-ниската нетна печалба, възвръщаемостта и ефективността бележат лек спад, но остават доста над средните нива за банковата система и тези на основните конкуренти. Възвръщаемостта на активите е 1.7% (1.9% за 2011 г.) при 0.7% за пазара. Възвръщаемостта на капитала е 10.3% (12.4% за 2011 г.) при 5.3% за банковата система. Съотношението нетна печалба/брутен оперативен доход спада с 2.4 п.п. до 33.2%. Съотношението оперативни разходи/брутен оперативен доход е 39.8%, оставайки по-добро от средното за пазара (52.0%).

в хиляди лева

КОМПОНЕНТИ НА ОПЕРАТИВНИЯ ДОХОД	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2012	2011	%	ХИЛ. ЛВ.
Нетен лихвен доход	406 167	442 990	(8.3)	(36 823)
Нетен доход от такси и комисиони	154 221	134 985	14.3	19 236
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	60 400	46 211	30.7	14 189
Нетни печалби от инвестиции в ценни книжи и дивиденди	13 680	6 196	120.8	7 484
Други оперативни приходи, нетно	4 905	6 005	(18.3)	(1 100)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	639 373	636 387	0.5	2 986
Общо оперативни разходи	(254 740)	(247 329)	3.0	(7 411)
БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА	384 633	389 058	(1.1)	(4 425)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	1 006	2 736	(63.2)	(1 730)
Разходи от обезценка на финансови активи и от провизии	(148 751)	(140 553)	5.8	(8 198)
Разходи за данъци	(24 392)	(24 665)	(1.1)	273
НЕТНА ПЕЧАЛБА	212 496	226 576	(6.2)	(14 080)

УниКредит Булбанк се ръководи от търговски подход, поставящ клиента на централно място и генерира оперативни приходи като подкрепя реалната икономика и предлага продукти в областта на традиционното банкиране, разработени за специфичните нужди на всеки клиент. В резултат на това през 2012 г. **нетният лихвен доход** остава основен източник на приходи с дял от 64% в брутният оперативен доход. Под влиянието на намаляващите междубанкови лихвени проценти, които свалят средния доход

от кредитния портфейл, нетният лихвен доход намалява до 406.2 млн. лева (с 8.3% под миналогодишния) и леко изменя структурата си. В частност, **лихвеният доход от кредити** генерира с 4.3% по-малко доходи през 2012 г. и занижава дела си в общия лихвен доход до 86%. **Лихвеният доход от ценни книжи** представлява 13% от общия лихвен доход и нараства с 26.8% за годината. Поради малкия принос на междубанковия бизнес за приходите на банката, **лихвеният доход от междубанкови депозити** съставлява 1% от общия лихвен доход. Нетният лихвен марж¹ се понижава леко до 3.3%.

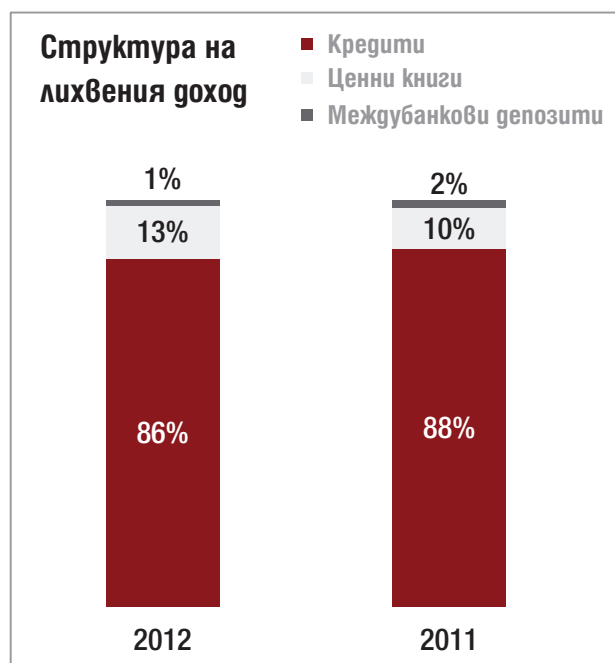
¹ Нетен лихвен доход/средни активи

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2012	2011
Нетен лихвен доход	64%	70%
Нетен доход от такси и комисиони	24%	21%
Нетен резултат от оборотен и инвестиционен портфейл и други приходи	12%	9%
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	100%	100%

През 2012 г. средните пазарни лихвени проценти по депозити продължават да намаляват, като УКБ също следва тенденцията, но доста по-умерено. Това допълнително намалява вече ниския разход за депозити на банката, но не ѝ пречи да развива депозитната си база, привличайки клиентите с изключителната репутация на бранда си и високата си сигурност. Комбинацията от по-бързо растящи депозитни обеми в сравнение с кредитите и по-бързо намаляващите лихви по кредити отколкото по депозити занижава лихвения спред между кредити и депозити със 75 б.п. на годишна база до 4.2% през 2012 г. Приходите от лихви са с 1.7% по-ниски за годината и възлизат на 638.0 млн. лева, докато разходите за лихви по депозити на клиенти се покачват с 11.3% до 154.8 млн. лева. Разходите за лихви по банкови депозити намаляват с 13.2% през годината в следствие на намалените обеми и лихвени равнища.



Подобно на предходната година, институцията насочва търговските си усилия към продуктите и услугите, които генерират такси и комисиони. **Нетният доход от такси и комисиони** (154.2 млн. лева) достига 24% от брутния

оперативен доход (спрямо 21% дял за 2011 г.). Ръстът от 14.3% на годишна база е реализиран основно от по-високи приходи от комисиони по кредити (с 24% за годината), документарен бизнес (27%), откриване и поддържане на сметки (25%) и комисиони за посреднически услуги (23%).

Останалите компоненти на брутния оперативен доход: нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, нетни печалби (загуби) от инвестиции в ценни книжи, приходи от дивиденди, и други оперативни приходи, взети заедно, отчитат положително годишно изменение от 20.5 млн. лева, до общо 79.0 млн. лева. **Нетната печалба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване** нараства със забележителните 30.7% за годината до 60.4 млн. лева, благодарение на клиентски-ориентирана търговия (вкл. дериватни инструменти – основно лихвени и стокови суапове и валутна търговия). **Приходите от дивиденди** също нарастват значително, с 34.8% до 10.2 млн. лева, от които 9.1 млн. лева е дивидентът, получен от дъщерното дружество на банката, специализирано в потребителското финансиране.

През 2012 г. УниКредит Булбанк АД предприема няколко стратегически-определящи инициативи и продължава да работи по повишаването на оперативната си ефективност. Акцент се поставя върху изграждането на опростена оперативна структура, която е по-клиентски фокусирана, ефективна, съобразена с разходите и рационализирана по отношение на централните функционални звена. Стратегическите проекти изискват инвестиции, които водят до увеличаване на **оперативните разходи** с 3.0% до 254.7 млн. лева. Ръстът на разходите, породен от стратегическите проекти, е частично компенсирани от продължаващите мерки за ограничаване на линейните разходи и съответните оперативни синергии в края на годината.

Разходите за персонал достигат 101.9 млн. лева, което е с 3.6% повече от предходната година, повлияно от политиката на банката по задържането на високо-квалифицираните си кадри и в отговор на покачващата се инфлация през 2012 г.

Общите административни разходи отчитат увеличение от 1.5% до 116.5 млн. лева, дължащо се основно на 6.1% ръст във вноската за Фонда за гарантиране на депозитите в банките, и на търговски-породените увеличения в разходите

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

за банкови карти, банкомати и ПОС. Като се изключи ефекта на разходите свързани с Фонда за гарантиране на влоговете, общите административни разходи остават непроменени на годишна база.

Разходите за амортизация и обезценка на текущи активи се покачват с 6.2% до 36.3 млн. лева, предимно поради нови инвестиции в ИТ инфраструктура и няколко стратегически бизнес проекта (като системата за управление на взаимоотношенията с клиентите, развитие на алтернативните канали за дистрибуция на банкови продукти и др.).

Общите разходи за обезценка на финансови активи и от провизии се увеличават с 5.8%, достигайки 148.8 млн. лева, сравнено със 140.6 млн. лева за 2011 г., в резултат на увеличение в покритието на необслужваните кредити и влошаване качеството на кредитния портфейл, повлияно от

предизвикателната оперативна среда в България. Делът на необслужваните кредити на банката се покачва от 14.4% през 2011 г. до 15.6% година по-късно, само частично засегнат от уязвимостта на икономиката и продължаващите трудности за бизнеса и домакинствата. Придържайки се към възискателната си политика по отношение оценка на риска, делът на необслужваните кредити на банката нараства по-бавно от този на банковата система, като остава с 1.0 п.п. под средния за пазара.

Разходите за данъци са 24.4 млн. лева, с 1.1% по-ниски на годишна база, в съответствие с по-ниската стойност на brutната оперативна печалба.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Оперативен доход по клиентски сегменти

През 2012 г. брутният оперативен доход на банката е 639.4 млн. лева, леко над нивото си от 2011 г. (+0.5%). Приносът на съответното бизнес звено се определя от естеството на бизнеса и клиентската база.

в милиони лева

	НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	НЕТЕН НЕЛИХВЕН ДОХОД	БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА		
					ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
					2012	2011	%
Банкиране на дребно	212.1	107.9	320.0	(179.0)	140.9	127.4	10.6%
Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране	221.5	112.1	333.6	(68.7)	264.9	249.8	6.0%
Управление на активите и пасивите и др.	(27.4)	13.3	(14.2)	(7.0)	(21.2)	11.9	n.a.
ОБЩО	406.2	233.2	639.4	(254.7)	384.6	389.1	-1.1%

Дирекция „Банкиране на гребно“ увеличава брутната си оперативна печалба с 10.6%, благодарение на по-високите оперативни доходи (+5.4% на годишна база). Нетният доход от такси и комисиони отчита стабилен ръст от 13.6% за годината, основно в областта на комисионите по кредити и тези по откриване и обслужване на сметки, докато нетният лихвен доход се покачва леко, с 1.6% на годишна база.

Дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ увеличава брутната си оперативна печалба с 6.0% на годишна база, независимо от по-ниските маржове

по депозити, следствие от конкуренцията на пазара за депозити. По-високите доходи от такси и комисиони по кредити и документарен бизнес, и печалбата от търговия на стокови и лихвени суапове служат като стабилна основа за генерирането на приходи.

„Управление на активите и пасивите и др.“ отчита брутна оперативна загуба от 21.2 млн. лева в резултат на намаляващите междубанкови лихви и породеният от тях по-нисък доход в банковия портфейл.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви

Стабилното разширяване на бизнеса на УниКредит Булбанк АД се отразява в общата сума на **активите**, които се увеличават със 755 млн. лева на годишна база, до 12 659 млн. лева. Основният фактор, **кредити и аванси на клиенти (след обезценка)**, добавя 734 млн. лева през 2012 г. и достига 8 547 млн. лева. От друга страна, **кредитите и аванси на банки** отчитат спад от 9.5% за годината до

1 714 млн. лева. **Портфейлът от ценни книзи** се разширява, добавяйки 20.1% през отчетния период до 1 040 млн. лева. **Паричните средства и парични салда при Централната банка** нарастват с 2.2% на годишна база до 906 млн. лева. **Дълготрайните материални активи и инвестиционни имоти** са с 12 млн. лева по-малко до общо 206 млн. лева..

в хиляди лева

СТРУКТУРА НА БАЛАНСА	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2012	2011	%	ХИЛЯДИ ЛЕВА
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	906 397	886 703	2.2	19 694
Кредити и аванси на банки	1 713 901	1 893 753	(9.5)	(179 852)
Ценни книзи	1 040 089	866 050	20.1	174 039
Кредити и аванси на клиенти (след обезценка)	8 546 838	7 812 435	9.4	734 403
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	206 206	218 244	(5.5)	(12 038)
Други нетни активи	245 101	226 463	8.2	18 638
ОБЩО АКТИВИ	12 658 532	11 903 648	6.3	754 884
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Депозити от клиенти	8 227 899	7 293 666	12.8	934 233
Депозити от банки	1 835 550	2 164 333	(15.2)	(328 783)
Други пасиви	464 316	441 313	5.2	23 003
ОБЩО ПАСИВИ	10 527 765	9 899 312	6.3	628 453
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 130 767	2 004 336	6.3	126 431
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	12 658 532	11 903 648	6.3	754 884

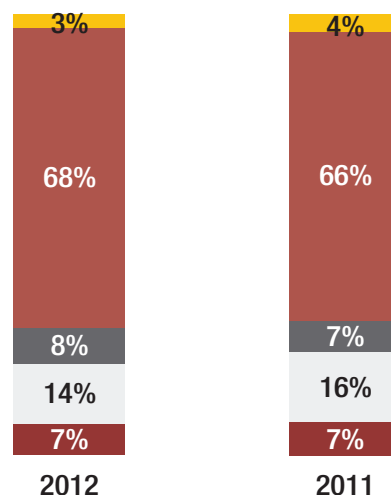
Структурата на активите леко се изменя през отчетния период, с по-голям дял (68%) на кредитите и аванси на клиенти (след обезценка), доказвайки ангажимента на банката да подкрепя бизнес начинанията на клиентите си. Леко отрицателно изменение отчита дялът на вземанията от банки, компенсирани от ръст в дела на ценните книзи, което спомага за оптимизиране на доходността.

Увеличението в портфейла от кредити основно се дължи на новите кредити на частни компании (+13.3% на годишна база).

Компонентите на портфейла от ценни книзи са подобрени, така че да гарантират сигурност. Притежаваните правителствени облигации се увеличават с 28.8% до 922 млн. лева, достигайки 89% от целия портфейл. Облигациите на кредитни институции намаляват с 41.7% до 36 млн. лева, а дялът им в ценните книзи пада на 3%. Корпоративните и общински ценни книзи също намаляват (-7.2% на годишна база), и притежават дял от 8%.

Структура на активите по инструмент

- Дълготрайни активи и други
- Кредити
- Ценни книзи
- Вземания от банки
- Пари в каса и по сметки в БНБ



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Ръстът на активите е финансиран от новопривлечени **клиентски депозити** (+12.8% за годината до 8 228 млн. лева). По-голямата част представляват депозити на корпоративни клиенти, които реализират годишен ръст от 14.2% до 4 261 млн. лева. Делът им в общите депозити се увеличава до 52% през 2012 г., благодарение на силните позиции на банката в корпоративния сегмент. Депозитите на граждани и домакинства са с 11.3% повече до 3 967 млн. лева. За разлика от клиентските депозити, **депозитите от банки** продължават миналогодишната си тенденция на спад, загубвайки 15.2% от общия си обем (1 836 млн. лева) в синхрон с намаляващата роля на междубанковото финансиране и подсиления ликвиден профил. Останала част от пасивите отчита положително изменение от 5.2% до 464 млн. лева.

Банката изплаща половината от нетната си печалба за 2011 г. под формата на дивидент, като в същото време поддържа нивото си на капитализация високо. **Собственият капитал** продължава възходящото си развитие – отчитайки ръст от 6.3% до 2 131 млн. лева. Ръстът се обяснява с увеличаващите се резерви от неразпределена печалба, а също така и от допълнителен преоценъчен резерв от финансови активи на разположение за продажба. Общата капиталова адекватност е 18.8% (21.0% през 2011 г.), докато адекватността на капитала от първи ред е 16.8% (18.3% през 2011 г.). Двата индикатора остават доста над минимално-изискуемите от БНБ нива и съответните средни индикатори за банковия сектор.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Клиентски депозити

През 2012 г. депозитната база на УниКредит Булбанк АД се развива по-добре от средното за пазара, отчитайки ръст от 12.8%, докато банковият сектор отчита увеличение от 8.4%. В период на свиващи се лихвени маржове, засилена конкуренция и постоянна икономическа волатилност, нивата на ликвидност на първичния депозитен пазар остават стабилни и банката капитализира върху високата си репутация и относително ниско-рисковия си профил, като по този начин увеличава депозитната си база до 8 228 млн. лева чрез балансиран цени. Структурите на депозитите по валута и инструмент остават сходни на миналогодишните, като 92% от всички депозити са в лева и евро, а дялът на срочните депозити се увеличава за сметка на този на текущите сметки.

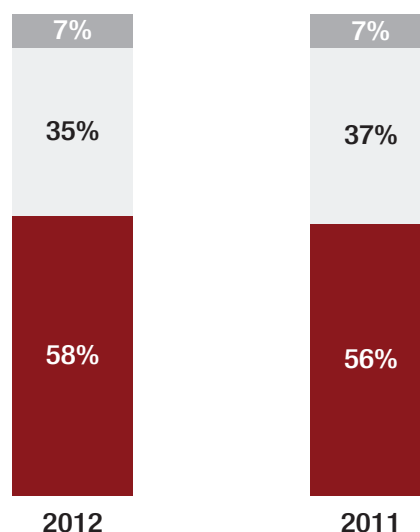
Депозитите на граждани се покачват с 11.3% до 3 967 млн. лева в края на 2012 г. и представляват 48% от общия обем от депозити. Това е постигнато с добре структурирани депозитни кампании за запазване на съществуващи и привличане на нови клиенти. Реализира се съвместна междусегментна инициатива с цел да се сподели ноу-хау и клиентска информация, което от своя страна служи за по-добри решения за нуждите на клиента и предлага възможно най-добрите опции за техните спестявания.

Депозитите на фирми отчитат годишен ръст от 14.2% и достигат 4 261 млн. лева. Засилва се индивидуалният подход на банката към отделен клиент, като същевременно

се увеличават ползите и за двете страни. Това води до още по-силна пазарна позиция на УниКредит в България и награждането на имиджа на банката на надежден бизнес партньор и най-солидната финансова институция в страната.

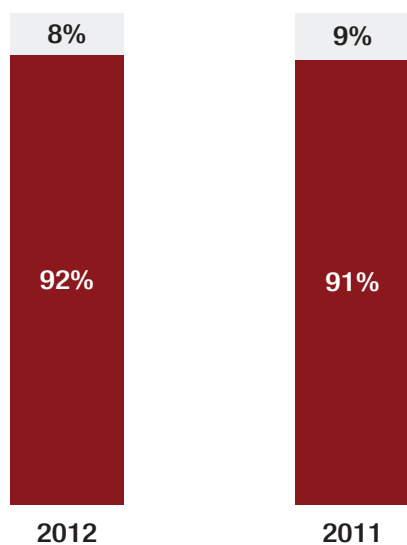
Структура на депозитите по инструмент

- Спестовни сметки и други
- Текущи сметки
- Срочни депозити



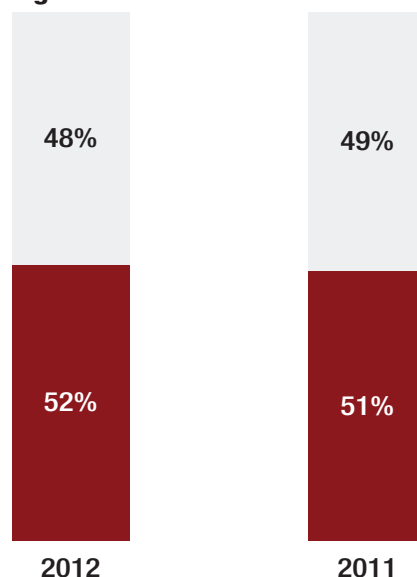
Структура на депозитите по валута

- Лева и евро
- Други валути



Структура на депозитите по вид клиент

- Фирми
- Граждани



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

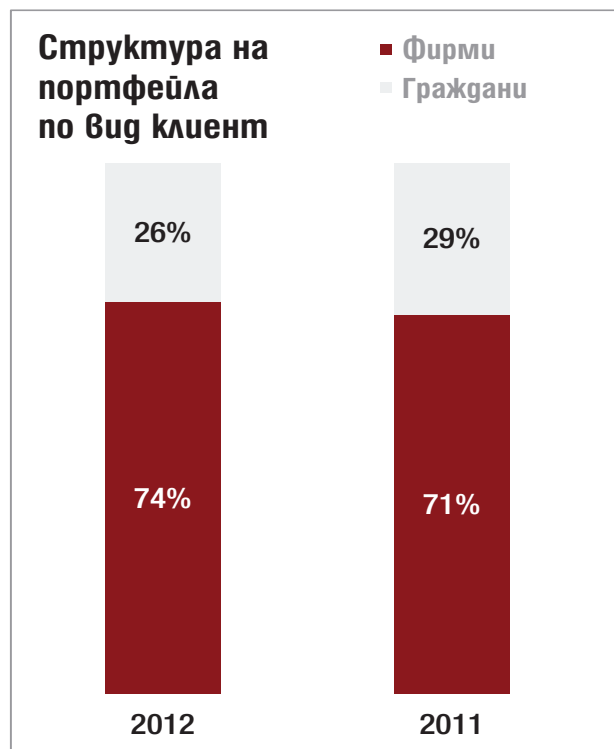
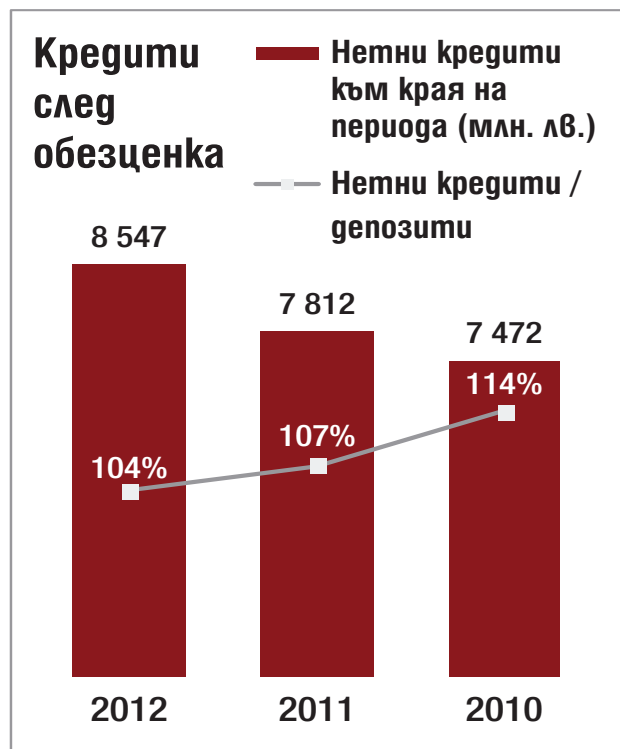
Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Кредитен портфейл

През 2012 г. настроенията на потребителите и на бизнеса се отразяват на банковия пазар, който увеличава нетните си кредити със скромните 2.3% на годишна база. Без приноса на УниКредит Булбанк от 16.0% пазарен дял и 9.4% ръст на нетните си кредити, представянето на банковия сектор би изглеждало още по-скромно. Придържайки се към ангажимента си да повиши качеството в обслужването на клиенти и да разширява дейността си, портфейлът от нетни кредити на банката достига 8 547 млн. лева, 735 млн. лева над миналогодишния от 7 812 млн. лева. Валутната структура на кредитния портфейл остава непроменена, като кредитите в лева и евро съставляват 97% от целия портфейл.

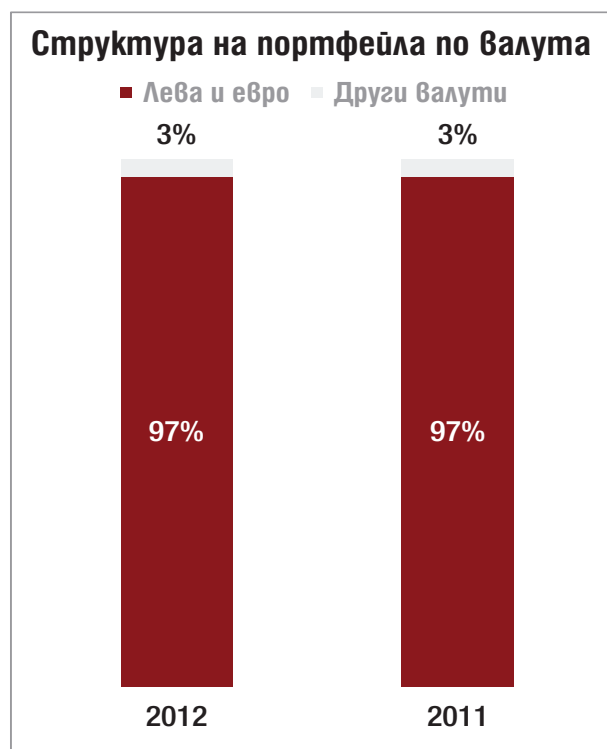
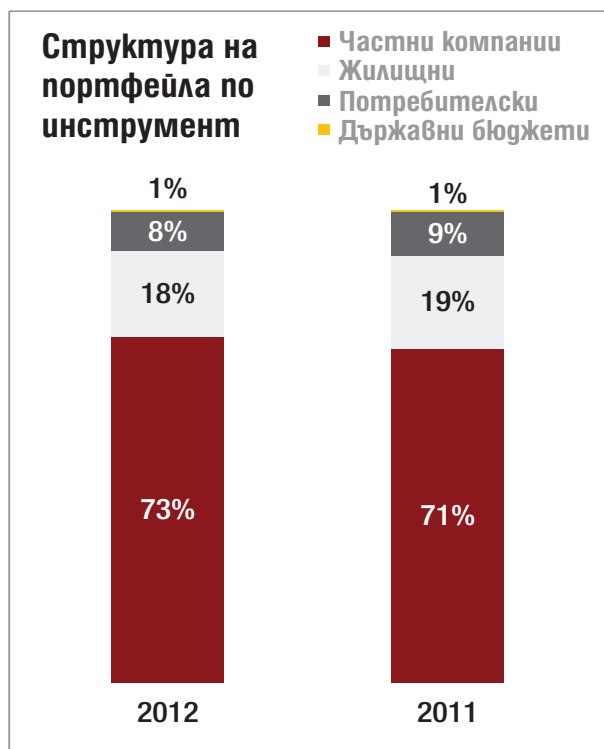
Портфейлът от брутни кредити нараства с 9.6% до 9 301 млн. лева, спрямо 8 490 млн. лева година по-рано, подкрепен от бизнес философията на УниКредит за подкрепа на реалната

икономика. Кредитите на фирми (вкл. правителствени кредити) са с 13.1% повече до 6 867 млн. лева, притежавайки дял от 74% в общия портфейл. С цел да намали до минимум риска от влошаване качеството на кредитите си, банката прилага селективен подход, при който само креативните и икономически издържани проекти получават финансиране. Кредитите на граждани и домакинства се покачват леко, с 0.6% до 2 435 млн. лева и представляват 26% от общия портфейл. Жилищните кредити са с 0.5% повече на годишна база до 1 653 млн. лева, благоприятствани от появилите се положителни сигнали на пазара за недвижими имоти и по-ниските лихвени проценти. Делът на жилищните кредити в общите кредити възлиза на 18% (спрямо 19% през 2011 г.). Потребителските кредити се покачват с 0.8% на годишна база до 781 млн. лева, а банката затвърждава пазарния си дял през годината (+23 б.п. до 8.7%), на фона на отрицателен годишен ръст на пазара (-1.9%).



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)



През 2012 г. отрасловата структура остава стабилна. Делът на отрасъл производство се увеличава до 22%, докато дяловете на финансовите услуги, жилищните кредити и потребителските кредити намаляват съответно до 2%,

18% и 8%. Три отрасли са с най-висока концентрация: производство (22%), търговия (21%) и банкиране на гребно (26%).

в хиляди лева

ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2012		2011	
	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ
Производство	2 030 038	22%	1 708 152	20%
Търговия	1 941 503	21%	1 765 297	21%
Строителство и недвижими имоти	1 662 072	18%	1 507 086	18%
Услуги	313 055	3%	268 305	3%
Транспорт и комуникации	252 408	3%	221 683	3%
Земеделие и горско стопанство	225 671	2%	160 189	2%
Финансови услуги	223 349	2%	220 865	3%
Туризм	153 892	2%	153 742	2%
Суверенен дълг	64 925	1%	64 010	1%
Банкиране на гребно				
Жилищни кредити	1 653 414	18%	1 645 838	19%
Потребителски кредити	781 115	8%	775 112	9%
ОБЩО КРЕДИТИ	9 301 442	100%	8 490 279	100%

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Консолидирани финансови резултати

Таблицата по-долу представя списъка от дъщерни компании, техният метод на консолидация и съответното участие на банката в капитала им.

КОМПАНИЯ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	МЕТОД НА КОНСОЛИДАЦИЯ
УниКредит Факторинг ЕАД	100.0%	пълна консолидация
Хипоферайс Имотилен ЕООД	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Кънсютър Файненсинг АД	49.9%	метод на собствения капитал
УниКредит Лизинг АД	24.4%	метод на собствения капитал
Дружество за касови услуги АД	20.0%	метод на собствения капитал

Динамиката на развитие във финансовите резултати на консолидирана основа се предопределя от тази на резултатите на УниКредит Булбанк АД, коментирани в предходната част на отчета.

През 2012 г. Групата УниКредит Булбанк отчита нетна печалба от 215.9 млн. лева на консолидирана основа, със 7.3% по-ниска от консолидираната за 2011 г., леко занижен брутен оперативен доход, по-високи разходи за обезценка на финансови активи и провизии, и селективно по-високи оперативни разходи.

По-ниският нетен лихвен доход (-8.3%) на Групата е частично компенсиран от силния прираст на нетния доход от такси и комисиони (+14.3%) и този на нетните печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване (+30.7%), което запазва брутната оперативна печалба непроменена за годината.

Разходите за обезценка на финансови активи и провизии се увеличават с 5.1% до 148.2 млн. лева, повлияни от сложната икономическа обстановка, която води до нарастване на разходите за обезценка, основно при кредитите на корпоративни клиенти.

Банката успешно реализира множество търговски инициативи през годината, но мерките по запазване на ефективността и оперативните синергии на Групата ограничават ръста на оперативните разходи (256.7 млн. лева) до 3.0% на годишна база. Разходите за персонал се покачват с 3.7% до 103.6 млн. лева, докато общите административни разходи и разходите за амортизация са 2.6% по-високи до 153.1 млн. лева.

Общо активите се покачват с 6.4% на консолидирана основа и възлизат на 12 734 млн. лева. Възвръщаемостта на средните активи на Групата е 1.7% през 2012 г., а тази на капитала е 10.3%.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Управление на риска

Кредитен риск

Продължаващите проблеми в по-голямата част от икономическите сектори, влошеното финансово състояние на гражданите и домакинствата, и колебливото поведение на пазара за недвижими имоти правят 2012 г. поредната трудна и предизвикателна година особено що се отнася до редовно погасяване на вземанията от страна на кредитополучателите във всички клиентски сегменти.

През 2012 г. дялът на необслужваните кредити достига 15.6%, оставайки под средния за банковата система от 16.6%. Банката отчита забавяне в тенденцията на влошаване на портфейла, като дялът на необслужваните кредити нараства с 1.2 п.п. на годишна база през 2012 г. (спрямо ръст от 4.3 п.п. през 2011 г.). Основните причини за това развитие са нарастването на кредитния портфейл и предприетите действия в областта на управлението на необслужваните кредити. Степената на покритие с провизии на редовните кредити е 1%, а на тези с просрочие (над 30 дни) – 48%. Средните разходи за риск (cost of risk ratio) са 1.9%, в сравнение със средните за банковата система от 2.3% за 2012 г.

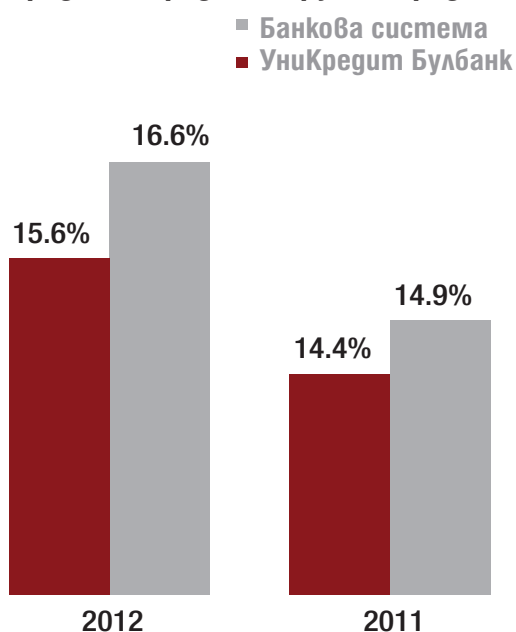
Дейността по анализ и оценка на риска изцяло се придържа към приетата на местно ниво политика за кредитен риск, базирана на стратегията за кредитен риск на УниКредит Груп и съобразена с перспективите за индустрията и икономическите сектори. Рисковият апетит зависи и от предоставеното обезпечение, структурните характеристики (като условия и мерки за ограничаване на риска) и наличието на адекватно покритие, които могат да намалят очакваната загуба от дадена транзакция. Банката продължава да търси нови проекти за финансиране и успява да придобие нов бизнес, отговарящ на завишените критерии в управлението на риска. Друга задача, с която управление „Кредитен риск“ успешно се справя, е стабилизиране на съществуващите експозиции, приспособяване на погасителните планове спрямо действителните възможности на кредитополучателите и прилагане на съответни изменения при запазване на непроменена нетна настояща стойност. Съществени усилия се полагат и при периодичните прегледи на експозициите, обновяване стойността на обезпечението, установяване на по-взискателен подход при определянето на рейтинга на корпоративни клиенти и др.

През 2012 г. продължава работата по проекта за оценка на риска на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и граждани, която обхваща преразглеждане на процесите и приспособяването им към най-добрите практики на Групата. През 2013 г. стратегията за отпускане на кредити ще включва допълнително увеличение на обемите от кредити, при условие че са спазени критериите за рисков апетит и съответните стратегически насоки за концентрация.

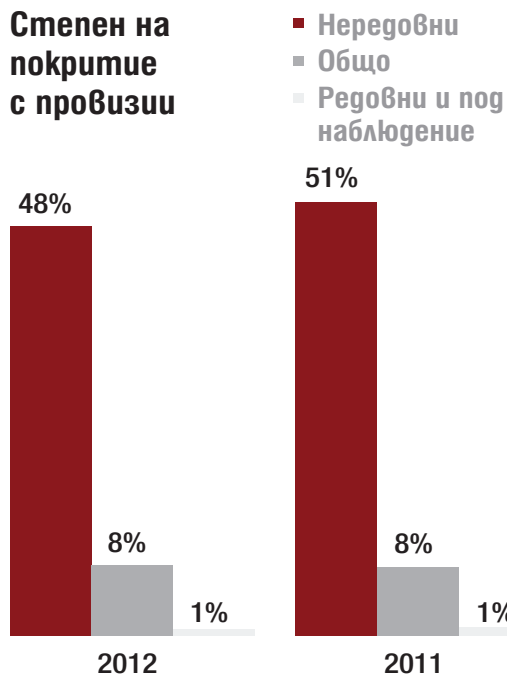
В областта на мониторинга автоматизацията на процеса

по наблюдение на експозициите допринесе за съкращаване на сроковете при взимане на решения и предотвратяване на допълнително влошаване на качеството на активите. В допълнение, проектът по прилагането на „Златните стандарти“ на УниКредит Груп в корпоративния мониторинг

Нереговни кредити/Брутни кредити



Степен на покритие с провизии



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Управление на риска (продължение)

е завършен, докато започва работата по подобен проект за „златни“ стандарти в мониторинга на граждани и домакинства, малки и средни предприятия.

През септември 2012 г. е разработен нов модел за наблюдение на поведението на клиентите от сегмент „Корпоративни клиенти“, който е базиран на показателя „вероятност от загуби“ (PD). След задълбочен анализ на профила и кредитната история на всеки отделен корпоративен клиент, се задават точни критерии за клиентите, класифицирани „под наблюдение“, включително и стратегия за ограничаване на риска и списък от задължителни действия, като отговорността за одобрение се прехвърля от управление „Кредитен риск“ към управление „Мониторинг на кредити“.

Функционалностите на уеб-базираното ИТ приложение за мониторинг на корпоративни клиенти, действащо от 2011 г., са пригодени към „златните“ принципи и стандарти на Групата. С увеличение от над два пъти в броя на предупредителните сигнали мониторинг дейността завишава превантивния си ефект и отклоненията се откриват на доста по-ранен етап. В допълнение е внедрен нов модул, от който се очаква да повиши ефективността на процеса по одобрение, чрез регистрация на договорите и съпътстващите ги условия и крайни срокове, които се следят от предупредителна система, активираща се при неизпълнение. За да отговори на изискванията на проекта за „златните“ стандарти, банката анализира ИТ приложението си за мониторинг в банкирането на дребно и работи по внедряването на нови функционалности.

Управление „Необслужвани кредити“ работи по два ключови проекта през годината. Първият от тях е „Програма за ускорено възстановяване на активи“, която включва определени експозиции с предварително калкулирани отстъпки, на база зададени критерии (като профил на кредитополучателя и обезпеченост). По време на програмата са направени 412 сделки и са възстановени 6.7 млн. лева или 75% от първоначалната балансова стойност на експозицията. На базата на постигнатия успех от програмата, е взето решение тя да продължи и през 2013 г., като очакванията са за още успешни сделки. Другият проект, свързан с продажбата на дълг, предлага на потенциални инвеститори портфейл от около 5 000 транзакции от необезпечени кредити на физически лица с общ дълг от 37.8 млн. лева. Реализираната цена на целия пакет възлиза на 4.0 млн. лева, което представлява 10.6% възвръщаемост на общия дълг и 15.0% възвръщаемост на главницата и преките разходи.

Що се отнася до вътрешно-рейтинговите системи, УКБ използва статистически модели за изчисляването на вероятност от загуби (PD) и експозиция под риск (EAD). През 2012 г. започна работата и по статистическия модел

за калкулиране на коефициента на загуба (LGD). Вътрешните модели за оценка на риск, прилагани от банката се валидират на годишна база. Моделите за оценка на вероятността от загуби показват много добри резултати по отношение на прогнозиране. На базата на това са предприети мерки по внедряването на статистическия PD модел в дейността по мониторинг както в банкирането на дребно, така и на корпоративни клиенти. Чрез разработването и прилагането на този модел е оптимизиран процеса по ранна събираемост, като същевременно с това се намаляват съответните разходи. Активирана е и система срещу злоупотребите, която съкращава времето необходимо за откриването им и намалява риска от осъществяването им.

При изчисляването на минималните капиталови изисквания и пресмятането на рисково-претеглените активи през 2012 г. УниКредит Булбанк АД използва Базисния Вътрешно-рейтингов подход (ВРП) за експозиции на банкови институции и корпоративни клиенти и Стандартизиран подход (СП) за тези на клиенти на банкиране на дребно, дружества от публичния сектор, международни банки за развитие и общини. През 2013 г. банката ще кандидатства за разрешение да използва Усъвършенстван ВРП за банкови институции, корпоративни клиенти и клиенти на банкиране на дребно, с цел да може да го прилага от 2014 г.

Съгласно препоръките на УниКредит Груп и УниКредит Банк Австриа АГ, банката извърши междусистемен анализ на критичните макро области, част от плана за възстановяване и стабилизиране на Групата, инициатива предвидена в изискванията за БАЗЕЛ III за Системно значимите финансови институции. Като част от подготовката си за БАЗЕЛ III, банката работи по изчисляването на кредитния риск от контрагента и влиянието му върху оценката на кредитите, а също така изчислява и наблюдава за вътрешни цели коефициентите за измерване на ликвидността по БАЗЕЛ III (коефициент на ликвидно покритие и коефициент на покритие със стабилно финансиране).

Процесът по вътрешна оценка на капиталовата адекватност на банката (ICAAP) е структуриран върху следните основни изисквания: определяне на рисковия профил, оценка и стрес тестове, рисков апетит, мониторинг и докладване на капиталовата адекватност, вътрешно управление на риска, и преглед и обновяване на оперативната рамка на ICAAP. Главна роля във вътрешната оценка на капиталовата адекватност играе изчисляването на икономическия капитал на банката (вътрешен еквивалент на минималните капиталови изисквания). Икономическият капитал се изчислява и докладва на всяко тримесечие както вътрешно (на Комитета по управление на активите и пасивите), така и външно (на Централната банка). Оценката на цялостния рисков профил е придружена от извършване на периодични стрес тестове.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Управление на риска (продължение)

Пазарен риск

Политиките и процесите по управление на риска регулярно се обновяват в съответствие с груповите изисквания за оценка и контрол на търговските дейности, оценка на риска от контрагента, управление на активите и пасивите и надзора на ликвидността. Във връзка с новите правила по Базел III, екипът за управление на пазарните рискове предприема инициативи за оптимизация на рисковия профил по отношение на пазарни рискове, риск от неплащане и ликвидни рискове, както и рискове, свързани със загуби от обезценки, следствие на увеличение на кредитния спред, породено от пазарни фактори.

Относно методологии и системна архитектура за измерване на рисковете, банката ползва вътрешния модел на групата за стойност под риск (IMOD) за целите на оперативно управление и надзор, както и за вътрешна оценка на икономическия капитал. Системите за управление на активите и пасивите се адаптират за ежедневна калкулация и наблюдение на ликвидните съотношения по Базел III (коефициент на ликвидно покритие, при обстоятелства на ликвиден стрес за едномесечен период, и коефициент на покритие на ликвидните нужди за периоди над една година със стабилно финансиране). В системата за измерване и контрол на риска от контрагента е внедрена функционалност за калкулация на едностранна и двустранна оценка за корекцията за кредитен риск (CVA).

Деятелностите на отдел „Пазарен риск“ през 2013 година ще бъдат насочени към подготовката за въвеждане на груповия вътрешен модел за пазарни рискове в контролната дейност, паралелно с подготовка за отчитане на капиталови изисквания от 2014 г. Ключово за измерването и управлението на риска от контрагента ще бъде въвеждането на CVA в системите за ценообразуване и контрол на рисковете при сделки с извънборсови деривати. Друго поле за развитие ще бъде усъвършенстването на ликвидни модели и разработването на продукти в унисон с ликвидните правила по Базел III.

Операционен риск

След успешното въвеждане на Усъвършенствания подход (AMA) в УниКредит Булбанк през 2011 г., дейностите на отдел „Операционен риск“ през годината запазват фокуса си върху поддържането на високото ниво на системата за управление на операционния риск. По-нататъшното разпространение на културата на операционния риск сред всички служители на банката може да бъде посочено като важно постижение през 2012 г., като осведомеността за операционен риск е насърчена чрез новаторско по своя характер онлайн обучение за всички служители.

Основните дейности в областта на операционен риск през годината обхващат: ефективно управление и контрол на риска и разработване на мерки за минимизирането му; приемане и прилагане на нови Групови политики и инструкции; изпълнение на годишния план за дейностите в областта на операционен риск в определените срокове; участие в различни проекти, инициативи, работни групи и обсъждания, свързани с намаляване на операционния риск.

Процесът по управление и контрол на операционния риск в УниКредит Булбанк АД е стабилен, прозрачен и в съответствие с груповите стандарти и надзорни изисквания за прилагане на AMA подхода. Въпреки това, през 2013 г., банката вижда възможности за развитие в областите на поддържане на високото ниво на управление на операционния риск и минимизирането му; повишаване на осведомеността на всички банкови служители относно операционния риск; и особено важно – създаване и затвърждаване на новата функция по репутационен риск в УниКредит Булбанк АД.

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране

Общ преглед на дейността

През 2012 г. дирекция „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ успешно постига предварително очертаните годишни финансови цели, като адекватно и адаптивно реагира към предизвикателствата на конкурентната пазарна среда. Банката отново осигурява на клиентите си високо качество и ефективност на предоставяните услуги, като резултат от реализирането на редица стратегически търговски кампании и проекти. Един от най-значимите проекти за 2012 г. е системата за „Управление на взаимоотношенията с клиента“ (CRM), като основните ѝ цели са подобряване на взаимодействието с настоящи и бъдещи клиенти на банката, както и подобряване на организацията и синхронизиране на вътрешнобанковата комуникация. Засиленото сътрудничество и проведените редица съвместни инициативи между „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“, допълнително допринасят за обогатяване на продуктовата база, както за корпоративни клиенти, така и за клиентите на банкиране на дребно.

През 2012 г. приходите на „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ се увеличават с 5.7% на годишна база, което основно се дължи на нарастването на нелихвения доход. Нетните приходи от такси и комисиони нарастват с 12.4%, подкрепени от доходите от търговия, извършена с клиенти (преимно от сделки с валута и деривативни инструменти). С най-голям дял в общия ръст на приходите е сегмента „Корпоративни клиенти“ с 40%. В същото време, 2012 г. е изключително успешна за сегмент „Международни клиенти“, който бележи ръст от 52% на годишна база. Оперативните разходи нарастват с 5.4%, а брутната оперативна печалба - с 6.0%.

През годината банката запазва водещата си роля по отношение на клиентската удовлетвореност, което от своя страна, води до увеличение на кредитните и депозитните обеми. През декември 2012 г. депозитната база достига 3 959 млн. лева, с годишен ръст от 11.9%. Разпределен по сегменти, най-голям дял от депозитната база имат сегментите „Финансови институции“, „Международни клиенти“ и „Ключови клиенти“. Тенденцията в намалението на разходите по депозити е в резултат на изместването на обемите от срочни към структурирани депозити в управление „Частно банкиране“.

Обемът на кредити достига 6 049 млн. лева в края на декември 2012 г., с годишен ръст от 13%. Като цяло, разпределението между отпуснатите инвестиционни кредити и кредитите за оборотни средства е равномерно, което важи и за отделните сегменти. По отношение на обем отпуснати кредити, водещи сегменти са „Корпоративни клиенти“, „Ключови клиенти“ и „Недвижими имоти“. Фокусирайки се върху качеството на кредитния

портфейл, през 2012 г. се въвежда проект „Възстановяване на активи“ (Asset Recovery), чиято основна цел е постигане на по-благоприятен резултат от дейностите, свързани с контрол и управление на влошени експозиции.

С цел по-добро позициониране на УниКредит Булбанк АД на местния пазар, за банката е важно както в сферата на кредитиране, така и при привлечения ресурс, да продължи дейността си по предоставяне на индивидуализирани оферти на корпоративни клиенти, като практиката се прилага както за настоящи, така и за нови клиенти. Банката е предпочитана пред останалите участници в банковия сектор, поради безукорната си репутация на благонадежден партньор. Като доказателство, обемът на новопривлечените депозити възлиза на около половин милиард лева, докато договорените нови кредити достигат почти един милиард лева. Допълнителен пазарен дял е постигнат от банката в резултат на прилаганата стратегия за фокусиране върху нуждите на клиента.

Модел на обслужване

„Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ предлага разнообразен набор от услуги, съобразени с нуждите и поведението на клиента. Същността на модела на обслужване е заложена в крос-функционалната двойна отговорност по отношение на клиента, което е предпоставка за по-добра клиентска удовлетвореност и стабилни нива на рентабилност. Способността на банката да предложи персонализирани решения, разработени спрямо нуждите на клиента, се увеличава от матричната структура на модела, който обхваща както клиентския сегмент, така и продуктовата линия.

През 2012 г. няколко стратегически проекта подкрепят стратегията на банката за сближаване с клиента и фокусиране върху нуждите му. Тези проекти генерират приходи, подобряват пазарните позиции и преди всичко установяват по-тесни и дългосрочни взаимоотношения с клиентите. Те включват системата за „Управление на взаимоотношенията с клиента“ (CRM), жилищното кредитиране чрез строителни проекти финансирани от банката, кръстосаните продажби с „Банкиране на дребно“, инициативата „Share To Grow“ (съвместни дейности между отделните дирекции за споделяне и предоставяне на цялостния потенциал на корпоративни и частни клиенти). Друг проект е свързан с разширяване на корпоративните клонове, което има за цел да осигури качество на предлаганите услуги във всички корпоративни локации. В края на 2012 г. активно действащите корпоративни филиали са общо осем на брой. Като неразделна част от непрекъснатия стремеж за изграждане на дългосрочни взаимоотношения с клиента, критериите, свързани с измерване на клиентската удовлетвореност са подложени на обстоен анализ, с цел да се определят основните нужди и изисквания на клиента.

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

Проектът за въвеждане на система за „Управление на взаимоотношенията с клиента“ напълно подкрепя тази стратегия, като предоставя 360-градусов поглед върху клиентските нужди, целяйки да превърне банката в институция, с която е все по-лесно да се работи. В отговор на пазарните условия и засилената конкуренция, проектът за реструктуриране на процесите в „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ ще опрости и ускори времето за предоставяне на всякакъв вид услуги.

Европейски фондове

В сферата на финансиране по програми на Европейския Съюз, УниКредит Булбанк АД се насочва към инструментите за финансов инженеринг, които са предназначени за банковия сектор. Банката постига поставената си междинна цел по Гаранционен инструмент JEREMIE, като достига гарантиран размер на портфейла от 17.4 млн. евро кредити на малки и средни предприятия за финансиране на инвестиционни планове и за оборотни средства. През изминалата година УниКредит Булбанк АД засилва своите позиции и става лидер на пазара по отношение прилагането на специализирана гаранционна схема за МСП за осъществяване на проекти в сектор „Рибарство“, подпомагани от Националния гаранционен фонд и Европейския фонд за рибарство. Друг инструмент за разпределение на риска, насочен към земеделските производители и хранително-вкусовата промишленост, е одобреното финансиране по програми за развитие на селските райони, което се очаква да започне през първото тримесечие на 2013 г.

Банката продължава да следва груповата политика в подкрепа на зелената икономика, като във връзка с това отпуска специализирани кредитни линии. През май 2012 г. се подписва споразумение между УниКредит Булбанк АД и Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) за кредитна линия за финансиране на инвестиционни проекти за МСП по програма „Енергийна ефективност и зелена икономика“. Програмата е съвместна инициатива с Министерство на икономиката, енергетиката и туризма, като максималният интензитет на безвъзмездната помощ не може да надхвърля 50% от стойността на допустимите разходи.

Финансови пазари и инвестиционно посредничество

През 2012 г. УниКредит Булбанк АД запазва водещата си позиция на пазара на ДЦК, на паричния пазар, както и при валутната търговия. Банката остава предпочитан контрагент за левови продукти, както на местния междубанков пазар, така и на международните пазари. Дъщерното дружество на УниКредит в България продължава да следва стратегията си на балансиране между риск и печалба и за двата търговски портфейла - този от ценни книжи и този от сделки на паричния пазар, като запазва силно ликвидната си позиция.

Банката запазва водещата си позиция в предоставянето на разнообразни брокерски услуги за капиталови инструменти, валутни и с фиксиран доход деривативни инструменти, като предлага на клиентите си широко покритие на този пазар. Част от стратегията за 2013 г. е насочена към разширяване на услугите, предлагани на клиентите на „Банкиране на гребно“, като комбинация от големи възможности в сферата на брокерските услуги и добре развити клонова мрежа и клиентска база.

Банката запазва водещата си позиция в областта на валутната търговия и продуктите за хеджиране. Екипът на „Корпоративни продажби и деривати“ предоставя качествени услуги и консултации на клиентите, свързани както с ежедневните валутни операции, така и по отношение управлението на финансовия риск. Адекватните експертни съвети на банковия екип и големия обем предлагани продукти, позволяват на крайния потребител да хеджира валутния и търговския ценови риск, свързан с извършваната дейност. Исторически ниските лихвени проценти позволяват на клиентите да хеджират дългосрочните и средносрочните си кредитни експозиции на атрактивни цени.

Инвестиционно банкиране

2012 г. е поредната трудна година за глобалния пазар на сливания и придобивания, което се дължи на 20% спад в обема на сделките. Като цяло, за УниКредит Булбанк АД това е една активна година, характеризираща се с няколко активни поръчки, главно в енергийния сектор (проекти за зелена енергия на международни компании). Въпреки, че капиталовият пазар остава слабо активен, банката успява да спечели сделка за структуриране на общинска облигационна емисия, като по този начин затвърждава опита си в разработването на общински облигации. Звеном за инвестиционно банкиране успява да добави стойност в дейността, благодарение на добрата репутация на Групата и успешното сътрудничество, установено между подразделенията ѝ в Европа.

Сигналите за възстановяване на търговията на Българска фондова борса, макар и слаби, дават основание за умерен оптимизъм от страна на УниКредит Булбанк АД по отношение развитието на капиталовия пазар през 2013 г. Като цяло, стратегията през 2013 г. е да се продължи развитието в очертаната насока, като се наблегне на клиентската база от корпоративни клиенти. Създаването на екип за предоставяне на консултантски услуги в областта на корпоративните финанси цели да подкрепи бизнеса в оценяването и структурирането на някои искания за финансиране и да увеличи кръстосаните продажби.

Глобални транзакции

През 2012 г. УниКредит Булбанк АД затвърждава водещата си позиция в глобалното транзакционно банкиране, като

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

широката гама от предлагани продукти играе важна роля при създаването на устойчив и безрисков приход. В резултат, банката е предпочетена от основни международни компании като един от най-стабилните партньори за развитието на бизнеса им в България. Устойчивият модел и доказаната компетентност в областта на търговското финансиране са предпоставка за подобряване на пазарния дял до 43% при експортните акредитиви и 27% при импортните акредитиви към края на годината. С ефективното си управление на паричните им средства, банката задълбочава взаимоотношенията с основните си клиенти, като същевременно успява да привлече и нови. През 2012 г. вниманието е насочено към инкасовата дейност, картовия бизнес и разплащанията. Въведен е нов електронен канал за банкиране, основаващ се на новаторството, популярността и сигурността на информационните технологии. Разработена е и е въведена нова услуга за корпоративни клиенти, която отговаря на нуждите за управление на тяхната ликвидност.

В сравнение с 2011 г. банката постига постоянен растеж на активите си под попечителство, като предоставя специализирани попечителски услуги на български и чуждестранни институционални клиенти, вкл. български пенсионни фондове и застрахователни компании, колективни инвестиционни схеми, дружества със специална инвестиционна цел, местни и чуждестранни банки и брокери, както и глобални попечители. Банката продължава развитието на глобалните си услуги и информационната си система, за да предложи висококачествени попечителски услуги. Като резултат, през изминалата година УниКредит Булбанк АД получава няколко награди и признания в тази област.

Частно банкиране

През 2012 г. усилията на управление „Частно банкиране“ са насочени към повишаване нивото на удовлетвореност на клиентите и обемите на техните финансови активи, в предизвикателна пазарна среда на растящи нива на разходите по депозити, в следствие на по-ниско рисковите предпочитания на клиентите и високите пазарни лихвени нива по депозити. През изминалата година „Частно банкиране“ постига забележителен резултат по отношение на клиентската удовлетвореност, по-висок не само от този на дружествата от Групата в Централна и Източна Европа, но и на основни страни, като Италия, Германия, Австрия и Полша.

За 2012 г. обемите на депозитите се увеличават с 20%, което се дължи основно на въвеждането на нови продукти (напр. структурирани срочни депозити) и привличането на нови клиенти и бизнес. В съответствие с тенденцията на местния пазар за по-високи лихвени проценти по срочни депозити, фиксиранияте срочни депозити представляват 87% от депозитния портфейл, следвани от разплащателни

сметки с 8% и спестовни влогове с 5%. Структурираните депозити са ключовият фактор за успех през 2012 г., който отличава УниКредит Булбанк АД, като увеличава доходността ѝ и ѝ печели предимство пред конкурентните банки. Като цяло, повече от 12 млн. евро клиентски активи са инвестирани в структурирани депозити.

През 2013 г. се очаква лихвите по депозити постепенно да намаляват, което съвместно с нововъведения данък върху лихвите по депозити, ще изостри клиентския апетит към придобиване на по-рискови активи с по-висока доходност. УниКредит Булбанк АД е добре позиционирана и може да се възползва от такова развитие на обстоятелствата, тъй като в основата на стратегията ѝ за 2013 г. е залегнало разширяване на продуктовия микс, с насоченост към развитие на програмата за структурирани депозити и въвеждането на иновативни продукти, като MasterCard World Elite дебитна карта (един специален картон продукт, предназначен за най-лоялните клиенти на банката).

Перспектива за 2013 г.

Ускоряването на бизнес процесите и предвидените промени в организационната структура са предпоставка за увеличаване на ползите за клиентите на банката. Оценявайки високия потенциал за развитие на международните си клиенти, банката създава нови линии на компетенция и е готова да съдейства при необходимост. Сделките по проектно финансиране и специализираните сделки се обслужват от една структурна единица, която обединява съответните експертни компетенции. Планирано е оптимизиране на управление „Корпоративни клиенти“, с цел привличане на допълнителен бизнес. Във връзка със запазване позицията ѝ на банка с най-висока клиентска удовлетвореност в банковата система в България, през 2013 г. са определени точни и конкретни приоритети, които включват: (1) групиране на клиентите и определяне на адекватна стратегия за всяка група; (2) подобряване на взаимоотношенията с клиентите чрез използване на функционалностите на CRM системата; (3) максимално увеличаване на кръстосаните продажби между „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ и „Банкиране на дребно“, чрез споделяне на бизнес модели и продуктово ноу-хау (напр. кръстосани продажби на различни видове продукти). Дирекцията ще насочи усилията си към активиране на продажбите на лоши активи и ускоряване на процедурите по проекти, финансирани от Европейски фондове.

Банкиране на дребно

Общ преглед на дейността

През 2012 г. приходите на „Банкиране на дребно“ продължават възходящата си тенденция независимо от спадовете, отчетени в повечето индикатори на банковата система. Брутният оперативен доход в банкирането на дребно се увеличава с 5.4% на годишна база до 320 млн. лева или 50% от общия оперативен доход на банката. Като поставя клиента и качествено му обслужване в центъра на дейността си, банката увеличава броя на клиентите си (с 3% на годишна база), средния брой продукти, закупени от клиент (с 23% за годината) и доходността от взаимоотношенията с клиенти, измерена с индикатора приход/клиент (с 20% на годишна база). Разходите за кредитен риск намаляват с 29% на годишна база до 1.1%, докато оперативната ефективност (измерена със съотношението оперативни разходи/брутен оперативен доход) се подобрява с 3.6% за годината до 56%, в резултат на оптимизиране съотношението между търговски и оперативен персонал и цялостно подобрение на процесите. С цел удовлетворяване на нарастващите нужди на клиента, банката удължава работното време на някои от филиалите си.

Депозитните обеми, привлечени от граждани и малък бизнес (МБ) достигат 4 165 млн. лева, нараствайки с 12.7% на годишна база (като 27.4% е ръстът при МБ). Ръстът на депозитите е постигнат без да се инвестира в агресивни цени, поради изключителната репутация на бранда УниКредит в страната и тясната връзка на банката с клиента. Срочните депозити на граждани и домакинства растат с 10.4%, покачвайки дела си в общите депозити на „Банкиране на дребно“. Съотношението брутни кредити/депозити в „Банкиране на дребно“ се подобрява със 7.0 п.п. за годината до 77.2%.

Като предпочитан партньор в кредитиране от страна на настоящите си и бъдещи клиенти, УниКредит Булбанк АД увеличава с 3.3% кредитите си в „Банкиране на дребно“ до общо 3.2 млрд. лева и увеличава пазарните си дялове по общо кредити в банкирането на дребно, потребителски кредити и финансирането на малки предприятия. Новоотпуснатият обем за кредити достига 804 млн. лева, 40% от които са кредити на малкия бизнес, а 37% е потребителското финансиране. Атрактивните оферти и специализираните маркетингови кампании запазват лидерската позиция на УКБ на пазара за жилищно финансиране, докато структурираният подход към клиентите със заплатни сметки увеличава дела в потребителските кредити. Особено внимание се обръща на микро-кредитирането, като банката участва в няколко спонсирани от правителството програми, които целят подпомагането и развитието на малкия и микро-бизнес в страната.

В края на 2011 г. и през цялата 2012 г., УниКредит Булбанк АД работи по внедряването на системата за „Управление на взаимоотношенията с клиенти“, включваща аналитичен CRM, оперативен CRM и управление на кампаниите за граждани. Основни задачи в тази област са увеличението на бизнес

възможностите за генериране на приходи и установяването на по-гъвкава обработка и реализиране на търговски кампании в цялата клонова мрежа на банката. Усилени комуникационни кампании се провеждат през цялата година с цел промяна в начина на мислене и насоченост към клиента и неговите нужди както в клонова мрежа, така и в централата на банката.

Канали на дистрибуция

През 2012 г. УниКредит Булбанк развива дейността си чрез 198 клона за банкиране на дребно, които предоставят пълна гама от продукти и услуги. Също така, финансовата институция също така притежава и 60 представителства, основно в търговски центрове и вериги за продажба на дребно – синергия, реализирана благодарение на тясното съдействие на банката с търговските ѝ партньори. В отговор на пазарните предизвикателства, завишените клиентски изисквания и бързите действия на конкуренцията, УКБ предприема няколко стратегически хода, като един от най-значимите е „Банковият филиал на бъдещето“ (BoF) – пилотен проект на УниКредит за ЦИЕ. Основната му цел е не само да подобри технологичните възможности и бизнес процеси, но и да внедри нов подход във взаимоотношенията с клиента, с което да увеличи качеството на обслужването и ефективността на операциите в избраните филиали.

През 2012 г. банката увеличава ролята на директните си канали в ежедневните си взаимодействия с клиенти (напр. транзакции, след-продажбен контрол, директни продажби и пред-продажбена дейност). От една страна, броят на потребителите на „Булбанк Онлайн“ нараства с над една трета, благодарение на усилен търговски фокус и значителна маркетингова дейност, насочени към всички притежатели на сметки и банкови карти. От друга страна, приложението „Булбанк Мобайл“ постига голям успех скоро след пускането си на пазара – добър старт на важна инициатива, част от амбициозния „Петгодишен план“ на банката и търговската ѝ стратегия. Същевременно продължава и трансформацията на „Центъра за контакт с клиенти“ – от чисто информативен и поддържащ компонент към търговски-ориентирано звено, което успява да увеличи продажбите, особено на потребителски кредити и кредитни карти. В частност, „Центърът за контакт с клиенти“ обслужва 227 677 входящи и 235 147 изходящи обаждания през 2012 г., което е с 25% повече от постигнатото през предходната година. Специално внимание се обръща на търговската роля на корпоративния уебсайт на банката – канал с огромен потенциал за бизнес развитие. В това отношение се разработват и предлагат нови форми за кандидатстване по продукти и „Център за контакт с клиенти“.

Обемът на бизнес през трети страни (като компании и граждани посредници), предлагащи банковите продукти на клиентите си, нараства с над 18% на годишна база. В тази област се разработват специални кампании за стимулиране продажбите на жилищни кредити, с което се увеличават новоотпуснатите обеми за годината, дори във време на стагнация на пазара на

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Банкиране на гребно (продължение)

ипотеки и недвижими имоти. По-специално, дялът на жилищни кредити, продаден чрез трети лица, достига най-високото си ниво от 26% за последните четири години. Стартиран е пилотен проект за директна препродажба на потребителски кредити през стратегически партньори.

През 2012 г. броят на банкомати (АТМ) от второ поколение достига 18. Отчетено е значително подобрене на депозитната функция, което служи като основа за прехвърляне на част от касовите услуги към зоните за самообслужване в бизнес локациите на банката. Общият брой на банкомати (вкл. и тези от второ поколение) нараства до 670 в края на годината.

Клиентски сегменти

През 2012 г. се създава нова позиция (специалист продажби и обслужване на клиенти), която комбинира оперативните дейности с търговските. За да подпомогнат постигането на продажбените, следпродажбените и оперативните цели в масовия сегмент, специалистите продажби предлагат пълен набор от продукти и услуги, като дебитни карти, малки застраховки и онлайн и мобилно банкиране.

В сегмента от заможни клиенти, най-популярни и успешни са персонализираните предложения за различните групи клиенти с висок статус (като зъболекари, моряци и клиенти с руско гражданство). Уменията на мениджърите управление на отношенията с клиенти (RM) се развиват чрез „Регионалната менторска програма“, която е насочена към развитието на предприемчиви търговски умения у служителите. През 2012 г. управителите и собственици на МСП са прехвърлени към портфейла от заможни клиенти.

В сегмента на малкия бизнес, клиентската активност се повишава с увеличеното използване на ключови банкови продукти, като пакетни програми (с 6.7%), дебитни карти (с 4.4%), кредитни карти (с 1.3%) и онлайн банкиране (с 9.6%). Инициативата за финансиране на микро-фирми и тази в областта на земеделието успяват да облагодетелстват ръста в кредити на МСП с 1.7% на годишна база и броя на клиентите с 3.6%. Нов бизнес модел е разработен през 2012 г., с добавянето на ниско активни клиенти към портфейлите, и с въвеждането на нов вид позиция, Мениджър развитие на бизнес клиенти, чиято главна задача е да привлече нови МСП като клиенти.

Картов бизнес

Ясен признак за установената лидерска позиция на банката на пазара за банкови карти е ръстът в пазарния дял на издадените Visa карти (от 18.5% през последното тримесечие на 2011 г. до 19.9% през третото тримесечие на 2012 г.). През периода, обемът на брутното плащане през Visa карти се увеличава с почти 6%. Още по-голям е ръстът при разплащанията през ПОС терминал - 16%. Притежателите на карти увеличават и международните си разплащания, регистрирайки скок от 17% в обемите, а миграцията от тегления на каса към ПОС разплащания продължава развитието си. Брандът V PAY също

увеличава присъствието си в банката, за което спомага лансирането на два новаторски продукта – дебитна карта V PAY Donna (част от преференциална програма за лоялните дами - клиенти на банката) и V PAY Lukoil (ко-брандирана дебитна карта, предоставяща на притежателите ѝ отстъпки при покупка на продукти в бензиностанции „Лукойл“).

Броят на търговските обекти с ПОС терминали, обслужвани от УниКредит Булбанк АД, отчита ръст от 20% на годишна база, независимо от високата конкуренция. Основен акцент се поставя върху обслужването на електронните търговци, в резултат на което нараства броят им с над 15%. Обемът на ПОС сделките също бележи значителен ръст (от 46% за първите девет месеца на 2012 г.), което позиционира УниКредит Булбанк АД като лидер на пазара. През 2012 г., УниКредит Булбанк АД е първата банка, която предлага новаторската услуга – ПОС терминали на самообслужване, като част от билетната система на ски курорта Пампорово.

Перспективи за 2013 г.

Въпреки че според макроикономическите прогнози 2013 г. ще бъде поредната предизвикателна година, дирекция „Банкиране на гребно“ на УКБ ще продължи начинанието си за разрастването на дейността, оставяйки близо до клиентите и съсредоточавайки се върху удовлетвореността им. Плановите на дирекцията включват привличането на нови клиенти и разработването на по-атрактивни продукти, тъй като основна цел на звеното е да стане предпочитан партньор за клиенти, които желаят да получат качествено обслужване на конкурентни цени. Иновациите в ежедневните банкови операции и новите продуктови разработки се очаква да направят институцията още по-достъпна за клиента и по-добре подготвена да отговори на неговите потребности (напр. създаването на нова концепция за банковия филиал).

През 2013 г. „Банкиране на гребно“ възнамерява да преследва устойчив ръст на приходите и нетната печалба, което ще бъде облагодетелствано от очакваната консолидация на дъщерното ѝ дружество, специализирано в потребителското кредитиране (УниКредит Кънсютър Файненсинг АД). Основни подобрения се очакват както в потребителските кредити и тези на малки предприятия, така и при управлението на кредитния и операционния риск. Съответно, дирекцията ще продължи да развива базата си от привлечени средства.

2013 г. ще бъде силно повлияна от ново финансиране по програмата JEREMIE. Тъй като се очаква нейното влияние върху финансирането на МСП в България да бъде голямо, банката ще разработи специализирани продукти и инициативи, особено такива за земеделски производители и предприемачи на свободна практика. В допълнение на това, ще продължи и активното съдействие с местни и международни финансови институции като Европейската инвестиционна банка, Националния гаранционен фонд и др., и съпътстващите го предложения за съвместно финансиране.

Управление на активите и пасивите

Клиентските депозити остават основен източник за финансиране на банката, като увеличението им с по-бързи темпове от кредитите през 2012 г. допринася за намаление на съотношението кредити/депозити, в сравнение с 2011 г., продължавайки тенденцията от предходната година. Въз основа на отличната си репутация, международния франчайзинг, както и голямото разнообразие от иновативни продукти и качествени услуги, банката запазва и ще продължи да поддържа фокуса си върху депозитите от граждани и от фирми.

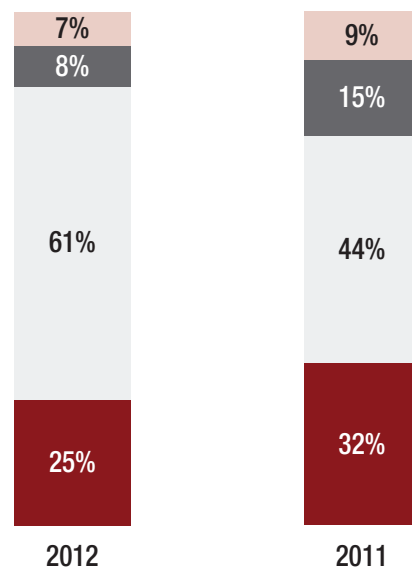
През 2012 г., УниКредит Булбанк АД продължава да поддържа диверсифицирани средносрочни и дългосрочни източници на финансиране. От страна на целевото финансиране, продължава усвояването и разпределянето към крайните бенефициенти на средствата по съществуващите договори с международни организации (ЕИБ и ЕБВР, някои от тях - с включени субсидии от ЕС), като се подпомагат проекти на МСП, както и инвестиции в енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници. Сключени и частично усвоени са и допълнителни кредитни споразумения (с ЕИБ, Банката за развитие на Съвета на Европа и Българската банка за развитие – насочени към МСП, както и с ЕБВР – програма за енергийна ефективност и зелена икономика, фокусирана върху МСП и включваща субсидии от ЕС), като по този начин са осигурени изгодни ценови условия за клиентите на банката. Активно оползотворяване на ресурс от международни организации е планирано и за 2013 г., като в процес на договаряне се намира нова линия за МСП от Банката за развитие на Съвета на Европа.

Що се отнася до междубанковото финансиране, необвързано с конкретни проекти, то е с оптимална структура по отношение на цена, срок и подчиненост, като финансирането от Групата е с преобладаващ относителен дял. Успешно постигната цел е намаляване цената на ресурса, като в същото време се гарантира спазването на различните лимити за ликвидност и ликвидни стрес-тестове (с включени вече изискванията на Австрийските надзорни органи и предварителни изчисления на съотношенията по Базел III) и капиталова адекватност. Поддържат се разумни нива на ликвидност и се създават достатъчно големи ликвидни буфери в условията на все още напрегнатата международна икономическа обстановка.

През цялата година, УниКредит Булбанк АД продължава да следва активна, но консервативна инвестиционна политика, при спазването на строги вътрешни лимити и правила и отчитането както на краткосрочната, така и на структурната ликвидна позиция. Инвестиционният портфейл е така структуриран, че да се инвестира ликвидният излишък при добра възвръщаемост и приемлив риск. От друга страна, портфейлът от ценни книги служи като ликвиден буфер, използван за обезпечение на привлечени средства

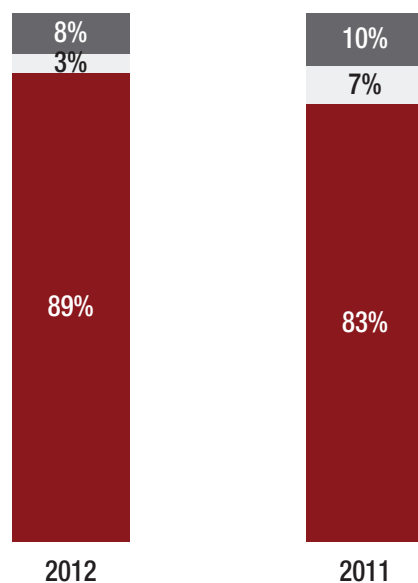
Структура на ценните книги по портфейл

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



Структура на ценните книги по емитенти

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



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Управление на активите и пасивите (продължение)

от бюджетни организации и банкови институции. Банката продължава да оптимизира структурата на активите си, като постепенно увеличава обема на инвестиционния си портфейл от облигации от 586 млн. лева до 618 млн. лева. В съответствие с предварително одобрената инвестиционна политика, новопридобитите облигации са издадени единствено от българското правителство. По

този начин, дялът на български държавни облигации (местни и международни) в общия инвестиционен портфейл се стабилизира и дори се увеличава, надхвърляйки 96% към края на 2012 г. Средният рейтинг на портфейла е "BBB" (според S&P).

Човешки ресурси

През 2012 г. вътрешната ефективност, ускорението на процесите и качеството на услугата остават основни движещи сили. Дейността по управлението на човешките ресурси е повлияна от присъединяването на управление „Човешки ресурси“ (УЧР) на УниКредит Кънсютър Файненсинг АД към съответното УЧР на УниКредит Булбанк АД, а през 2013 г. и това на УниКредит Лизинг се очаква да стане част от една обединена структура. В резултат на това се формира една по-високо ефективна и модернизирана функционалност на УЧР, която е по-добре подготвена да отговори на разрастващите се нужди на бизнеса. Много е постигнато и по процеса, обхващащ управлението на представянето, чиято главна задача е да създаде среда, в която служителите са мотивирани да развиват таланта си и да придобиват нови умения. Начинанието е допълнително улеснено от автоматизацията на процесите в УЧР чрез внедряването на интегрирана ИТ платформа за управление на представянето.

Броят на служителите на пълен работен ден на ниво банка остава почти непроменен на годишна база (от 3 750 през 2011 г. до 3 752 през 2012 г.). Съотношението на броя служители в централата спрямо тези в клонова мрежа се подобрява до 30:70 през 2012 г. Разходите за персонал остават на оптималните си нива, в резултат на внимателна и консервативна политика за възнагражденията. Делът на доброволно напускащите през 2012 г. достига най-ниското си ниво от 3.52%, сравнено с 3.69% (2010 г.) и 4.06% (2011 г.). Силната репутация на отговорен работодател, множеството проведени инициативи за новозавършили студенти и лесната разпознаваемост на бранда УниКредит, комбинирани с прилагането на новаторски методи за подбор в областта на УЧР, значително покачват обема и качеството на кандидатстващите за работа в институцията, което ѝ подсигура наемането на високо квалифицирани кадри. През 2012 г. са наети 335 нови служители (спрямо 365 за 2011 г.). Провеждат се няколко инициативи за привличането на млади таланти, чрез популяризиране на банката сред студентски кариерни центрове, панаири за работа във водещите местни университети и проекти с външни партньори (като Job Tiger, AISEC, BEST и др.). По този начин успешно се привличат квалифицирани млади ИТ специалисти, чиито умения са важен ресурс за постоянно развиващите се технологично-иновативни дейности на банката.

УЧР предлага нов набор от инструменти за обучение и развитие през 2012 г., като едновременно с това запазва инвестициите в тази сфера непроменени. Приоритетите в обучението остават консистентни с тези от предходните години, осигурявайки устойчивост в областите, в които банката развива бизнес знания и умения. Чрез комбинирането на вътрешните ресурси на дружеството с тези на УниКредит Груп, лидерските и управленски компетенции

на служителите биват доразвити, което подпомага ефективно реализиране на стратегията на компанията. „Програмата за развитие на висшия мениджмънт“ и „Програмата за управление на таланти“ предлагат на участниците си специално разработени предложения за развитие, като учебните лаборатории на УниМениджмънт, проекта „UnBound“, програмата „Generation-L“, обучение на работното място, както и менторски платформи. Служителите на средно управленско ниво получават възможността да продължат кариерното си развитие чрез улеснена процедура, изготвена съобразно дефинираните кариерни пътеки.

В унисон с политиката на банката по оптимизиране на разходите, през 2012 г. се провежда олекотена версия на „Проучване мнението на служителите“, обхващаща представителна извадка на персонала. Резултатите от 85 пункта, измерени с „Индекса на ангажираност“, са по-високи от миналогодишните (83 пункта) – признак на завишено удовлетворение от цялостната работна среда в компанията. За да насърчи постоянното обучение в организацията, УЧР предоставя възможността на всеки банков служител да участва в поне едно обучение през годината (вкл. електронни, екипни, лекции, и обучение на работното място). Общият брой обучителни часове нараства със 7% и наброява над 140 000, включително инициативи насочени към подобрене на взаимодействието между различните структури в банката и съответните организационни синергии, електронни курсове в областта на риска и нормативното съответствие, разработки на CRM системата, обучения в областта на „Корпоративно и инвестиционно банкиране“, и развитието на ключови комуникационни умения.

Брой служители

3 752

3 750

2

2012

2011

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Глобални банкови услуги

През 2012 г. усилията на всички структурни единици в дирекция „Глобално банково обслужване“ (ГБО) са концентрирани към оптимизиране на разходите и съпътстващите дейности, с цел запазване тенденцията на постигане на функционално съвършенство. Екипът на ГБО насочва дейността си изцяло в осигуряване на непрекъсваемост и ефективна работа на всички съществени и значими банкови услуги, като мобилизира необходимите за това технологии и персонал. Всичко това допринася за постигане на безспорно предимство на УниКредит Булбанк АД, както на пазара на финансови услуги, така и пред конкурентните банки. За осъществяването на тази цел, банката стартира няколко важни за Групата инициативи. Някои от проектите са свързани с разширяване възможностите и удовлетворяване нуждите на бизнеса (като CRM и проекта „Филиал на бъдещето“), докато други са насочени към намаляване на оперативните разходи (Mindset 440).

Дейността на управление „Организация“ е насочена към подобряване и автоматизация на управлението на проекти, оптимизация на ефективността на бизнес процесите, и прилагането на правилата за управление на разходите. Паралелно с проектите CRM и „Филиал на бъдещето“, нараства броят на редица приоритетни инициативи по отношение на картовия бизнес и управлението на алтернативни канали за дистрибуция, тъй като тези области се очертават като основни движещи сили по отношение нарастване на приходите и подобряване клиентската удовлетвореност. Продължава все по-доброто представяне на банката в управлението на проекти, като в това отношение тя е призната за най-добра практика сред страните от ЦИЕ.

В областта на организационните модели и ефективността се прилага нова методология за оптимизация на процесите („Lean SIX Sigma“). От нея се очаква да намали сложността, и съответно да увеличи скоростта на процесите. Извършен е пълен преглед на процесите, свързани с обслужване на потребителските кредити и овърдрафтите, което довежда до значително намаляване на документацията. С цел оптимизиране на разходите и ограничаване на дублирани дейности са предприети някои реструктурирани в бек-офис (кредитна администрация, плащания и трежъри), както и в клоновата мрежа.

За управление „Информационни технологии“ годината преминава под знака на повишаване качеството на услугите за бизнеса и оптимизация на разходите. Това се постига с въвеждането на редица иновативни технологични решения (като напр. проект за консолидация на Oracle Database, проект „EXADATA“, приложение „New Payment Gate“, миграция на мобилните телефони и внедряването на CVPN, актуализация на операционните системи и подобрения в системата за поддръжка и обслужване). Повечето

от проектите съкращават време и разходи, като в същото време повишават ефективността, качеството, производителността и скоростта на предоставяне на услугите. За трета поредна година консултантската компания „McKinsey“ отличава управление „Информационни технологии“ сред най-добрите „благоприятстващи-бизнеса“ структури (business enablers), на база на проучване сред всички подразделения на УниКредит Груп.

В основата на дейността на Управление „Операции“ са повишаването на операционното съвършенство и качеството на услугите и оптимизирането числеността на служителите и на операционния риск, които допринасят за удовлетворяването на новите изисквания на бизнеса и увеличаване обем на извършените трансакции. Отчетени са с 10% повече разплащания, с 22% повече нови кредитни сделки, съответно, с 13% и 22% повече искания за банкомати и ПОС терминали. В контекста на повишаване на ефективността и оптимизирането на разходите в кредитна администрация се въвежда процес на пълна икономия на хартия (paperless process) и автоматизирано приложение за обработка на новоотпуснатите кредити на физически лица.

Управление „Доставки“ постоянно разширява своя обхват на дейност в банката, като обхваща дейности като физическата и техническата сигурност, транспорт и борене на паричните средства и допълнителни категории от разходите по маркетинг. Управлението работи в тясно сътрудничество с всички вътрешни клиенти на банката, като през изминалата година се подобряват редица финансови параметри на предоставяните услуги и се повишава контрола по отношение на външните доставчици. Това довежда до намаляване на оперативните разходи (проект Mindset 440) и увеличава способността на бизнес единиците да предоставят висококачествени услуги на крайните клиенти.

През 2012 г. „Сграден фонд и логистика“, финализира програмата на банката по обновяване на клоновата мрежа, като общо 56 локации са преместени, обединени или открити (включително откриването на новия банков филиал „Донна“). Във връзка с груповия проект „Mindset 440“ се осъществява преговарянето на договорите за наем, което осигурява намаление на разходите в тази категория.

През новата 2013 г. усилията на дирекция ГБО ще останат насочени традиционно към постигането на оперативно съвършенство, като дирекцията си поставя нови показатели за измерване на резултатите и се стреми да подобри досегашната си дейност. Спазването на строга финансова дисциплина, подобряване на качеството на предоставяните услуги, сътрудничеството и креативните решения ще са необходим елемент за задоволяване изискванията на клиентите и съответно, постигане на по-добри позиции в сравнение с конкурентите.

Управление на клиентската удовлетвореност

Във връзка с мисията на Групата УниКредит и нейния стратегически фокус върху клиентите, хората и местните общности, банката създава система от дейности, целящи активно проучване и обективна оценка на начина, по който се възприемат УниКредит Булбанк АД и нейните продукти, услуги и имидж. Това се осъществява чрез проучвания на мнението и непосредствено управление на оплакванията, похвалите и препоръките на заинтересованите лица.

Външна клиентска удовлетвореност

В „Банкиране на дребно“ резултатите (+9 пункта спрямо предходната година до общо 80), оценени чрез официалния TRI*M индекс, показват голяма преднина спрямо пазара, особено при обслужването на клиентите. Освен стандартната дейност за оценка на цялата банка и на отделните сегменти през 2012 г., акцент е поставен и върху резултатите на отделните региони. В сегментите „Заможни клиенти“ и „Малък бизнес“, двата премиум сегмента на „Банкиране на дребно“, за втора поредна година е реализирана специална програма, при която се оценява удовлетвореността от съответния личен банкер чрез индивидуална обратна връзка от неговите клиенти.

Банката запазва водещата си пазарна позиция и при удовлетвореността на клиентите на „Корпоративно банкиране“, с подобрение на резултата от TRI*M индекса с 1 пункт спрямо предходната година. Проведени са разговори както със собствени клиенти, така и със клиенти на конкуренцията, по време на които се очертават основните силни страни на банката, а именно стабилна способност за кредитиране, професионално консултиране и познаване на бизнеса от страна на служителите, както и наличието на специализирани филиали за обслужване на корпоративни клиенти. В „Частно банкиране“, резултатът на индекса TRI*M достига 98 TRI*M пункта след четвъртото поредно подобрение през 2012 г.

Вътрешна клиентска удовлетвореност

За да обслужва по-добре своите клиенти и да повишава тяхната удовлетвореност, УниКредит Булбанк АД оценява и удовлетвореността от взаимодействието и вътрешното предоставяне на услуги между различните структури на банката. Проучването на вътрешната клиентска удовлетвореност е проведено за четвърта поредна година и показва, че степента на удовлетвореност в банката е една от най-високите в ЦИЕ.

Управление на оплакванията

Процесът на управление на оплакванията е организиран в съответствие с „Глобалните насоки за законосъобразност“ и дава възможност за по-добро разбиране на причините

за оплакванията. През 2012 г. 85% от всички оплаквания получават отговор в рамките на 3 работни дни, като това е една от най-добрите практики на българския пазар на банкови услуги. Извършени са и допълнителни анализи на резултатите, за да бъдат идентифицирани повтарящи се проблеми и некоректно функциониране на системата, както и за да се планират съответните корективни мерки. Извършено е и последващо проучване на мнението чрез разговори с клиенти, подали оплакване, в рамките на 10 дни след предоставяне на официалния отговор на съответното оплакване.

Проучването „Таен клиент“

Проучването „Таен клиент“ се провежда без прекъсване от шест години насам и отчита стабилна тенденция на годишно подобрение, започвайки от 60% съответствие със стандартите на обслужване и постигайки цялостен резултат за банката от над 85% през 2012 г.

Управление на репутацията

Следвайки насоките на Групата и методологията на „Международния институт по управление на репутацията“, за трета поредна година банката провежда специално проучване за по-добро разбиране на своя имидж и репутация. Репутацията на УниКредит Булбанк АД е изследвана сред всички клиентски сегменти, влиятелни личности и служители на банката. Резултатът на УниКредит Булбанк АД по показателя „PerTrack Pulse“ се увеличава с 4 пункта спрямо предходната година, следвайки тенденцията на пазара. Водещата позиция на институцията се утвърждава и с увеличаването на преднината ѝ до 4 пункта спрямо средните резултати на конкурентите. Резултатите показват, че репутацията на Банката остава силна както в рационален, така и в емоционален план.

Корпоративна социална отговорност и устойчиво развитие

УниКредит Булбанк АД е сред най-социално ангажираните представители на бизнеса в страната. В изпълнение на мисията си да работи за развитието на местните общности банката си е поставила за цел да подкрепя и развива стойностни и устойчиви проекти, източник на добри практики, с доказани обществени ползи. Осъществени са няколко много значими проекта в социалната сфера през последните няколко години, които са 100% финансирани от корпоративната фондация на УниКредит Груп - „Фондация УниКредит“. Само през изминалата година с финансиране от УниКредит Булбанк АД и „Фондация УниКредит“ в страната са реализирани благотворителни проекти на стойност от близо половин милион лева.

Финансовото изражение не е най-важният измерител за приноса, който институцията има за каузата „Социалната отговорност и устойчивост“. Членовете на УС на банката, начело с главния изпълнителен директор, лично допринасят за каузата и насърчават развитието на проектите в областта на здравните и социални услуги, спорта, изкуството и културата, доброволческата дейност, лидерството и образованието.

По отношение на здраве и социални услуги, от две години УниКредит Булбанк АД поддържа стабилно партньорство със www.save-darina.org. Това се постига чрез даряване за лечение на болни деца на част от приходите от продажби на продукти от продуктовата линия за дами „Донна“. „Фондация УниКредит“, заедно с „Фондация Лале“, развиват през годината друг важен проект „Вяра в семейството“, който е насочен към запазване целостта на семействата в риск и предотвратяване на изоставянето на близо 250 деца в институции. Финансирането по проекта възлиза на 180 хил. лева. За целта „Фондация Лале“ обучава социални работници как да организират т.нар. „фамилни срещи“, за да работят за запазване целостта на семействата, като обучението влиза в програмата на Министерството на труда и социалната политика. В подкрепа на местните общности УниКредит Булбанк АД дарява близо 70 000 лева на засегнатите от наводненията през изминалата година в Бисер, Лешниково, Свиленград, Костинброд.

УниКредит Груп насърчава развитието на два основни спорта през 2012 г. Първият е футбол, а най-вече УЕФА Шампионска лига, чийто официален спонсор е УниКредит от сезон 2009/2010, с подновяване на втори три-годишен договор - до 2015 г. Освен с футбол, името на УниКредит Булбанк АД също така се свързва и с голф, в частност Европейския УниКредит шампионат по голф за клубни професионалисти, в който участват 60 топ професионалисти от над 30 европейски държави-членки на PGA (Професионалната голф асоциация). Престижният турнир се превръща в ежегодното събитие, което поставя България на картата на престижните голф събития в Европа. С грижа за децата

УниКредит Булбанк АД се включва и в изграждането на нова спортна детска площадка в Подуене.

УниКредит Булбанк АД изгражда идентичността си на част от водеща европейска финансова група, работейки и доразвивайки вече изградените дългосрочни партньорства в областта на изкуството. През януари 2012 г. е открита самостоятелна галерия за съвременно изкуство „УниКредит Студио“ - домакин на 5 изложби на над 20 български и международни автори. Мисията на студиото е да представя млади и интересни български и международни автори и да дава платформа за тяхното съвременно изкуство. След създаването и реализирането на концепцията за първи път в Италия, България е избрана измежду над 20 европейски държави да бъде домакин на второто УниКредит Студио.

Специално внимание в политиката на корпоративна социална отговорност на банката и отговорното ѝ отношение към околната среда заслужават многобройните доброволчески инициативи, целящи да въвлекат в общественнополезни дейности близо четирите хиляди служители. Освен с парични дарения, ежегодно служителите на УниКредит Булбанк АД с готовност се включват в станалата традиция „Кръводарителска кампания“. Служителите на УниКредит Булбанк АД организират доброволно и благотворителни базари по време на Коледа, Великден и др. Банката осигурява възможност за участие на служителите в „Национална зелена програма“ чрез организирането на втория пореден „Зелен ден“ на УниКредит Булбанк през 2012 г.

Що се отнася до лидерство и образование, главният изпълнителен директор на УниКредит Булбанк АД участва като лектор в инициативи, целящи да насърчат лидерството у младите хора. През миналата година той изнася лекции за Фондация „Заедно в час“, за студентите в УНСС и Американския колеж в България. В допълнение, главният изпълнителен директор и главният оперативен директор от години, включително и през последната година, с удоволствие са домакини на инициативата „Мениджър за един ден“ и споделят работния си ден с млади и амбициозни хора. УниКредит Булбанк АД традиционно подкрепя и класове по банково дело на Националната търговско-банкова гимназия. През изминалата година учебната банка „УниКредит Джуниър“ спечели награда за рекламната си кампания. Чрез фондация „УниКредит и университети“ за българските младежи са достъпни и международни стипендии за докторски и магистърски програми.

Като цяло, изборът на УниКредит Булбанк АД кои каузи да подкрепи се определя от желанието на компанията да постави основи на дългосрочни и устойчива начинания. Основните дейности, които банката ще продължи да спонсорира, са в областта на социалните дейности, доброволческата дейност и опазването на околната среда.

Основни гъщерни дружества и асоциирани компании

УниКредит Кънсюрмър Файненсинг АД

През 2012 г. обемът на кредитите в сектора от небанкови финансови институции, специализирани в потребителското финансиране, отчита спад, докато кредитният портфейл на УниКредит Кънсюрмър Файненсинг АД продължава да се увеличава. Активите на дружеството се увеличават с 25% и достигат 253 млн. лева, като всичките ѝ бизнес направления (вкл. стокови кредити, парични кредити на лоялни клиенти и банков бизнес) допринасят за това развитие. Компанията увеличава пазарната си позиция в стоковите кредити (ПОС), достигайки дял от 30% при небанковите финансови институции. ПОС моделът на разпространение остава стабилен със 68% големи и 32% малки гильри, но изискванията на търговските партньори се покачват, докато конкуренцията отново набира скорост. В тази ситуация, дружеството предприема действия за намирането на нови канали за продажба, включително външни кол центрове и по интернет, като паралелно с това се засилват и съвместните търговски инициативи с УниКредит Булбанк АД, обхващащи привличането на нови клиенти, увеличаване на пазарния дял и кръстосани продажби. Представянето на парични кредити на лоялни клиенти (СVM) се подобрява (с 4% спрямо 2011 г.), достигайки зряла фаза на развитие. Потребителските кредити продадени през банката разширяват обема си през 2012 г. с акцент върху клиентите със заплатни сметки и по-тясно съдействие между банката и гъщерното ѝ дружество.

УниКредит Кънсюрмър Файненсинг АД отчита нетна печалба от 21.3 млн. лева, основно дължаща се на голям прираст в брутния оперативен доход (+13% спрямо 2011 г.) и увеличениите продажби на потребителски кредити. Структурата на приходите продължава тенденцията на изменение в полза на приходите от продадени през банковия канал кредити (50% през 2012 г.). Въпреки ръста в новопривлечените обеми от ПОС продажби, краткосрочният матурирмет на тези кредити води до намаляване в дела на общите приходи, докато този на СVM бизнеса остава непроменен. Оперативните разходи възлизат на 16.2 млн. лева, покачвайки се по-бавно от приходите, в резултат на поредната успешна година по отношение на ефективния контрол върху разходите. В резултат, нетният оперативен приход достига 28.9 млн. лева, ниво доста над това от предходната година.

Добрата доходност на дружеството е облагодетелствана и от високото качество на кредитния портфейл. Благодарение на изключително успешните дейности по оценка и анализ на риска и значителния ръст на събираемостта през 2012 г., само 13% от брутния кредитен портфейл е с класификация различна от „редовни“ (като 11% са експозициите „под наблюдение“ и 2% са тези с просрочие над 120 дни).

Постигнатите резултати са повод за решение от страна на

УниКредит Груп да създаде в България „Експертен център за управление на риска“, който да разработва модели и практики за всички държави от ЦИЕ в областта на управление на риска при потребителското кредитиране. В допълнение на това УниКредит Кънсюрмър Файненсинг АД поема част от дейността по ранно събиране на необезпечени експозиции от портфейла на УниКредит Булбанк АД.

Въпреки очакванията за засилване на конкуренцията между банковите и небанковите финансови институции, през 2013 г. компанията ще вложи ресурсите си в запазване на лидерската си позиция на пазара и устойчивото генериране на капитал. С пълната консолидация на бизнеса в потребителското кредитиране в България основни източници на растеж през 2012 г. се очаква да бъдат кръстосаните продажби на парични кредити и засилване на позициите в ПОС услуги, като източник за привличане на нови клиенти. Оптимизирането на разходите, управлението на риска и улесненият достъп до финансиране ще гарантират създаването на конкурентни продукти и дългосрочен и устойчив растеж.

УниКредит Лизинг АД

През 2012 г. консолидираната нетна печалба на УниКредит Лизинг АД е 2.0 млн. лева (с 49% по-ниска на годишна база, главно заради еднократни приходи през 2011 г., както и намаление на лизинговия портфейл през 2012 г. Брутният оперативен доход възлиза на 28.3 млн. лева (с 27% по-малък от този през 2011 г.). Разходите за персонал запазват нивото си от 6.2 млн. лева, докато административните разходи се увеличават с 5% до 4.1 млн. лева. Амортизацията на материални активи намалява със 70% до 0.3 млн. лева поради достигането на края на полезния живот за определените активи през 2012 г. Разходите за обезценка на финансови активи и провизии спадат с 15% до 15.7 млн. лева. Нетните инвестиции във финансов лизинг възлизат на 476.3 млн. лева, с 9% по-ниски на годишна база.

Постигнато е значително увеличение в качеството на активите през годината. Общите необслужвани кредити са с 12% по-малко на годишна база. Редовните кредити леко се покачват, с 1.4%, и възлизат на 341.3 млн. лева. Благодарение на успешната дейност по възстановяване на лоши експозиции през 2012 г. компанията успява да увеличи съотношението на покритие с провизии (като общо необслужваните кредити са на 46.2% покрити с провизии за обезценка спрямо 36.7% за 2011 г.). Около 20% от общия кредитен портфейл е напълно провизиран.

Придържайки се към стратегическото решение на УниКредит Груп за по-тясно съдействие между лизинговите дружества и банките, УниКредит Лизинг АД продължава да търси възможности за създаването на оперативни синергии и разширяване на бизнеса. През 2012 г. всички договори с общи доставчици са преразгледани и преговорени, така че

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Групата да получи възможно най-добри условия по тях. Очаква се ръст в приходите от лизинг, благодарение на използването на алтернативните канали и широката продажбена мрежа на банката. Съществува и възможността за продажба на застрахователните услуги от УниКредит Застрахователен Брокер, предлагани на всички клиенти на Групата и трети лица. Продажбите ще бъдат концентрирани в сектора на превозните средства и стандартно оборудване, докато към проектите в областта на недвижимите имоти ще се запази селективния подход. Опростяване на вътрешните процеси, придружено от планираните маркетингови кампании и постоянството в изграждането на персонализирани и новаторски (особено в застраховането) решения в областта на лизинга ще даде допълнителна подкрепа при постигане на поставените бизнес цели и тенденцията на нарастваща клиентска удовлетвореност.

УниКредит Факторинг ЕАД

УниКредит Факторинг ЕАД реализира нетна печалба от 2.7 млн. лева (с 23% по-висока на годишна база), в резултат на нови бизнес обеми, увеличение на портфейла от клиенти и подобро качество на активите. Оборътът от факторинг услуги отчита ръст от 50%, достигайки 1.1 млрд. лева, докато средният обем на портфейла е 86 млн. лева в края на 2012 г. (с 33% по-високо от 2011 г.). През отчетния период компанията прокарва успешно няколко организационни изменения, с цел бизнес развитие и оперативни оптимизации. В частност, структурата на управление „Продажби“ се изменя така, че да ускори взаимодействието си с паралелните структури в другите компании на Групата. Ефективното и устойчиво бизнес развитие е улеснено и от усъвършенстване на наличните вътрешни процеси. Що се отнася до продуктовото развитие, компанията продължава да рекламира и увеличава значението на наскоро лансираните продукти без регресен иск, като вътрешен, експортен и импортен факторинг. Оборитите нарастват с 54% на годишна база при вътрешния факторинг с регрес, 23% при експортния и 44% при импортния.

Чрез внимателен подбор на клиентите си и пренасочване на бизнес дейността си към сектори с по-стабилни приходи, управлението на кредитния риск в дружеството работи в посока подобряване качеството на активите. В края на отчетния период необслужваните експозиции намаляват с 86% на годишна база до 0.5% от целия портфейл.

През 2013 г. компанията планира да продължи тенденцията за по-тясно сътрудничество с останалите гъщерни компании на УниКредит в България, като по този начин ще увеличи присъствието на Групата на пазара и ще разшири продуктовата гама, чрез обслужване на по-широк спектър от корпоративни клиенти. Дружеството предвижда допълнителни инвестиции в популяризирането

на факторинг услугата, която все още не получава необходимото внимание от страна на широката публика, въпреки множеството си предимства. Компанията ще продължи да предлага висококачествени продукти и услуги на клиента, чрез опростяване на процесите и увеличаване на индивидуализацията и гъвкавостта на факторинг схемите.

Хипоферайнс Имоти ЕООД

Хипоферайнс Имоти ЕООД, нефинансова компания, специализирана в предоставянето на транспорт и управлението на автомобилния парк на УниКредит Булбанк АД, към 31 декември 2012 г. разполага със 180 автомобила и 5.5 служители на пълен работен ден. Нетната печалба на дружеството възлиза на 306 хил. лева, отчитайки около 30% ръст в сравнение с резултата отчетен в края на 2011 г. Въпреки че брутните приходи от дейността и съответните общи разходи остават почти непроменени от година по-рано, ръстът в печалбата е породен от реализирани печалби от продажбата на неупотребявани автомобили (пет пъти над 2011 г.). През 2013 г. компанията ще фокусира дейността си върху оптимизиране на разходите, без да занижава качеството на услугите предоставяни на банката. Инвестиционният план за 2013 г. предвижда подмяната на между 25 и 30 автомобила.



СПОКОЙСТВИЕ

Как да спасиш ваканцията на клиента

“ Когато по време на пътуване в чужбина изгубих картата си Visa, услугата на UniCredit Bank за спешно получаване на средства ме спаси от нещо, което заплашваше да се превърне в катастрофално изживяване. Използвах услугата два пъти – в Париж и Москва – и тя надскочи очакванията ми, като ми позволи да платя за хотел, развлечения и други разходи. Бях впечатлен от качеството и бързината на услугата – имах пари в брой само след 1 час! Тогава научих, че моята банка е 100% подготвена да ме подкрепи във всяка ситуация, колкото и трудна да е тя. Знам, че мога да разчитам на експертния съвет и реалните решения на UniCredit за всичко, от което се нуждая. ”

Валерий Анатолиевич Юров,
клиент на UniCredit Bank в Украйна





ПЛАНИРАНЕ

Кредитите, субсидирани от държавата, стават по-достъпни



„Zagrebačka Banka ми помогна да посрещна своите лични и професионални финансови предизвикателства. Преди работех в Загреб, където живеях под наем. Когато си намерих работа в родния ми град Split, банката ми помогна да получа кредит, субсидиран от държавата, което ми позволи да се върна и да си купя къща. Личният ми банкер беше изключително умел и искането ми беше обработено бързо и одобрено моментално.“

Горан Длака, клиент на Zagrebačka Banka в Хърватска

Неконсолидирани финансови отчети

Независим одиторски отчет



КПМГ България ООД
бул. "Византия" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
УниКредит Булбанк АД

Доклад върху неконсолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложеня неконсолидиран финансов отчет на УниКредит Булбанк АД ("Банката"), включващ неконсолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, неконсолидирания отчети за доходите, всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществения счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорности 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 създаване 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.



КПМГ България ООД, българско дружество с ограничена отговорност и фирмен печат на КПМГ членка на международния фирмен-счетоводен мрежа на КПМГ (International Cooperative "KPMG Network"), одиторско юридическо лице.

Данни за "Годишен отчет 2012" на УниКредит Булбанк АД: одиторската ДН 040701931

ISSN 2020-8288-1015 ISSN 2020-8288-1015
ISSN 2020-8288-1015
Fotobankovna Bulgaria EAD

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)



Мнение

По наше мнение, неконсолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2012 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 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 19 февруари 2013 г., се носи от ръководството на Банката.



Цветелинка Колева
Управител

КПМГ България ООД

София, 19 февруари 2013 година

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за доходите

		В хиляди лева	
Приложения		2012	2011
Приходи от лихви		638,019	649,355
Разходи за лихви		(231,852)	(206,365)
Нетен лихвен доход	7	406,167	442,990
Приходи от дивиденди		10,248	7,600
Приходи от такси и комисиони		162,378	143,642
Разходи за такси и комисиони		(8,157)	(8,657)
Нетен доход от такси и комисиони	8	154,221	134,985
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	9	60,400	46,211
Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	2,698	(1,603)
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	734	199
Други оперативни приходи, нетно	12	4,905	6,005
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		639,373	636,387
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	13	1,006	2,736
Разходи за персонала	14	(101,909)	(98,321)
Общи административни разходи	15	(116,492)	(114,792)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	16	(36,339)	(34,216)
Разходи за провизии	17	5,931	(4,426)
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(154,682)	(136,127)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		236,888	251,241
Разходи за данъци	19	(24,392)	(24,665)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		212,496	226,576

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Андрей Козини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор

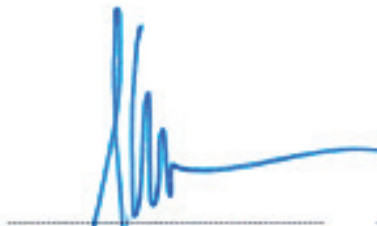
Приложения от 1 до 49 са неделима част от настоящите финансови отчети



Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за всеобхватния доход

Приложения	В хиляди лева	
	2012	2011
Печалба за периода	212,496	226,576
Друг всеобхватен доход		
Финансови активи на разположение за продажба	36,943	(1,846)
Хеджиране на парични потоци	(1,127)	(1,906)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	(3,581)	376
Други разпределения	(30)	(37)
Общ друг всеобхватен доход за периода	32,205	(3,413)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	244,701	223,163


 Леон 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




 Маргарита Голева
 Регистриран одитор

Приложения от 1 до 49 са неделима част от настоящите финансови отчети

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за финансовото състояние

		В хиляди лева	
	Приложения	2012	2011
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	906,397	886,703
Финансови активи държани за търгуване	21	80,697	129,174
Деривати държани за търгуване	22	124,265	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	24	69,626	79,682
Кредити и аванси на банки	25	1,713,901	1,893,753
Кредити и аванси на клиенти	26	8,546,838	7,812,435
Финансови активи на разположение за продажба	27	634,769	383,947
Инвестиции държани до падеж	28	254,997	273,247
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	29	27,499	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	30	206,206	218,244
Дълготрайни нематериални активи	31	27,707	31,734
Текущи данъчни активи	32	1,918	-
Отсрочени данъчни активи	33	7,797	6,964
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	34	-	797
Други активи	35	55,915	47,445
ОБЩО АКТИВИ		12,658,532	11,903,648
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	36	121,667	88,386
Деривати за хеджиране	23	7,669	6,027
Депозити от банки	37	1,835,550	2,164,333
Депозити от клиенти	38	8,227,899	7,293,666
Подчинени пасиви	39	218,643	216,710
Провизии	40	31,409	38,912
Текущи данъчни пасиви	32	-	6,218
Отсрочени данъчни пасиви	33	18,398	18,282
Други пасиви	41	66,530	66,778
ОБЩО ПАСИВИ		10,527,765	9,899,312
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285,777	285,777
Преоценъчни резерви		148,892	117,212
Резерви		1,483,602	1,374,771
Печалба за периода		212,496	226,576
ОБЩО КАПИТАЛ	42	2,130,767	2,004,336
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		12,658,532	11,903,648

Левон Кампарцумян
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 отделна част от настоящите финансови отчети



Маргарита Галева
Регистриран одитор

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Фонд Резервен	Други резерви	Резерв на недвижими имоти	Резерв на финансови активи държани за продажба	Резерв от хедж. на паричен поток	Общо
Салдо към 1 януари 2011	263,911	205,500	1,179,689	144,866	(10,504)	(2,289)	1,781,173
Печалба за периода	-	-	226,576	-	-	-	226,576
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-	-	11,485	(11,485)	-	-	-
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	(1,846)	-	(1,846)
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	(1,906)	(1,906)
Други	-	-	(37)	-	-	-	(37)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	185	191	376
Общ друг всеобхватен доход за периода	-	-	11,448	(11,485)	(1,661)	(1,715)	(3,413)
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	238,024	(11,485)	(1,661)	(1,715)	223,163
Изплатени дивиденди	-	-	(158,744)	-	-	-	(158,744)
Увеличение на капитала	21,866	136,878	-	-	-	-	158,744
Салдо към 31 декември 2011	285,777	342,378	1,258,969	133,381	(12,165)	(4,004)	2,004,336
Печалба за периода	-	-	212,496	-	-	-	212,496
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-	-	555	(555)	-	-	-
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	36,943	-	36,943
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	(1,127)	(1,127)
Други	-	-	(30)	-	-	-	(30)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(3,694)	113	(3,581)
Общ друг всеобхватен доход за периода	-	-	525	(555)	33,249	(1,014)	32,205
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	213,021	(555)	33,249	(1,014)	244,701
Изплатени дивиденди	-	-	(118,270)	-	-	-	(118,270)
Салдо към 31 декември 2012	285,777	342,378	1,253,720	132,826	21,084	(5,018)	2,130,767

Левон Кампарцумян
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 49 са неделима част от настоящите



Маргарита Голева
Регистриран одитор

финансови отчети

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за паричните потоци

		В хиляди лева	
	Приложения	2012	2011
Нетна печалба		212,496	226,576
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите		(6,437)	(4,806)
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите		30,829	29,471
<i>Корекция за непарични позиции</i>			
Амортизация	16	35,240	32,926
Обезценка на финансови активи	18	170,151	140,785
Обезценка на дълготрайни активи	16	1,099	1,290
Изменение на провизиите	40	(5,446)	5,551
Нетни нерезализирани загуби (печалби) от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		23,809	(24,216)
Нетни нерезализирани печалби от промяна във валутните курсове		(1,030)	(188)
Нетен доход от продажба на дълготрайни активи и ликвидация на асоциирани предприятия		(1,048)	(3,027)
Нетен лихвен доход		(406,167)	(442,990)
Приходи от дивиденди		(10,248)	(7,600)
Увеличение на текущите начисления		9,505	19,024
Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви		52,753	(27,204)
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
Намаление (увеличение) на кредитите и авансите предоставени на банки		965,177	(1,205,741)
(Увеличение) на кредитите и авансите предоставени на клиенти		(910,252)	(473,966)
(Увеличение) на активите на разположение за продажба		(213,718)	(103,600)
Намаление на активите държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		48,418	31,726
Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		6,388	27,389
(Увеличение) на други активи		(840)	(17,686)
Изменение на оперативните пасиви			
(Намаление) на депозитите от банки		(326,825)	(400,747)
Увеличение на депозитите от клиенти		940,904	738,806
Усвояване на провизии		(1,703)	(1,396)
Увеличение (намаление) на други пасиви		(23,487)	18,285
Получени лихви		635,769	648,190
Платени лихви		(226,998)	(200,445)
Получени дивиденди		10,248	7,600
Платени данъци		(30,610)	(17,335)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		925,224	(976,124)
Инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на материални активи		(13,632)	(19,905)
Постъпления от продажба на материални активи		2,596	16,095
Плащания за придобиване на нематериални активи		(7,607)	(11,842)
Постъпления от продажба на нематериални активи		172	-
Постъпления от ликвидация на асоциирани предприятия		42	-
Постъпления от падежиране на инвестиции държани до падеж		15,464	21,807
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		(2,965)	6,155

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за паричните потоци (продължение)

В хиляди лева			
	Приложения	2012	2011
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(118,270)	(158,744)
Увеличение на капитала		-	158,744
Други плащания за финансова дейност		(30)	(37)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(118,300)	(37)
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти		416	(29,751)
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти		804,375	(999,757)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	1,573,419	2,573,176
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	2,377,794	1,573,419


 Леон Хампарцумян
 Председател на УС и
 Главен изпълнителен
 директор
 КПМГ България ООД


 Андрей Казини
 Зам. председател на УС и
 Главен оперативен
 директор


 Емилия Палибачийска
 Член на УС и Главен
 финансов директор


 Маргарита Голева
 Регистриран одитор

Цветелинка Колева
 Управител

Приложения от 1 до 49 са неедина част от настоящите финансови отчети



Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 година.

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

Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 206 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. Те следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети на Банката, одобрени от Управителния Съвет на 19 февруари 2013 година. Някои позиции в отчетите за предходен период са рекласифицирани там, където това е необходимо за сравнителни цели.

Настоящите финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 19 февруари 2013 година.

(б) 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.

(д) Приблизителни оценки и преценки

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

2. База за изготвяне (продължение)

(д) 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 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 сравнителна информация за предходен отчетен период също е приизчислена. Приложенияте рекласификации за предходен отчетен период са както следва:

- Реализирани печалби от валутни сделки с клиенти, които в съответствие с актуализираните принципи за представяне на УниКредит Груп са част от Нетните печалби/загуби от финансови активи и пасиви държани за търгуване.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Общите суми на приложените рекласификации за предходен отчетен период са обобщени в следващата таблица:

В хиляди лева

ОПИСАНИЕ	ПРЕДСТАВЯНЕ ПРЕЗ 2011	ПРЕДСТАВЯНЕ ПРЕЗ 2012 НА СРАВНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДХОДЕН ПЕРИОД	СУМА
Реализирани печалби от валутни сделки с клиенти	Приходи от такси и комисиони	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	29,881
Нереализирани печалби(загуби) от валутна преоценка на провизии	Разходи за провизии	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	1,379

(а) Лихвени приходи и разходи

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в Отчета за доходите при последователно прилагане на принципа за текущо начисляване, като се взема предвид ефективния лихвен процент на съответния актив или пасив във всички съществени аспекти. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премиуми или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент.

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

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

(б) Приходи и разходи за такси и комисиони

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

(д) Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута по официалния валутен курс на Българската Народна Банка (БНБ), валиден към датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по заключителен валутен курс, който е официалният валутен курс на БНБ. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които са отчетени по историческа цена, се признават по валутния курс валиден към датата на признаването им. 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.

(е) 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.

(ф) Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди 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.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(г) Лизингови плащания

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

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

(h) Финансови инструменти

(i) Признаване

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените дългови книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. „Редовните“ покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (доставка). Всички останали финансови активи и пасиви (вкл. активите и пасивите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Банката встъпва в правата и задълженията произтичащи от финансовия инструмент.

Всеки финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване по справедлива стойност плюс, за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, транзакционните разходи и други разходи обективно съотносими към придобиването.

(ii) Класификация

а) Пари на каса и по сметка в Централната Банка

Парите на каса и по сметка в Централната банка включват банкнотите и монетите на каса и свободните средства на Банката по сметки в Българска Народна Банка. Те са отчетени в Отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

б) Финансови активи и деривати дължани за търгуване

Финансовите активи и деривати, дължани за търгуване, са тези, които Банката дължи 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 дължани за търгуване. Всички деривати за търгуване, по които Банката има нетно задължение (отрицателна справедлива стойност), както и продадените опции, са представени като финансови пасиви дължани за търгуване.

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

с) Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, които не са дължани за търгуване, но които са част от група финансови активи, чието представяне за вътрешни цели се оценява и наблюдава на базата на справедливата им стойност, се класифицират и впоследствие отчитат като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са представени в Отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

д) Кредити и аванси на банки и клиенти

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

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

е) Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни инвестиции, които първоначално са класифицирани като такива или не са класифицирани в никоя от останалите категории. Некопиративните 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.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

f) Инвестиции дължани до падеж

Инвестициите дължани до падеж са недеривативни активи с постоянни или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерението и способността да дължи 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 дължани 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 дължани 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 дължани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, изчислена посредством прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

г) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

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

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

В неконсолидирани финансови отчети Банката е възприела политика на отчитане по цена на придобиване на инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества в съответствие с МСС 27 (2008) "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).

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

отписва изцяло, ако отговаря на критериите за това, а Банката признава актив или пасив, свързан с поетия ангажимент за администриране, в зависимост от това дали договорената такса за администриране е по-голяма от поетия ангажимент (актив) или по-малка (пасив).

(v) Изчисляване на амортизирана стойност

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

(vi) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като стойността (сумата), за която един актив може да бъде заменен или пасив погасен към отчетната дата при пазарна сделка между информирани несвързани лица.

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

(vii) Компенсирание

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.

(i) Обезценка

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

- за кредити и аванси – към края на всеки месец с оглед изготвяне на междинни финансови отчети към БНБ и ръководството;
- за инвестиции на разположение за продажба, дължани до падеж и в асоциирани и дъщерни предприятия – на всеки шест месеца на базата на преглед и оценка извършена от Комитета по Активите и Пасивите (КАП);
- за нефинансови активи – към края на всяка 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.

(i) Активи, отчетени по амортизирана стойност

Загубите от обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност се изчисляват като разлика между отчетната стойност и нетната настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци по актива, дисконтирани с неговия оригинален ефективен лихвен процент. Загубите се признават в печалбата или загубата срещу корективна сметка за натрупани загуби от обезценка, която нетира отчетната стойност на актива. Приходите от лихви по обезценени активи продължават да се признават отчитайки ефекта от извършената обезценка. Когато последващи събития доведат до намаление на вече отчетени загуби от обезценка, корекцията се отчита през печалбата или загубата.

Кредитите и авансите на банки и клиенти се преценяват за наличие на индикатори за обезценка ежемесечно, за нуждите на изготвяне на междинните финансови отчети на Банката. Прегледът се осъществява и решенията се взимат от Комитета по провизии и реструктуриране, който е вътрешният специализиран банков орган за преглед, оценка и класифициране на рискови експозиции. Кредитите и авансите са представени нетно от формираните загуби от обезценка. Загубите от обезценка се формират 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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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

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

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

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

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

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

Когато 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 гържани за търгуване. Всички те са определени като ефективни хеджиращи инструменти и се оценяват по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние.

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

Съгласно утвърдената методология, при първоначално определяне на хеджинговото взаимоотношение, Банката писмено документира връзката между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция, в т.ч. целта на предприятието хеджиране, избраната хеджингова стратегия и методите, които ще се прилагат при определяне 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 компенсирание на измененията в справедливата стойност или паричните потоци на хеджираната позиция за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е активно, както и дали отчетените резултати от хеджинговото взаимоотношение са в интервала 80-125 процента. В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани транзакции, доколко тези бъдещи транзакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно. Натрупаната до момента корекция в справедливата стойност на хеджирана позиция, за която се прилага метода на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалбата или загубата за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент след неговото прекакулиране. Амортизацията започва от момента, в който хеджинговото взаимоотношение е преустановено.

Хеджиране на паричен поток

Банката признава деривати като хеджиращи инструменти във взаимоотношения за хеджиране срещу промяната в стойността на паричните потоци съотносими към определен риск, произтичащ от трансакции с „висока вероятност“ за реализиране, които могат да засегнат печалбата или загубата на Банката. При тези взаимоотношения, докато дериватът се отчита по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние, промените в нея в частта, при която хеджинговото взаимоотношение е ефективно, се признават в Отчета за всеобхватния доход като преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток, а остатъкът (неефективната част) се признава директно в печалбата или загубата.

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

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

(к) 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 преценка начислената до този момент амортизация се елиминира срещу брутната отчетна стойност на актива. Когато отчетната стойност на активите се увеличава в резултат на преценка, увеличението се отразява директно в преоценъчен резерв като друг всеобхватен доход. Когато отчетната стойност на активите се намалява в резултат от преценка, 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.

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, 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. Инвестиционните имоти се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация.

Активите, придобити от обезпечения, които Банката няма намерение да използва в обичайната си банкова дейност, и които не са инвестиционни имоти, са представени в позицията „Други активи“ съгласно МСС 2 „Материални запаси (виж още Приложение 35)“.

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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

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

(l) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2012 и 31 декември 2011 година инвестициите в нематериални активи включват основно софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи.

Амортизацията на нематериалните активи се начислява на базата на линеен метод за средния полезен живот на активите, който Банката е определила на пет години или 20% годишна амортизационна норма.

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

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

(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 2012 Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степента, в която те са съществени, е призната провизия.

(o) Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват задълженията по неизползван платен годишен отпуск, изчислен за всеки един служител поотделно, както и очакваните допълнителни плащания, обвързани с постигнатите заложи цели през текущата финансова година.

Задълженията за неизползван платен годишен отпуск включват цялата недисконтирана сума на задълженията към персонала, която Банката следва да плати в случай, че трудовите отношения със служителите биха били прекратени към съответните отчетни дати. Краткосрочните задължения към персонала са представени самостоятелно в обхвата на Приложение „Други пасиви”.

(ii) Планове с дефинирани доходи

Плановите с дефинирани доходи са такива, които не могат да бъдат определени като планове с фиксирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български гържавни 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 отложени парични плащания, капиталови опции и акции свързани с представяне, предоставени от компанията майка УниКредит С.п.А на избрана група от мениджърския персонал на Банката.

Когато периодът на придобиване приключи и условията при предоставяне на инструментите са изпълнени, УниКредит

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Булбанк АД покрива с парични средства, изплатени на компанията майка, размера на икономическата стойност на инструментите с придобито право на получаване от ползващите се служители.

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. УниКредит Булбанк АД представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като разходи за персонала в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане в Приложение „Други пасиви“.

(р) Капитал и резерви

(i) Акционерен капитал

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

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

През май 2011 година акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 158,744 хил. лева чрез емитиране на 21,865,500 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2011 година увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката възлиза на 285,777 хил. лева. През 2012 г. не са извършвани промени в акционерния капитал.

(ii) 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 2012 година и 31 декември 2011 година 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 текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати директно като груп всеобхватен доход. Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

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

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

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

(r) Отчитане по сегменти

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(с) Нови МСФО и разяснения (КРМСФО) неприложени към отчетната дата

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са приложени по-рано – одобрени от ЕК:

- Промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква МСС 27 (2011) да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са представени в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. Банката не очаква МСФО 13 да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като ръководството счита, че методите и допусканията използвани текущо за оценяване на справедлива стойност съответстват на МСФО 13.
- Промени в МСС 1 Представяне на позиции от друг всеобхватен доход се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012 г. Ефектът от първоначалното прилагане на промените ще зависи от специфичните позиции от друг всеобхватен доход към датата на първоначално прилагане. Ако промените бяха приложени от 1 януари 2012 г., тогава следните позиции от друг всеобхватен доход щяха да бъдат представени като такива, които могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба в бъдеще:
 - 36,943 хил. лева преоценен резерв по активи на разположение за продажба;
 - (1,127) хил. лева резерв по деривати хеджиращи паричен поток;

- Данъчен ефект върху горните позиции в размер на (3,581) хил. лева.

Останалите суми и позиции от друг всеобхватен доход няма никога да се рекласифицират в печалба или загуба.

- Променен МСС 19 Доходи на наети лица се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Ако Банката беше приложила по-рано промените от 1 януари 2012 г., ефектът би бил дебит в друг всеобхватен доход за годината завършваща на 31 декември 2012 г. за 767 хил. лева, дебит в активи по отсрочени данъци за 85 хил. лева и кредит в задължение по план с дефинирани доходи за 852 хил. лева (виж още Приложение 40).
- Промени в МСС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика.
- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- Разяснение КРМСФО 20: Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма дейности по разкриване за надземна мина.
- Изменения в МСФО 1 Силна хиперинфлация и премахване на фиксирани дати при първоначално прилагане се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или 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 взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) е приложен от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- Изменения в МСФО 1 *Заеми отпуснати от правителство* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Подобрения в МСФО 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 *Насоки по преминаване* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 *Инвестиционни дружества* са приложими от 1 януари 2014 г.

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 и процеси при неговото управление и измерване, както и политиката на Банката по отношение на управление на капитала

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

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

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

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

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

(б) Пазарен риск

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

Управлението на пазарните рискове в УниКредит Булбанк АД обхваща дейността по всички сделки по търговско и инвестиционно банкиране, както и управлението на структурата на активите и пасивите на Банката. Рисковите позиции се агрегират най-малко веднъж дневно, анализират се от независимото звено за пазарен риск и се съпоставят с утвърдените от Управителния Съвет и КАП рискови лимити. В допълнение контролът върху пазарните рискове включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, изпълнението на заложените лимити, както и ежедневно отчитане на печалба/загуба на звената „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“ и „Управление на активите и пасивите“.

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани процедури за управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение резултира в синтезирана управленска информация за рисковите параметри на търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно, като освен лимитите за стойност под риск (Value at Risk) се наблюдават и стрес-ориентирани лимити за чувствителност и позиционни лимити. Като допълнителен елемент следва да се отбележи и лимита за загуби (loss-warning level limit), който е индикатор за ранно предупреждение при акумулирането на позиционни загуби.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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

включва и информация за печалба/загуба на наблюдаваните звена, като в допълнение към стандартните компоненти съгласно МСФО се добавя и ефектът от пазарна преоценка на всички позиции в банков портфейл (независимо от тяхното специфично третиране съгласно МСФО), като по този начин се подава информация за т.нар „обща възвращаемост“ (total return).

През 2012 г., стойността под риск (VaR) за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал бе в границите между 2.59 млн. евро и 3.99 млн. евро, или средно около 3.12 млн. евро, като кредитните спредове и общия лихвен риск са определящите рискови фактори както за търговския, така и за банковия портфейл.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД по рискови категории в милиони евро за 2012 г. е, както следва:

РИСКОВА КАТЕГОРИЯ	МИНИМУМ	МАКСИМУМ	СРЕДНО	31 ДЕКЕМВРИ 2012
Лихвен риск	1.78	2.78	2.11	2.40
Кредитен спрег	1.70	3.31	2.47	3.25
Валутен риск	0.02	0.09	0.02	0.02
Vega риск	0.00	0.00	0.00	0.00
VaR кумулативен	2.59	3.99	3.12	3.76

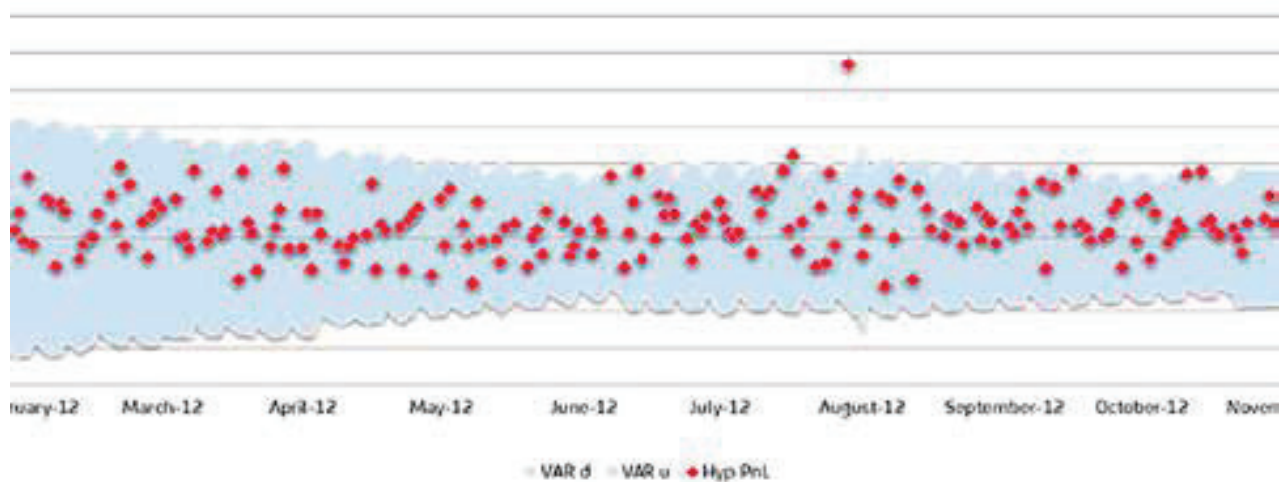
Надеждността и точността на вътрешния модел се

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 2012 г. 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

VaR channel Trading book CAD, 1Y period, Jan 2012 - Dec 2012



Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Банката се ограничават чрез лимити за чувствителност. Един от важните ежедневни отчети включва стойност на лихвена базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на лихвените проценти/спредовете с 0.01% за всеки времеви период), стойност на кредитна базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на кредитните спредове с 0.01% за всеки времеви период), както и чувствителността при промяна във валутните курсове. По отношение на общия лихвен риск, лимитите за стойност на лихвена базисна точка (Basis Point Value) ограничават

максималната открита позиция по валути и времеви периоди посредством гранична стойност за промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка).

Следващата таблица дава агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката към 31 декември 2012 г. на позициите в търговски и банков портфейл (стойности в евро при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка)

ВАЛУТА	0-3М	3М-1Г	1Г-3Г	3Г-10Г	НАД 10Г	ОБЩО
BGN	7,220	21,546	(16,125)	(72,996)	(510)	(60,865)
CHF	(316)	887	(44)	(62)	3	468
EUR	12,290	27,319	(7,680)	(3,573)	(525)	27,831
GBP	(148)	(174)	24	-	-	(298)
USD	(2)	65	-	-	-	63
AUD	134	(1,593)	(15,483)	31	-	(16,911)
Обща чувствителност	20,110	51,584	39,356	76,662	1,039	106,436

Изразена като обща стойност на базисна точка (total basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове към 31 декември 2012 г. възлиза на 144,253 евро

общо за търговски и банков портфейл, при основен дял на инструментите в държавен дълг и относително нисък дял за инструменти на финансови и корпоративни емитенти

SP Basis Point Shift

Issuer/Risk factor	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Long	Short	Sum
MARKIT_CONSUMER_GOODS_B_CDS	-5	-38				-43		-43
MARKIT_FINANCIAL_B_CDS	-13	-223	-7,443			-7,679		-7,679
MARKIT_GOVERNMENT_BB_CDS	-4	-69	-325	-1,895		-2,263		-2,263
SYN_SUPRANATIONALS	-41	-761				-803		-803
TREAS_AT	-7	-181				-189		-189
TREAS_BG_CDS	-337	-6,291	-50,504	-75,813	-7	-132,967		-132,967
TREAS_IT	-13	-131	-851			-995		-995
UNICREDITO_ITALIANO_CDS	-4					-4		-4
Sum	-424	-7,085	-58,423	-77,713	-7	-144,253	0	-144,253
Total	424	7,085	58,423	77,713	7	144,253	0	144,253

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни извънредни движения на цени, пазарни лихви и кредитни спредове, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовете по основни класове активи и портфейли

(кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката при комбиниран шок в 60 дневен хоризонт, се представят ежемесечно на КАП. През 2012 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива политика при управление на капацитета за посрещане на рискове като заложи на клиентски-ориентирания бизнес.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

УниКредит Булбанк АД оперира и в чуждестранна валута, поради което е изложена и на валутен риск. Нетната валутна позиция в търговски и банков портфейл се наблюдава

на дневна база и е ограничена от отделни позиционни овърнайт лимити.

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

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	896,657	9,740	906,397
Финансови активи държани за търгуване	80,657	40	80,697
Деривати държани за търгуване	110,940	13,325	124,265
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	65,832	3,794	69,626
Кредити и аванси на банки	1,693,184	20,717	1,713,901
Кредити и аванси на клиенти	8,287,191	259,647	8,546,838
Финансови активи на разположение за продажба	529,567	105,202	634,769
Инвестиции държани до падеж	106,431	148,566	254,997
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	27,499	-	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	206,206	-	206,206
Дълготрайни нематериални активи	27,707	-	27,707
Текущи данъчни активи	1,918	-	1,918
Отсрочени данъчни активи	7,797	-	7,797
Други активи	55,714	201	55,915
ОБЩО АКТИВИ	12,097,300	561,232	12,658,532
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	109,710	11,957	121,667
Деривати за хеджиране	4,669	3,000	7,669
Депозити от банки	1,807,420	28,130	1,835,550
Депозити от клиенти	7,530,093	697,806	8,227,899
Подчинени пасиви	218,643	-	218,643
Провизии	12,870	18,539	31,409
Отсрочени данъчни пасиви	18,398	-	18,398
Други пасиви	64,999	1,531	66,530
ОБЩО ПАСИВИ	9,766,802	760,963	10,527,765
КАПИТАЛ	2,130,767	-	2,130,767
Задбалансова спот и форуърд позиция	(213,740)	199,815	(13,925)
Нетна позиция	(14,009)	84	(13,925)

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2011 г. Валутният баланс на УниКредит
Булбанк АД е, както следва

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	878,094	8,609	886,703
Финансови активи държани за търгуване	124,016	5,158	129,174
Деривати държани за търгуване	95,721	16,303	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	74,068	5,614	79,682
Кредити и аванси на банки	1,880,097	13,656	1,893,753
Кредити и аванси на клиенти	7,576,455	235,980	7,812,435
Финансови активи на разположение за продажба	355,136	28,811	383,947
Инвестиции държани до падеж	119,038	154,209	273,247
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	27,499	-	27,499
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	218,244	-	218,244
Дълготрайни нематериални активи	31,734	-	31,734
Отсрочени данъчни активи	6,964	-	6,964
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	797	-	797
Други активи	47,286	159	47,445
ОБЩО АКТИВИ	11,435,149	468,499	11,903,648
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	73,734	14,652	88,386
Деривати за хеджиране	2,455	3,572	6,027
Депозити от банки	2,097,393	66,940	2,164,333
Депозити от клиенти	6,625,244	668,422	7,293,666
Подчинени пасиви	216,710	-	216,710
Провизии	19,747	19,165	38,912
Текущи данъчни пасиви	6,218	-	6,218
Отсрочени данъчни пасиви	18,282	-	18,282
Други пасиви	65,490	1,288	66,778
ОБЩО ПАСИВИ	9,125,273	774,039	9,899,312
КАПИТАЛ	2,004,336	-	2,004,336
Задбалансова спот и форуърд позиция	(280,395)	302,744	22,349
Нетна позиция	25,145	(2,796)	22,349

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(с) Ликвиден риск

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

На оперативно ниво краткосрочната ликвидност се управлява от звеното „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“, а структурната ликвидност - от звеното „Управление на Активите и Пасивите“. Съгласно утвърдената Политика за управление на ликвидността, „Управление на Активите и Пасивите“ следи на дневна база краткосрочните потоци, произтичащи от търговски сделки с хоризонт до три месеца. Структурната ликвидност се наблюдава на седмична база и се изготвя в сценарий действащо предприятие. За целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на първичния привлечен ресурс и на резултатите от стрес-тестовете за ликвидни шокове. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви.

Неразделна част от процеса по управление на ликвидността е наблюдението на резултатите от регулярно извършвани стрес-тестове, базирани на стандартизирани Групови сценарии и специфични местни такива. Тези сценарии описват ефектите в ситуация на пазарна или репутационна криза, като съдържат и предположения за очакваното поведение на нефинансови клиенти. Очакваните изходящи парични потоци се сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се определи капацитета на Банката за поемане на риск в хоризонт от два месеца. През 2012 г. Банката изцяло покриваше, без изключения, хипотезираната нужда от ликвидност при екстремни сценарии (комбиниращи пазарна с репутационна криза), което означава, че при заложените предположения Банката би била в състояние да посрещне ликвиден шок със собствени средства.

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 или подлежащи на подновяване. Брутният размер включва също така и очакваните или договорените лихвени плащания. Действителните парични потоци обикновено се различават от представените, тъй като обичайно повечето клиентски депозити имат икономически по-дълъг остатъчен срок поради честото им преговаряне (подновяване).

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2012	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	БРУТЕН НОМИНАЛЕН ВХОДЯЩ (ИЗХОДЯЩ) ПАРИЧЕН ПОТОК	ДО 1 МЕСЕЦ	ОТ 1 ДО 3 МЕСЕЦА	ОТ 3 МЕСЕЦА ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	1,835,550	(1,927,297)	(170,395)	(13,849)	(79,906)	(1,663,147)
Депозити на клиенти	8,227,899	(8,292,839)	(2,456,225)	(1,587,219)	(2,749,156)	(1,500,239)
Подчинени пасиви	218,643	(242,064)	-	-	-	(242,064)
Издадени гаранции	18,494	(13,626)	-	-	-	(13,626)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,245,507)	(18,683)	-	(230,419)	(996,406)
Общо недеривативни задължения	10,300,586	(11,721,333)	(2,645,303)	(1,601,068)	(3,059,481)	(4,415,482)
Деривати за търгуване, нетно						
За търгуване: изходящ поток		(2,658,172)	(1,369,465)	(366,675)	(569,174)	(352,858)
За търгуване: входящ поток		2,664,528	1,358,471	367,342	570,968	367,747
Деривати за хеджиране, нетно	7,669					
За хеджиране: изходящ поток		(9,785)	(2,546)	(253)	(1,356)	(5,630)
За хеджиране: входящ поток		2,086	373	37	207	1,469
Общо деривативни задължения	10,267	(1,343)	(13,167)	451	645	10,728
Общо задължения	10,310,853	(11,722,676)	(2,658,470)	(1,600,617)	(3,058,836)	(4,404,754)

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2011	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	БРУТЕН НОМИНАЛЕН ВХОДЯЩ (ИЗХОДЯЩ) ПАРИЧЕН ПОТОК	ДО 1 МЕСЕЦ	ОТ 1 ДО 3 МЕСЕЦА	ОТ 3 МЕСЕЦА ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	2,164,333	(2,278,985)	(905,578)	(16,962)	(160,053)	(1,196,392)
Депозити на клиенти	7,293,666	(7,343,286)	(2,418,077)	(1,513,118)	(2,112,520)	(1,299,571)
Подчинени пасиви	216,710	(256,748)	-	-	-	(256,748)
Издадени гаранции	20,670	(20,670)	-	-	-	(20,670)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,170,899)	(17,564)	-	(216,616)	(936,719)
Общо недеривативни задължения	9,695,379	(11,070,588)	(3,341,219)	(1,530,080)	(2,489,189)	(3,710,100)
Деривати за търгуване, нетно						
За търгуване: изходящ поток		(1,713,883)	(910,150)	(140,575)	(463,425)	(199,733)
За търгуване: входящ поток		1,740,935	917,490	144,731	475,275	203,439
Деривати за хеджиране, нетно	(6,027)					
За хеджиране: изходящ поток		(13,765)	(2,341)	(95)	(1,701)	(9,628)
За хеджиране: входящ поток		7,691	879	90	1,302	5,420
Общо деривативни задължения	17,611	20,978	5,878	4,151	11,451	(502)
Общо задължения	9,712,990	(11,049,610)	(3,335,341)	(1,525,929)	(2,477,738)	(3,710,602)

(d) Кредитен риск

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

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

Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на намаляване на риска от контрагента и риска от неплащане в търговския си портфейл, Банката прилага селективна политика по отношение на клиентите (банки и корпоративни клиенти), 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 2012 г. и 31 декември 2011 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

	2012	2011
Държавни ценни книжа		
С рейтинг BBB	14,577	42,180
С рейтинг BBB+	35,665	40,206
Облигации на кредитни институции		
С рейтинг AAA	29,841	45,609
Корпоративни облигации		
С рейтинг BB	-	1,179
Без рейтинг	614	-
Деривативи (нетно)		
Банки и други финансови институции	(94,802)	(34,227)
Корпоративни клиенти	97,400	57,865
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	83,295	152,812

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(ii) Кредитен риск в банков портфейл

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

Оценката и класификацията на рискови експозиции, оценката и определянето на размера на загубите от обезценка, и провизиите за кредитен риск, са от изключителната компетенция на Комитета по провизиране и реструктуриране (КПП), учреден в Банката.

Банката прилага принципа на индивидуална и колективна оценка на рисковите кредитни експозиции в зависимост от наличието или отсъствието на обективни индикатори за обезценка и отчитайки приетия праг за индивидуална значимост.

Обективните индикатори за обезценка са тези „събития на загуба“, които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията. С цел постигането на систематичност и последователност при измерването на риска, Банката приема, че съществуват обективни индикатори за обезценка в случаите на възникване на неизпълнение съгласно одобрената „Методология за определяне на неизпълнение съгласно Базел II“.

За експозиции с обективни индикатори за обезценка (експозиции в неизпълнение) се формират специфични провизии за загуби за обезценка, като изчислената сума се основава на индивидуална оценка или на портфейлна основа,

базирана на модели. За всички експозиции, които не са в неизпълнение, определянето на обезценката се извършва на портфейлна основа, като се групират експозиции със сходни кредитни характеристики. Банката е възприела концепцията за „Очаквана загуба“ (EL-Expected Loss) при определянето на обезценката на портфейлна основа, като взема предвид очакваната вероятност за неизпълнение в едногодишен хоризонт, коригирана със „Срока за потвърждаване на загубата“ (LCP-Loss Confirmation Period), с цел остойностяване на възникналите загуби съгласно МСФО (IBNR концепция).

Оценката на рисковите кредитни експозиции се извършва минимум един път месечно. Прилаганата от Банката политика за управление на кредитния риск е детайлно описана в „Политиката за оценка на рискови експозиции“. Процесът на оценка на условните задължения и заделяне на провизии съгласно изискванията на МСС 37 „Провизии, условни задължения и условни активи“ се извършва тогава, когато са налице условия за заделяне на провизии, и задължително в края на годината за целите на изготвяне на годишните финансови отчети на Банката.

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

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. Банката изпълнява всички регулаторни изисквания, свързани с допустимите кредитни лимити.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В следващата таблица е представен анализ на разпределението на загубите от обезценка към 31 декември 2011 г. и 31 декември 2010 г.:

В хиляди лева

	СТОЙНОСТ ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА		ОБЕЗЦЕНКА		БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Обезценени експозиции в неизпълнение, в т.ч.	1,216,733	1,045,220	693,991	619,498	522,742	425,722
на индивидуална основа	516,945	323,546	254,034	133,499	262,911	190,047
на портфейлна основа	699,788	721,674	439,957	485,999	259,831	235,675
Обезценени на пророртфейлна основа обслужвани експозиции (IBNR)	6,846,587	6,624,799	60,613	58,346	6,785,974	6,566,453
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение, в т.ч.	233,702	174,161	-	-	233,702	174,161
на индивидуална основа	159,310	133,772	-	-	159,310	133,772
на портфейлна основа	74,392	40,389	-	-	74,392	40,389
Просрочени се състои от:						
до 90 дни	42,010	20,769	-	-	42,010	20,769
от 91 до 180 дни	12,168	40,651	-	-	12,168	40,651
над 181 дни	179,524	112,741	-	-	179,524	112,741
	233,702	174,161	-	-	233,702	174,161
Непросрочени и необезценени обслужвани експозиции	1,004,420	646,099	-	-	1,004,420	646,099
Общо	9,301,442	8,490,279	754,604	677,844	8,546,838	7,812,435

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

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	
	2012	2011
Обезценени експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	395	187
Ипотека	1,034,050	960,474
Други обезпечения	2,635,478	2,397,852
Обезценени на пророртфейлна основа обслужвани експозиции (IBNR)		
Парични депозити	22,108	22,628
Ипотека	6,989,031	7,892,022
Дългови ценни книжа	119	119
Други обезпечения	18,821,462	16,975,705
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	327	387
Ипотека	550,931	455,867
Дългови ценни книжа	-	13
Други обезпечения	553,438	496,152
Непросрочени и необезценени обслужвани експозиции		
Парични депозити	80,169	75,137
Ипотека	2,140,023	1,714,861
Дългови ценни книжа	10,000	10,020
Други обезпечения	662,374	889,509
Общо	33,499,905	31,890,933

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИГИ	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	64,925	64,010	-	-	874,758	629,358
Производство	2,030,038	1,708,152	-	-	-	-
Търговия	1,941,503	1,765,297	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1,662,072	1,507,086	-	-	97	97
Земеделие и горско стопанство	225,671	160,189	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	252,408	221,683	-	-	655	655
Хотелиерство и туризъм	153,892	153,742	-	-	-	-
Услуги	313,055	268,305	-	-	-	-
Финансови услуги	223,349	220,865	1,713,901	1,893,753	41,755	54,583
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	1,653,414	1,645,838	-	-	-	-
Потребителски кредити	781,115	775,112	-	-	-	-
	9,301,442	8,490,279	1,713,901	1,893,753	917,265	684,693
Загуби от обезценка	(754,604)	(677,844)	-	-	-	-
Общо	8,546,838	7,812,435	1,713,901	1,893,753	917,265	684,693
Концентрация по географско разположение						
Европа	9,262,823	8,448,422	1,704,275	1,888,158	914,287	670,667
Северна Америка	129	135	8,533	2,404	2,978	3,031
Азия	532	941	986	3,009	-	10,995
Африка	37,859	40,652	-	-	-	-
Южна Америка	7	38	-	-	-	-
Австралия	92	91	107	182	-	-
	9,301,442	8,490,279	1,713,901	1,893,753	917,265	684,693
Загуби от обезценка	(754,604)	(677,844)	-	-	-	-
Общо	8,546,838	7,812,435	1,713,901	1,893,753	917,265	684,693

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(е) Операционен риск

Операционният риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития (като включва в себе си правен риск). Примерите включват компенсации, платени на клиенти, поради неправилно/неадекватно консултиране по отношение на даден продукт, повреда на ИТ системи, имуществени щети, грешки при изпълнение на операции или измами; те са предмет на консолидирано измерване и управление (събиране на база данни, външни данни, сценарии, индикатори), въз основа на които се изчислява капиталът за операционен риск.

Рамката за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк представлява набор от политики и процедури, сред които Групови правила и местни документи за контрол, измерване и минимизиране на експозицията към операционен риск. Банката разполага със специална функция за управление на операционния риск, която е независима от бизнес и оперативните звена. Отговорностите на отдел „Операционен риск“ съответстват на тези, предвидени от Холдинга и Суб-холдинга. Номинирани Менеджъри операционен риск в централите и клонова мрежа, работещи на децентрализиран принцип, отговарят за докладването на операционни събития и предприемането на мерки за минимизиране и предотвратяване на рисковете в техните сфери на дейност.

През изминалите четири години Комитетът по Операционен риск значително подобри редовния обмен на информация и повиши културата за операционния риск в УниКредит Булбанк. Заседанията се провеждат на тримесечие, като на тях присъства висшето ръководство на Банката. Комитетът по Операционен риск функционира и като Постоянна работна група, която докладва за текущи проблеми и събития, свързани с операционен риск, и служи като орган, към който се насочват неразрешени въпроси с цел намиране на решения за минимизиране на риска.

Деятелностите през 2012 г. бяха съсредоточени върху по-нататъшното развитие на управлението на операционния риск с акцент върху мерките за намаляване на бъдещи загуби и по-застъпено участие на отдела в процеса на одобрение на продукти, както и в различни проекти, имащи отношение към операционен риск. Културата за операционния риск в Банката бе повишена чрез провеждането на иновативно онлайн обучение.

Най-общо, управлението на операционния риск в УниКредит Булбанк е качествено и добре организирано, както е посочено в Годишния валидационен доклад. Това е потвърдено от контролните проверки на екип Вътрешна Валидация на Групата, от Груповия и местен Вътрешен контрол, както и

от Националния регулатор. Въз основа на тези независими оценки системата за управление и контрол на операционния риск е оценена като стабилна и добре развита с фокус върху инициативността, предлагането и изпълнението на мерки за минимизиране на риска с активното участие на отдел „Операционен риск“ и съответните структури на Банката.

(f) Базел II оповестявания

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

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

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

Рисково-претеглените активи за кредитен риск, изчислени по Базисния Вътрешно-рейтингов подход са пряко зависими от кредитната способност на клиентите, която се изразява чрез коефициента за вероятност от загуби. С оглед осигуряването на плавен преход при промяната на приложимите подходи за калкулация на капиталовите изисквания за кредитен и операционен риск, БНБ е определила минимално съотношение за капиталовите изисквания, изчислени по вътрешни подходи, като те не следва да са по-малки от 80% от същите изчисления при приложен стандартизиран подход (STA).

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

Секюритизация

През 2011 г. Банката подписа споразумение покриване на първа загуба (First Loss Portfolio Guarantee – FLPG) с Европейския Инвестиционен Фонд, който засяга новоотпуснати кредити за МСП. През 2012 г. след съгласуване с БНБ, гореописаното споразумение се третира регулаторно като синтетична секюритизация по стандартизиран подход за нуждите на изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по Базел

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

II. Обобщени данни за споразумението са представени в следващата таблица:

НАИМЕНОВАНИЕ	EIF JEREMIE
Вид на секюритизацията:	Гаранция за покриване на първа загуба
Инициатор:	УниКредит Булбанк АД
Издател:	Европейски Инвестиционен Фонд (ЕИФ)
Цел на транзакцията :	Капиталови облекчения и риск трансфер
Видове активи:	Новоотпуснати кредити на МСП
Качество на активите към 31.12.2012	Редовни кредити
Максимален размер на договорения портфейл:	50,000,000 евро
Стойност на портфейла към 31.12.2012	23,689 хил. лева
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ
Суми и траншовете:	
Вид на транша	Senior Junior
Стойност към 31.12.2012	14,213 хил. лева 4,738 хил. лева

(i) Капиталова база (собствени средства)

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

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. неконсолидираната капиталова база на УниКредит Булбанк АД се състои от:

В хиляди лева

	2012	2011
Акционерен капитал	285,777	285,777
Фонд Резервен	342,378	342,378
Други резерви	1,140,365	1,020,574
Общо капитал и резерви	1,768,520	1,648,729
Намаления		
Нереализирана загуба от финансови инструменти сгържани за продажба	(155)	(14,030)
Дълготрайни нематериални активи	(27,707)	(31,734)
Общо намаления	(27,862)	(45,764)
Общо капитал първи рег	1,740,658	1,602,965
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	121,979	122,324
Подчинен срочен дълг	127,520	146,296
Общо капитал втори рег	249,499	268,620
Допълнителни намаления на капитал първи рег и капитал втори рег	(108,215)	(71,671)
Общо капиталова база	1,881,942	1,799,914

Допълнителните намаления от капиталовата база са свързани с участия на Банката в неконсолидирани дружества, които представляват 10% или повече от 10% от регистрирания им капитал, както и превишението на регулаторните провизии по кредити над признатата обезценка съгласно МСФО (за експозиции отчитани по стандартизиран подход) и превишението на очакваната загуба за регулаторни цели над признатата обезценката по МСФО (за експозиции отчитани по базисен вътрешно-рейтингов подход). За регулаторни цели допълнителните намаления се приспадат по равно от капитала първи рег и от капитала втори рег.

(ii) Капиталови изисквания

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са както следва:

В хиляди лева

	2012	2011
Капиталови изисквания за кредитен риск		
Експозиции по стандартизиран подход	219,285	192,617
Експозиции по вътрешнорейтингов подход	494,605	413,344
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	713,890	605,961
Капиталови изисквания за пазарен риск	10,672	9,380
Капиталови изисквания за операционен риск по усъвършенстван подход	78,173	69,077
Капиталови изисквания за операционен риск	78,173	69,077
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	802,735	684,418
Допълнителни капиталови изисквания съгласно националната дискреция на БНБ	401,366	342,209
Общо регулаторни капиталови изисквания	1,204,101	1,026,627
Капиталова база	1,881,942	1,799,914
От която капитал първи рег	1,686,551	1,567,130
Свободен капитал	677,841	773,287
Обща капиталова адекватност	18.76%	21.04%
Капиталова адекватност на капитала от първи рег	16.81%	18.32%

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риска от разсейване в банковия портфейл, риска от контрагента за цялостната дейност и сепаратен риск в търговски портфейл.

Капиталовите изисквания за пазарен риск включват пазарен риск в търговски портфейл, валутен риск за цялостна дейност и стоков риск за цялостна дейност.

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

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

5. Допускания и преценки

За целите на изготвяне на настоящите финансови отчети Ръководството е направило някои допускания и преценки с цел вярно и честно представяне на финансовата позиция на Банката. Тези преценки и допускания предполагат Ръководството да използва цялата налична информация, за да оцени и, където е възможно, да установи 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: Котирувки (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 ненаблюдаема пазарна предположения с цел отчитането на различията между сравняваните инструменти.

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В таблицата по-долу е представен анализ на финансовите инструменти към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г., отчитани по справедлива стойност, в зависимост от приложения оценъчен метод и използваната изходната информация:

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	НИВО 1		НИВО 2		НИВО 3		ОБЩО	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Финансови активи държани за търгуване	-	-	80,083	127,996	614	1,178	80,697	129,174
Деривати държани за търгуване	-	-	124,265	112,024	-	-	124,265	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	6,875	8,363	62,751	71,319	69,626	79,682
Финансови активи на разположение за продажба	3,232	300	613,041	367,895	18,496	15,752	634,769	383,947
	3,232	300	824,264	616,278	81,861	88,249	909,357	704,827
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	121,667	88,386	-	-	121,667	88,386
Деривати за хеджиране	-	-	7,669	6,027	-	-	7,669	6,027
	-	-	129,336	94,413	-	-	129,336	94,413
Общо	3,232	300	953,600	710,691	81,861	88,249	1,038,693	799,240

Движението във финансовите инструменти Трето ниво за 2012 е както следва:

В хиляди лева

	ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА
Начално салдо (1 януари 2012)	1,178	71,319	15,752
Увеличения	-	6,447	3,036
Покупки	-	-	3,008
Приходи признати в печалбата или загубата	-	2,280	-
	-	6,447	28
Намаления	(564)	(15,015)	(292)
Падеж	(344)	(10,608)	(165)
Загуби признати в печалбата или загубата	(425)	(491)	-
	(220)	(4,407)	(127)
Крайно салдо (31 декември 2012)	614	62,751	18,496

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В следващите таблици е представен анализ на справедливата стойност на финансовите инструменти по категории към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г.:

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2012	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТ. СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНС. СТОЙНОСТ	СПРАВ. СТОЙНОСТ
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	-	906,397	906,397	906,397
Финансови активи държани за търгуване	80,697	-	-	-	-	-	80,697	80,697
Деривати държани за търгуване	124,265	-	-	-	-	-	124,265	124,265
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	69,626	-	-	-	-	-	69,626	69,626
Кредити и аванси на банки	-	-	1,713,901	-	-	-	1,713,901	1,713,788
Кредити и аванси на клиенти	-	-	8,546,838	-	-	-	8,546,838	8,546,983
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	634,769	-	-	634,769	634,769
Инвестиции държани до падеж	-	254,997	-	-	-	-	254,997	265,612
ОБЩО АКТИВИ	274,588	254,997	10,260,739	634,769	-	906,397	12,331,490	12,342,137
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	121,667	-	-	-	-	-	121,667	121,667
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	7,669	-	7,669	7,669
Депозити от банки	-	-	-	-	-	1,835,550	1,835,550	1,838,727
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	8,227,899	8,227,899	8,272,616
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	218,643	218,643	218,643
ОБЩО ПАСИВИ	121,667	-	-	-	7,669	10,282,092	10,411,428	10,459,322

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2011	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТ. СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНС. СТОЙНОСТ	СПРАВ. СТОЙНОСТ
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	-	886,703	886,703	886,703
Финансови активи държани за търгуване	129,174	-	-	-	-	-	129,174	129,174
Деривати държани за търгуване	112,024	-	-	-	-	-	112,024	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	79,682	-	-	-	-	-	79,682	79,682
Кредити и аванси на банки	-	-	1,893,753	-	-	-	1,893,753	1,887,542
Кредити и аванси на клиенти	-	-	7,812,435	-	-	-	7,812,435	7,812,474
Финансови активи на разположение за прогажба	-	-	-	383,947	-	-	383,947	383,947
Инвестиции държани до падеж	-	273,247	-	-	-	-	273,247	281,772
ОБЩО АКТИВИ	320,880	273,247	9,706,188	383,947	-	886,703	11,570,965	11,573,318
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	88,386	-	-	-	-	-	88,386	88,386
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	6,027	-	6,027	6,027
Депозити от банки	-	-	-	-	-	2,164,333	2,164,333	2,166,258
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	7,293,666	7,293,666	7,320,297
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	216,710	216,710	216,710
ОБЩО ПАСИВИ	88,386	-	-	-	6,027	9,674,709	9,769,122	9,797,678

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(б) 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, техният 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 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.

съразмерно със съответните рисково претеглени активи на бизнес сегменти.

Основните бизнес сегменти в Банката са:

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

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2012	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	212,093	221,502	(27,428)	406,167
Приходи от дивиденди	-	-	10,248	10,248
Нетен доход от такси и комисиони	93,807	60,591	(177)	154,221
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване	13,965	47,352	(917)	60,400
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	2,698	-	2,698
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	692	42	734
Други оперативни приходи, нетно	96	741	4,068	4,905
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	319,961	333,576	(14,164)	639,373
Разходи за персонала	(43,138)	(14,679)	(44,092)	(101,909)
Общи административни разходи	(72,303)	(23,457)	(20,732)	(116,492)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(18,842)	(3,629)	(13,868)	(36,339)
Общо преки разходи	(134,283)	(41,765)	(78,692)	(254,740)
Разпределение на непреки разходи	(44,761)	(26,946)	71,707	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(179,044)	(68,711)	(6,985)	(254,740)
Разходи за провизии	-	-	5,931	5,931
Разходи от обезценка на финансови активи	(30,806)	(123,939)	63	(154,682)
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	1,006	1,006
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	110,111	140,926	(14,149)	236,888
Разходи за данъци	-	-	(24,392)	(24,392)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	110,111	140,926	(38,541)	212,496
АКТИВИ	2,986,512	8,299,197	1,372,823	12,658,532
ПАСИВИ	4,165,153	4,113,832	2,248,780	10,527,765

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2011	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	208,820	218,881	15,289	442,990
Приходи от дивиденди	-	98	7,502	7,600
Нетен доход от такси и комисиони	82,585	53,925	(1,525)	134,985
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	12,341	42,693	(8,823)	46,211
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	(1,603)	-	(1,603)
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	199	-	199
Други оперативни приходи, нетно	(140)	784	5,361	6,005
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	303,606	314,977	17,804	636,387
Разходи за персонала	(41,634)	(13,876)	(42,811)	(98,321)
Общи административни разходи	(73,033)	(21,996)	(19,763)	(114,792)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(17,422)	(3,254)	(13,540)	(34,216)
Общо преки разходи	(132,089)	(39,126)	(76,114)	(247,329)
Разпределяне на непреки разходи	(44,124)	(26,054)	70,178	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(176,213)	(65,180)	(5,936)	(247,329)
Разходи за провизии	-	-	(4,426)	(4,426)
Разходи от обезценка на финансови активи	(42,126)	(93,497)	(504)	(136,127)
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	2,736	2,736
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	85,267	156,300	9,674	251,241
Разходи за данъци	-	-	(24,665)	(24,665)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	85,267	156,300	(14,991)	226,576
АКТИВИ	2,864,585	7,298,782	1,740,281	11,903,648
ПАСИВИ	3,696,957	3,880,026	2,322,329	9,899,312

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

7. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2012	2011
Приходи от лихви		
Финансови активи държани за търгуване	4,675	8,020
Деривати държани за търгуване	40,366	23,544
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	5,546	7,600
Кредити и аванси на банки	4,727	5,546
Кредити и аванси на клиенти	7,952	12,068
Финансови активи на разположение за продажба	547,327	572,037
Инвестиции държани до падеж	18,920	13,791
	14,052	14,349
	638,019	649,355
Разходи за лихви		
Деривати държани за търгуване	(36,036)	(20,475)
Деривати за хеджиране	(2,619)	(2,003)
Депозити от банки	(32,701)	(37,680)
Депозити от клиенти	(154,758)	(139,032)
Подчинени пасиви	(5,738)	(7,175)
	(231,852)	(206,365)
Нетен доход от лихви	406,167	442,990

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година признатият лихвен приход от индивидуално обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 28,859 хил. лева и 22,942 хил. лева.

8. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2012	2011
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	78,542	74,244
Кредитен бизнес	23,726	19,092
Откриване и поддържане на сметки	17,681	14,128
Ценни книзи и попечителски услуги	3,430	5,000
Документарен бизнес	14,968	11,784
Пакетни сметки	10,803	8,620
Други	13,228	10,774
	162,378	143,642
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(6,746)	(6,796)
Ценни книзи и попечителски услуги	(815)	(694)
Кредитен бизнес	(185)	(907)
Други	(411)	(260)
	(8,157)	(8,657)
Нетен доход от такси и комисиони	154,221	134,985

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

В хиляди лева

	2012	2011
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	39,172	28,645
Нетен доход от дългови ценни книзи	2,843	9,107
Нетен доход от капиталови ценни книзи	422	(435)
Нетен доход от деривати държани за търгуване	17,963	8,894
Общо нетни печалби (загуби) от финансови активи държани за търгуване	60,400	46,211

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 2012 година и 31 декември 2011 година нетната печалба от тези финансови инструменти възлиза съответно на 2,698 хил. лева и (1,603) хил. лева.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	2012	2011
Реализирани печалби от продажба на финансови активи на разположение за продажба	692	199
Приход от ликвидация на асоциирани предприятия	42	-
Общо нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	734	199

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

12. Други оперативни приходи, нетно

В хиляди лева

	2012	2011
Други оперативни приходи		
Приходи от нефинансови услуги	1,506	2,148
Приходи от наеми	481	365
Други приходи	3,251	3,635
	5,238	6,148
Други оперативни разходи		
Други оперативни разходи	(333)	(143)
	(333)	(143)
Други оперативни приходи, нетно	4,905	6,005

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

Нетните печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения, представлява реализираната нетна печалба, която Банката е получила от продажбата на дълготрайни активи. Към 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година нетният доход възлиза на 1,006 хил.лева и съответно 2,736 хил.лева.

14. Разходи за персонала

В хиляди лева

	2012	2011
Възнаграждения и работна заплата	(83,341)	(81,185)
Социални осигуровки	(11,844)	(11,169)
Пенсионни и подобни разходи	(485)	(634)
Разходи за временно назначен персонал	(1,288)	(1,821)
Плащания базирани на акции	(1,046)	(593)
Други	(3,905)	(2,919)
Общо разходи за персонала	(101,909)	(98,321)

Към 31 декември 2012 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3,752 (към 31 декември 2011 година – 3,750).

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	РАЗХ. 2012	ПЛАТЕНИ 2012	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2012
Капиталови опции 06 2007	261	-	(261)	-
Капиталови опции 06 2008	262	43	(305)	-
Капиталови опции 03 2011	113	121	-	234
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (капиталови опции)	-	32	-	32
Общо Капиталови опции	636	196	(566)	266
Акции свързани с представяне 06 2008	113	(113)	-	-
Акции свързани с представяне 03 2011	169	175	-	344
Общо Акции свързани с представяне	282	62	-	344
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	258	571	-	829
Общо отсрочени краткосрочни възнаграждения (акции)	258	571	-	829
ESOP и стимулиране на таланти	26	217	-	243
Общо опции и акции	1,202	1,046	(566)	1,682

15. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2012	2011
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(30,589)	(28,823)
Реклама, маркетинг и комуникации	(7,139)	(6,844)
Кредитни проучвания и информация	(2,048)	(1,528)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(31,228)	(29,704)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(3,036)	(2,438)
Поддръжка на сгради	(12,148)	(13,057)
Наеми	(13,121)	(14,237)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(3,249)	(3,339)
Застраховки	(1,212)	(1,178)
Доставки и други външни услуги	(8,698)	(9,118)
Други разходи	(4,024)	(4,526)
Общо административни разходи	(116,492)	(114,792)

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

В хиляди лева

	2012	2011
Разходи за амортизация за периода	(35,240)	(32,926)
Брак и обезценка	(1,099)	(1,290)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(36,339)	(34,216)

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 2012 година и 31 декември 2011 година е призната обезценка съответно в размер на 1,099 хил. лева и 1,290 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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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

	2012	2011
Начислени разходи за провизии		
Съдебни дела	(1,949)	(5,046)
Други провизии	(761)	(293)
	(2,710)	(5,339)
Възстановени разходи за провизии		
Издадени банкови гаранции	306	-
Съдебни дела	7,170	405
Конструктивни задължения	1,165	508
	8,641	913
Нетни разходи за провизии	5,931	(4,426)

18. Разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

	2012	2011
Салдо на 1 януари		
Кредити и аванси на клиенти	677,844	581,938
<i>Увеличение на обезценката</i>		
Кредити и аванси на клиенти	250,180	277,643
Кредити и аванси на банки	-	21
<i>Намаление на обезценката</i>		
Кредити и аванси на клиенти	(80,029)	(136,878)
Постъпления от изписани кредити	(15,469)	(4,659)
	(95,498)	(141,537)
Нетни разходи от обезценка	154,682	136,127
Нетни разходи от валутна преоценка	(399)	599
<i>Изписани кредити и аванси</i>		
Кредити и аванси на клиенти	(92,992)	(45,458)
Кредити и аванси на банки	-	(21)
Салдо на 31 декември		
Кредити и аванси на клиенти	754,604	677,844

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 2013 година.

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

В хиляди лева

	2012	2011
Текущ данък	(27,596)	(26,692)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	4,298	2,191
Доначислен разход за данък за предходни години	(1,094)	(164)
Общо разходи за данъци	(24,392)	(24,665)

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

	2012	2011
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	236,888	251,241
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2012 и 10% за 2011)	(23,689)	(25,124)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	1,025	784
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(795)	(300)
Доначислен разход за данък за предходни години	(933)	(25)
Общо разходи за данъци	(24,392)	(24,665)
Ефективна данъчна ставка	10.30%	9.82%

20. Парични средства и парични салда при Централната Банка

В хиляди лева

	2012	2011
Пари в каса и в банкомати	161,981	125,902
Пари на път	42,935	23,767
Салда по сметки при Централната Банка	701,481	737,034
Общо парични средства и парични салда при Централната Банка	906,397	886,703

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

21. Финансови активи, държани за търгуване

В хиляди лева

	2012	2011
Правителствени облигации	50,242	82,387
Облигации на кредитни институции	29,841	45,609
Корпоративни облигации	614	1,178
Общо финансови активи държани за търгуване	80,697	129,174

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 2011 година финансови активи държани за търгуване, в размер съответно на 3,748 хил. са заложени или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законното изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

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:

В хиляди лева

	С НАТРУПВАНЕ ЗА ПЕРИОДА СЛЕД РЕКЛАСИФИКАЦИЯТА (ЮЛИ 2008 - ДЕКЕМВРИ 2012)	
Изменение в справедливата стойност	2012	2011
Печалба (загуба) от изменение в справедливата стойност, която би била призната в отчета за доходите, ако активите не са били прекласифицирани	(2,041)	3,807
Нетен лихвен доход		
Нетен лихвен доход признат в периода след прекласификацията	4,595	16,303
Нетен лихвен доход, който би бил признат в отчета за доходите в периода след прекласификацията, ако активите не са били прекласифицирани	6,070	20,916

22. Деривативи държани за търгуване

В хиляди лева

	2012	2011
Лихвени суапове	97,217	61,589
Опции върху капиталови ценни книги	1,139	183
Срочни валутни сделки	11,071	39,781
Валутни опции	5	-
Други опции	9	22
Валутни суапове	8,193	57
Стокови суапове	6,631	10,392
Общо деривати държани за търгуване	124,265	112,024

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 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. Деривативи 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 2012 година и 31 декември 2011 година 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 2012 и 31 декември 2011 справедливата стойност на хеджиращите деривати е отрицателна в размер на 7,669 хил. лева и съответно 6,027 хил. лева.

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

В хиляди лева

	2012	2011
Правителствени облигации	6,875	8,363
Общински облигации	1,719	2,280
Корпоративни облигации	61,032	69,039
Общо финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	69,626	79,682

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 80 хил. лева и съответно 71 хил. лева са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книжи привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

25. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	2012	2011
Кредити и аванси на банки	948,923	1,878,969
Разплащателни сметки в банки	764,978	14,784
Общо кредити и аванси на банки	1,713,901	1,893,753

Представените кредити и аванси на банки, включват вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжи (репо сделки). Техния размер, както и пазарната стойност на предоставеното обезпечение към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. са както следва:

In thousands of BGN

	2012		2011	
	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО
Кредити и аванси на банки				
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжи	27,150	27,250	-	-
Общо	27,150	27,250	-	-

26. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	2012	2011
Предприятия	6,816,923	6,014,296
Физически лица		
Жилищни кредити	1,653,414	1,645,838
Потребителски кредити	781,115	775,112
Централни и местни правителства	49,990	55,033
	9,301,442	8,490,279
Минус зазуби от обезценка	(754,604)	(677,844)
Общо кредити и аванси на клиенти	8,546,838	7,812,435

27. Финансови активи на разположение за продажба

В хиляди лева

	2012	2011
Правителствени облигации	613,041	355,160
Общински облигации	6,722	3,982
Облигации на кредитни институции	2,932	12,735
Капиталови инструменти	12,074	12,070
Общо финансови активи на разположение за продажба	634,769	383,947

Държавни и корпоративни дългови ценни книжи, 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 книжи 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 2012 година и към 31 декември 2011 година на всички финансови активи на разположение за продажба е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година финансови активи на разположение за продажба в размер съответно 286,760 хил. лева и 273,050 хил. лева са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книжи привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

28. Инвестиции държани до падеж

В хиляди лева

	2012	2011
Правителствени облигации	252,019	270,216
Облигации на кредитни институции	2,978	3,031
Общо инвестиции държани до падеж	254,997	273,247

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. Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година на всички финансови активи, държани до падеж е направен преглед за наличието на

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година финансови гържани до падеж в размер съответно 41,428 хил. лева и 77,584 хил. лева са заложили или по отворени репо

сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книжи привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

ДРУЖЕСТВО	ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА
УниКредит Факторинг ЕАД	Факторинг	100.0%	3,000
Хипоферайнс Имотилен ЕООД	Транспортни услуги и отдаване под наем	100.0%	654
УниКредит Кънсьюмър 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
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.

Всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия са представени в настоящите отчети по цена на придобиване съгласно изискванията на МСС 27 (2008) „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.

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2011	6,400	188,814	4,739	82,956	38,303	10,145	331,357
Постъпили	-	2,570	575	5,638	4,849	-	13,632
Прехвърлени*	(68)	(1,633)	-	-	-	1,848	147
Изписани	-	(1,258)	(110)	(8,791)	(1,214)	-	(11,373)
Продадени	(43)	-	-	(3,303)	(465)	(941)	(4,752)
Към 31 декември 2012	6,289	188,493	5,204	76,500	41,473	11,052	329,011
Амортизация							
Към 31 декември 2011	-	24,472	2,412	57,953	26,372	1,904	113,113
Разход за амортизация	-	9,328	608	9,262	4,380	378	23,956
Брак	-	357	1	541	22	-	921
Изписани	-	(1,260)	(110)	(8,830)	(1,173)	-	(11,373)
Продадени	-	-	-	(3,165)	(463)	(184)	(3,812)
Прехвърлени	-	(389)	-	-	-	389	-
Към 31 декември 2012	-	32,508	2,911	55,761	29,138	2,487	122,805
Балансова стойност към 31 декември 2012	6,289	155,985	2,293	20,739	12,335	8,565	206,206
Балансова стойност към 31 декември 2011	6,400	164,342	2,327	25,003	11,931	8,241	218,244

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2010	7,637	210,395	3,657	78,719	32,538	329	333,275
Постъпили	138	3,312	699	7,973	7,785	-	19,907
Прехвърлени*	(1,029)	(9,543)	520	(66)	(495)	9,816	(797)
Изписани	-	(1,745)	(137)	(3,057)	(930)	-	(5,869)
Продадени	(346)	(13,605)	-	(613)	(595)	-	(15,159)
Към 31 декември 2011	6,400	188,814	4,739	82,956	38,303	10,145	331,357
Амортизация							
Към 31 декември 2010	-	18,772	1,876	58,507	18,837	57	98,049
Разход за амортизация	-	9,538	483	8,358	3,009	365	21,753
Брак	-	336	23	525	406	-	1,290
Изписани	-	(1,745)	(137)	(3,057)	(930)	-	(5,869)
Продадени	-	(947)	-	(583)	(580)	-	(2,110)
Прехвърлени	-	(1,482)	167	(5,797)	5,630	1,482	-
Към 31 декември 2011	-	24,472	2,412	57,953	26,372	1,904	113,113
Балансова стойност към 31 декември 2011	6,400	164,342	2,327	25,003	11,931	8,241	218,244
Балансова стойност към 31 декември 2010	7,637	191,623	1,781	20,212	13,701	272	235,226

* Прехвърлените активи на стойност 797 хил. лева представляват имоти в напреднала фаза на продажба, представени като нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба.

През 2009 година Банката извърши преоценка на недвижимите имоти /в т.ч. земи 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 изхвърляне 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.

През 2012 година Ръководството преценява, че пазарът на недвижими имоти е относително стабилен спрямо 2011 година и не се наблюдават значителни отклонения в пазарните цени. Въз основа на този факт, към 31 декември 2012 година не е извършена преоценка на дълготрайни активи.

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.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

31. Дълготрайни нематериални активи

В хиляди лева

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

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2010	77,110
Постъпили	11,842
Изписани	(19,410)
Към 31 декември 2011	69,542
Амортизация	
Към 31 декември 2010	46,045
Разход за амортизация	11,173
Изписани	(19,410)
Към 31 декември 2011	37,808
Балансова стойност към 31 декември 2011	31,734
Балансова стойност към 31 декември 2010	31,065

32. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) към 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година 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 2011 година Банката има нетно задължение в размер на 6,218 хил.лв., представено като текущи данъчни пасиви, а към 31 декември 2012 нетно вземане в размер на 1,918 хил. лева, представено като текущи данъчни активи.

33. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	АКТИВИ		ПАСИВИ		НЕТНО	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Дълготрайни активи	(30)	(30)	14,591	15,681	14,561	15,651
Финансови активи на разположение за продажба	(2,377)	(1,352)	3,249	2,156	872	804
Провизии	(1,520)	(1,595)	-	-	(1,520)	(1,595)
Хеджиране на парични потоци	(558)	(445)	558	445	-	-
Други пасиви	(3,312)	(3,542)	-	-	(3,312)	(3,542)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	(7,797)	(6,964)	18,398	18,282	10,601	11,318

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2012 година са, както следва:

	САЛДО 2011	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	САЛДО 2012
Дълготрайни активи	15,651	(1,090)	-	14,561
Финансови активи на разположение за продажба	804	(3,626)	3,694	872
Провизии	(1,595)	75	-	(1,520)
Хеджиране на парични потоци	-	113	(113)	-
Други пасиви	(3,542)	230	-	(3,312)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	11,318	(4,298)	3,581	10,601

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

Банката представя като нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба само имоти, които няма да бъдат използвани в обичайната банкова дейност или класифицирани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството е стартирало интензивно търсене на купувач и към края на отчетните години преговорите за продажба са в напреднал стадий.

Активите в размер на 797 хил. лева към 31 декември 2011 са изцяло продадени през 2012, с изключение на един имот, за който продажбата в близко бъдеще е несигурна. Този имот е рекласифициран като дълготраен материален актив. (виж още Приложение 30)

35. Други активи

	2012	2011
Вземания и предоставени аванси	28,722	19,192
Вземания от държавния бюджет	18	8
Материали, резервни части и консумативи	1,210	1,499
Други активи	5,051	5,832
Активи придобити от обезпечение	20,914	20,914
Общо други активи	55,915	47,445

36. Финансови пасиви държани за търгуване

В хил. лева

	2012	2011
Лихвени суапове	84,425	60,571
Срочни валутни сделки	25,792	18,913
Опции върху капиталови инструменти	1,137	182
Други опции	9	22
Валутни опции	5	-
Валутни суапове	5,154	38
Стокови суапове	5,145	8,660
Общо финансови пасиви държани за търгуване	121,667	88,386

37. Депозити от банки

В хил. лева

	2012	2011
Разплащателни сметки и обрънати депозити		
Местни банки	55,779	142,383
Чуждестранни банки	15,742	575,211
	71,521	717,594
Депозити		
Местни банки	119,252	130,878
Чуждестранни банки	1,626,261	1,303,412
	1,745,513	1,434,290
Други	18,516	12,449
Общо депозити от банки	1,835,550	2,164,333

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

38. Депозити от клиенти

В хиляди лева

	2012	2011
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Физически лица	659,734	569,632
Частни предприятия	1,989,666	1,926,831
Държавен бюджет и държавни предприятия	220,530	172,144
	2,869,930	2,668,607
Депозити		
Физически лица	2,818,606	2,521,459
Частни предприятия	1,920,671	1,484,450
Държавен бюджет и държавни предприятия	55,021	113,700
	4,794,298	4,119,609
Спестовни сметки	488,424	471,393
Преводи в процес на изпълнение	75,247	34,057
Общо депозити от клиенти	8,227,899	7,293,666

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 2012 година и към 31 декември 2011 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.

40. Провизии

Размерът на провизиите към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година е, както следва:

В хиляди лева

	БАНКОВИ ГАРАНЦИИ	СЪДЕБНИ ДЕЛА	ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ	КОНСТРУКТИВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
Салдо към 31 декември 2011	14,193	18,494	3,650	2,076	499	38,912
Новозаделени	-	1,949	485	-	761	3,195
Възстановени	(306)	(7,170)	-	(1,165)	-	(8,641)
Увеличение от валутни разлики	7,290	2,595	-	-	-	9,885
Намаление от валутни разлики	(7,551)	(2,688)	-	-	-	(10,239)
Използвани	-	(751)	(302)	(155)	(495)	(1,703)
Салдо към 31 декември 2012	13,626	12,429	3,833	756	765	31,409

39. Подчинени пасиви

Към 31 декември 2012 година общата сума от 218,643 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 хиляди лева

НАЧАЛНА ДАТА	СРОК ДО ПАДЕЖА	ДОГОВОРЕН РАЗМЕР	ОСТАТЪЧЕН ДЪЛГ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012
26 ноември 2004	10 години	19,558	25,733
20 декември 2004	10 години	19,558	25,765
3 февруари 2005	10 години	25,426	32,543
2 август 2005	10 години	29,337	36,686
19 ноември 2008	10 години	97,792	97,916
Общо		191,671	218,643

Всички договори отговарят на изискванията на БНБ за включване във вторичния капитал, за което Банката е получила писмено разрешение. Не се допускат погашения по главници по предоставените заеми преди техния падеж без изричното съгласие на БНБ. Съгласно клаузите на договорите за подчинен срочен дълг УниКредит Банк Аустриа АГ се съгласява вземанията ѝ да не са обезпечени под никаква форма и в случай на ликвидация или несъстоятелност на Банката изплащането по тях да се извърши след като се удовлетворят вземанията на всички останали кредитори.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(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 2012 година Банката извърши оценка на издадените банкови гаранции и оцени необходимите провизии по тях в размер на 13,626 хил. лева.

(б) 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 2012 година Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 12,429 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 2012 година са:

- Дисконтов процент – 3.40%;
- Увеличение на заплатите – 5% годишно;
- Пенсионна възраст: Мъже – 63 и 4 месеца, Жени – 60 и 4 месеца за 2012 г. и увеличение с 4 месеца за всяка следваща година до навършване на 65 години за мъжете и 63 години за жените;

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2012 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 2011	3,650
Текущ разход за прослужване за 2012 г.	297
Разходи за лихви за 2012 г.	188
Амортизация на актюерските печалби(загуби)	-
Изплатени доходи	(302)
Задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2012	3,833
Непризнати актюерски загуби към 31 декември 2012	852
Лихвен процент в началото на годината	5.28%
Лихвен процент в края на годината	3.40%
Бъдещо увеличение на заплатите	5.0%
Очакван разход за прослужване за 2013	363
Очакван разход за лихви за 2013	153
Очаквани плащания за 2013	530

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

(д) Провизии за конструктивни задължения

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

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 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.

(е) Други провизии

Другите провизии в размер на 765 хил. лева (499 хил. лева през 2011 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

41. Други пасиви

В хиляди лева

	2012	2011
Задължения към държавния бюджет	3,912	4,408
Задължения към персонала	21,930	22,898
Задължения за неизползван платен отпуск	5,839	6,331
Дивиденди	461	414
Задължения по специфични договори на мениджмънта	1,682	1,202
Други пасиви	32,706	31,525
Общо други пасиви	66,530	66,778

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

Задълженията към персонала включват начислени, но неплатени на служителите суми, отнасящи се до постигнатите от тях резултати. Тези суми представляват оценката на Ръководството на Банката за изпълнението на планираните задачи през 2012 и 2011 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 преходните години.

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

42. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. акционерният капитал се състои от 285,776,674 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

б) Фонд „Резервен“

Фонд „Резервен“ се формира от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон. Премията по новоемитираните акции също е отнесена в тази позиция.

с) Други резерви

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

д) 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 и на деривати, хеджиращи парични потоци съгласно МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“.

43. Условни задължения

В хиляди лева

	2012	2011
Акредитиви и гаранции	1,134,916	901,858
Кредитни ангажменти	1,245,507	1,170,899
Общо условни задължения	2,380,423	2,072,757

а) Акредитиви и гаранции

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

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

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

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

голяма вероятността издадени гаранции да доведат до плащане от страна на Банката (виж също Приложение 40).

б) Съдебни дела

Към 31 декември 2012 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 2012 година сумата на тези провизии възлиза на 12,429 хил. лева. (18,494 хил. лева. през 2011 г.)

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 2012 година и към 31 декември 2011 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от забалансовата си позиция.

44. Заложени активи

В хиляди лева

	2012	2011
Заложени ценни книги във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	287,858	274,647
Заложени ценни книги по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	-	3,748
Заложени ценни книги по други договори	40,410	76,058
	328,268	354,453
Заложните ценни книги включват:		
Финансови активи държани за търгуване	-	3,748
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	80	71
Финансови активи на разположение за продажба	286,760	273,050
Инвестиции държани до падеж	41,428	77,584
	328,268	354,453

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 УниКредит Банк Аустрия АГ. Освен това Банката е в отношение на свързаност с ключовия си ръководен персонал, както и с всички други дъщерни дружества в състава на УниКредит Груп.

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние и на Отчета за доходите към 31 декември 2012 г. са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

	АКТИВИ	ПАСИВИ
Финансови активи държани за търгуване	13,128	
Финансови активи на разположение за продажба	2,932	
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,440,938	
Кредити	137,577	
Други активи	4,420	
Финансови пасиви държани за търгуване		111,097
Деривати за хеджиране		7,669
Разплащателни сметки и получени депозити		1,674,951
Подчинени пасиви		218,643
Други пасиви		1,844
Общо	1,598,995	2,014,204
Гаранции получени от групата	68,329	

В хиляди лева

	ПРИХОДИ (РАЗХОДИ)
Приходи от лихви	12,710
Приходи от дивиденди	9,147
Разходи за лихви	(66,112)
Приходи от такси и комисиони	5,183
Разходи за такси и комисиони	(333)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	(2,229)
Други оперативни приходи	158
Административни разходи и разходи за персонала	(9,252)
Общо	(50,728)

Към 31 декември 2012 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлиза на 784 хил. лева. За 2012 година изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлизат на 3,585 хил. лева.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

46. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	2012	2011
Пари в каса и в банкомати	161,981	125,902
Пари на път	42,935	23,767
Разплащателна сметка при Централната Банка	701,481	737,034
Разплащателни сметки при банки	764,978	14,784
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжи	27,150	-
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	679,269	671,932
Общо парични средства и парични еквиваленти	2,377,794	1,573,419

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

47. Лизинг

В своята обичайна дейност Банката е страна по множество договори за оперативен лизинг. При оперативния лизинг Банката е лизингодател и лизингополучател по договори за отдаване под наем на сгради и коли.

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	2012	2011
До една година	5,672	12,279
От една до пет години	5,208	26,004
Над пет години	3,239	7,127
Общо	14,119	45,410

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	2012	2011
До една година	74	412
От една до пет години	-	614
Над пет години	-	53
Общо	74	1,079

62. Събития след отчетната дата

На 12 декември 2012 година УниКредит Булбанк подписа договор за покупка на акции с УниКредит С.п.А за придобиване на 50.1% от капитала на местното дружество УниКредит Кънсютър Файненсинг АД. Приключването на сделката се осъществи на 2 януари 2013 година. Имайки предвид факта, че преди сделката Банката притежава 49.9% от капитала на Дружеството, ефективно от датата на приключване на сделката, УниКредит Булбанк АД става едноличен собственик на капитала на УниКредит Кънсютър Файненсинг АД.

63. Дружества от банкова група

Директната компания майка на УниКредит Булбанк АД е УниКредит Банк Аустрия АГ.

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година върховната компания майка е УниКредит С.п.А.

Посрещане на потребностите на клиентите с абонаментна такса

ПЕРСОНАЛИЗИРАНЕ



“Дори когато става дума за по-стандартни банкови трансакции като разплащания, ние знаем, че UniCredit предлага решения, които са наистина изгодни. Нейната персонализирана система за плащане с равна такса не само ни помага да планираме месечните си разходи, но и спестява време на нашето счетоводство.”

Паулус Абеле, Директор Финанси, Счетоводство и ИТ,
Член на УС на “latvijas Finieris”, клиент на UniCredit в Балтика

ПРЕЗАРЕЖДАНЕ

Подкрепа за предприемачеството чрез конкретни действия
UniCredit International

“Имам малък бизнес, който се занимава с производство на оборудване за рециклиране на благородни метали. След като спечелихме поръчка от индийското правителство, имахме нужда от квалифициран партньор, който да управлява сложните ни операции в чужбина. UniCredit повярва в нас и работата ни и ни предостави първоначална банкова гаранция, акредитив и заемите, от които имахме нужда. Благодарение на подкрепата на банката, приключихме успешно проекта.”



Паоло Балестири, Balestri impianti,
клиент на UniCredit в Италия



Консолидирани финансови отчети

Независим одиторски отчет



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
УниКредит Булбанк АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложенния консолидиран финансов отчет на УниКредит Булбанк АД ("Банката"), включващ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, консолидирания отчет за доходите, всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществени счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран 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 консолидиран 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 консолидиран финансов отчет, основавайки 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 консолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

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

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



20 YEARS

КПМГ България ООД, българско дружество с ограничена отговорност и фирма-членка на КПМГ мрежата от независими фирми-членки, филиал на КПМГ (Интернационална Кооператива) ("КПМГ (Интернационал)" / International Cooperative Group)

Вписана в Търговския регистър при Агенция по регистрацията ЕТН 040595021

BAN BULGARIAN 1111 0000 2664 18
BIC: BULBG233
Редовнооповестява (България) ЕАД

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)



Мнение

По наше мнение, консолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2012 година, както и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и за консолидираните 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 консолидирана 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 консолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания консолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 19 февруари 2013 г., се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева
Управител

КПМГ България ООД

София, 19 февруари 2013 година



Мargarита Голева
Регистриран одитор

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за доходите

		В хиляди лева	
Приложения		2012	2011
Приходи от лихви		641,618	653,175
Разходи за лихви		(233,193)	(207,587)
Нетен лихвен доход	7	408,425	445,588
Приходи от дивиденди		1,101	1,196
Приходи от такси и комисиони		165,552	146,393
Разходи за такси и комисиони		(8,598)	(9,032)
Нетен доход от такси и комисиони	8	156,954	137,361
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	9	60,406	46,213
Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	2,698	(1,603)
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	10,249	10,352
Други оперативни приходи, нетно	12	4,577	6,087
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		644,410	645,194
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	13	1,149	2,774
Разходи за персонала	14	(103,550)	(99,845)
Общи административни разходи	15	(116,138)	(114,444)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	16	(36,990)	(34,866)
Разходи за провизии	17	5,931	(4,426)
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(154,172)	(136,592)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		240,640	257,795
Разходи за данъци	19	(24,758)	(24,937)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		215,882	232,858


Ивayн Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

КПМГ България ООД
Цветелинка Колева
Управител


Андреа Казина
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор


Емилия Палибанийска
Член на УС и Главен
финансов директор


Маргарита Голева
Регистриран одитор

Приложения от 1 до 49 са неделимодели от настоящите финансови отчети



Консолидирани финансови отчети (продължение)

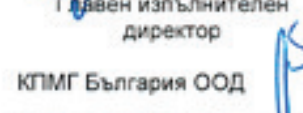
Отчет за всеобхватния доход

	В хиляди лева	
Приложения	2012	2011
Печалба за периода	215,882	232,858
Друг всеобхватен доход		
Финансови активи на разположение за продажба	36,943	(1,846)
Хеджиране на парични потоци	(1,127)	(1,906)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	(3,581)	376
Други разпределения	(38)	(37)
Общ друг всеобхватен доход за периода	32,197	(3,413)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	248,079	229,445


 Левон Хампарцумян
 Председател на УС и
 Главен изпълнителен
 директор
 КЛМГ България ООД


 Андрия Казина
 Зам. председател на УС и
 Главен оперативен
 директор


 Емилия Палибачийска
 Член на УС и Главен
 финансов директор


 Цветелинка Колева
 Управител




 Маргарита Голева
 Регистриран одитор

Приложения от 1 до 49 са неразделна част от настоящите финансови отчети

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за финансовото състояние

		В хиляди лева	
Приложения		2012	2011
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	906,398	886,704
Финансови активи държани за търгуване	21	80,697	129,174
Деривати държани за търгуване	22	124,265	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	24	69,626	79,682
Кредити и аванси на банки	25	1,713,903	1,893,784
Кредити и аванси на клиенти	26	8,613,880	7,873,628
Финансови активи на разположение за продажба	27	634,769	383,947
Инвестиции държани до падеж	28	254,997	273,247
Инвестиции в асоциирани предприятия	29	33,327	32,967
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	30	208,623	220,641
Дълготрайни нематериални активи	31	27,915	31,762
Текущи данъчни активи	32	1,918	1
Отсрочени данъчни активи	33	7,842	6,995
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	34	-	797
Други активи	35	56,168	47,659
ОБЩО АКТИВИ		12,734,328	11,973,012
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	36	121,667	88,386
Деривати за хеджиране	23	7,669	6,027
Депозити от банки	37	1,891,858	2,221,082
Депозити от клиенти	38	8,224,740	7,287,104
Подчинени пасиви	39	218,643	216,710
Провизии	40	31,409	38,912
Текущи данъчни пасиви	32	62	6,339
Отсрочени данъчни пасиви	33	18,449	18,307
Други пасиви	41	67,250	67,373
ОБЩО ПАСИВИ		10,581,747	9,950,240
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285,777	285,777
Преоценъчни резерви		148,892	117,212
Резерви		1,502,030	1,386,925
Печалба за периода		215,882	232,858
ОБЩО КАПИТАЛ	42	2,152,581	2,022,772
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		12,734,328	11,973,012

Левон Хамларцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Мargarита Голева
Регистриран одитор

Приложения от 1 до 49 са неотделима част от настоящите финансови отчети



Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева

	Акцио- нерен капитал	Фонд Резервен	Други резерви	Резерв на недвижими имоти	Резерв на финансови активи държани за продажба	Резерв от хедж. на паричен поток	Общо
Салдо към 1 януари 2011	263,911	205,500	1,191,843	144,866	(10,504)	(2,289)	1,793,327
Печалба за периода	-	-	232,858	-	-	-	232,858
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-	-	11,485	(11,485)	-	-	-
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	(1,846)	-	(1,846)
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	(1,906)	(1,906)
Други	-	-	(37)	-	-	-	(37)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	185	191	376
Общ друг всеобхватен доход за периода	-	-	11,448	(11,485)	(1,661)	(1,715)	(3,413)
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	244,306	(11,485)	(1,661)	(1,715)	229,445
Изплатени дивиденди	-	-	(158,744)	-	-	-	(158,744)
Увеличение на капитала	21,866	136,878	-	-	-	-	158,744
Салдо към 31 декември 2011	285,777	342,378	1,277,405	133,381	(12,165)	(4,004)	2,022,772
Печалба за периода	-	-	215,882	-	-	-	215,882
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-	-	555	(555)	-	-	-
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	36,943	-	36,943
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	(1,127)	(1,127)
Други	-	-	(38)	-	-	-	(38)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(3,694)	113	(3,581)
Общ друг всеобхватен доход за периода	-	-	517	(555)	33,249	(1,014)	32,197
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	216,399	(555)	33,249	(1,014)	248,079
Изплатени дивиденди	-	-	(118,270)	-	-	-	(118,270)
Салдо към 31 декември 2012	285,777	342,378	1,375,534	132,826	21,084	(5,018)	2,152,581

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Андрей Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Мargarита Голева
Регистриран одитор

Приложения от 1 до 49 са неразделна част от настоящите финансови отчети



Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за паричните потоци

		В хиляди лева	
	Приложения	2012	2011
Нетна печалба		215,882	232,858
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите		(6,451)	(4,534)
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите		31,209	29,471
<i>Корекция за непарични позиции</i>			
Амортизация	16	35,856	33,576
Обезценка на финансови активи	18	169,641	141,250
Обезценка на дълготрайни активи	16	1,134	1,290
Изменение на провизиите	40	(5,446)	5,551
Нетни нерезализирани загуби (печалби) от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		23,809	(24,216)
Нетни нерезализирани печалби от промяна във валутните курсове		(1,030)	(188)
Нетен доход от асоциирани предприятия, отчитани по капиталовия метод		(9,515)	(10,153)
Нетен доход от продажба на дълготрайни активи и ликвидация на асоциирани предприятия		(1,191)	(3,065)
Нетен лихвен доход		(408,425)	(445,588)
Приходи от дивиденди от инвестиции на разположение за продажба		(1,101)	(1,196)
Увеличение на текущите начисления		9,879	19,328
Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви		54,251	(25,616)
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
Намаление (увеличение) на кредитите и авансите предоставени на банки		965,146	(1,205,515)
(Увеличение) на кредитите и авансите предоставени на клиенти		(915,591)	(474,623)
(Увеличение) на активите на разположение за продажба		(213,718)	(103,600)
Намаление на активите държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		48,418	31,726
Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		6,388	27,389
(Увеличение) на други активи		(879)	(17,603)
Изменение на оперативните пасиви			
(Намаление) на депозитите от банки		(327,266)	(401,146)
Увеличение на депозитите от клиенти		944,307	736,920
Усвояване на провизии		(1,703)	(1,396)
Увеличение (намаление) на други пасиви		(23,855)	18,096
Получени лихви		639,368	652,010
Платени лихви		(228,339)	(201,667)
Получени дивиденди		1,101	1,196
Платени данъци		(30,903)	(17,559)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		916,725	(981,388)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Отчет за паричните потоци (продължение)

		В хиляди лева	
	Приложения	2012	2011
Инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на материални активи		(14,379)	(21,039)
Постъпления от продажба на материални активи		2,826	16,156
Плащания за придобиване на нематериални активи		(7,798)	(11,848)
Постъпления от продажба на нематериални активи		172	-
Постъпления от ликвидация на асоциирани предприятия		42	-
Постъпления от падежиране на инвестиции държани до падеж		15,464	21,807
Постъпления от дивиденди от асоциирани предприятия		9,147	6,404
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		5,474	11,480
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(118,270)	(158,744)
Увеличение на капитала		-	158,744
Други плащания за финансова дейност		(30)	(37)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(118,300)	(37)
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти		416	(29,751)
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти		804,315	(999,696)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	1,573,482	2,573,178
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	2,377,797	1,573,482


 Леон Хампарцумян
 Председател на УС и
 Главен изпълнителен
 директор


 Андрей Касимов
 Зам. председател на УС и
 Главен оперативен
 директор


 Емилия Палибачийска
 Член на УС и Главен
 финансов директор

КПМГ България ООД
 Цветелинка Колева
 Управител




 Маргарита Голева
 Регистриран одитор

Приложения от 1 до 49 са неотделна част от настоящите финансови отчети

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Приложения към консолидираните финансови отчети

1. Отчетна единица

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

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

Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 206 клона и офиса.

2. База за изготвяне

(а) Приложими стандарти

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

Настоящите финансови отчети са изготвени на консолидирана основа, така както изисква Законът за счетоводството и са одобрени от Управителния Съвет на Банката на 19 февруари 2013 година. Някои позиции в отчетите за предходен период са рекласифицирани там, където това е необходимо за сравнителни цели.

(b) База за изготвяне

Настоящите консолидирани 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 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 сравнителна информация за предходен отчетен период също е приизчислена. Приложените рекласификации за предходен отчетен период са както следва:

- Реализирани печалби от валутни сделки с клиенти, които в съответствие с актуализираните принципи за представяне на УниКредит Груп са част от Нетните печалби/загуби от финансови активи и пасиви държани за търгуване.

Общите суми на приложените рекласификации за предходен отчетен период са обобщени в следващата таблица:

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ОПИСАНИЕ	ПРЕДСТАВЯНЕ ПРЕЗ 2011	ПРЕДСТАВЯНЕ ПРЕЗ 2012 НА СРАВНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДХОДЕН ПЕРИОД	СУМА
Реализирани печалби от валутни сделки с клиенти	Приходи от такси и комисиони	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви дължани за търгуване	29,881

(а) Методи на консолидация

Тези консолидирани финансови отчети са изготвени в съответствие с МСС 27 (2008) „Консолидирани и самостоятелни финансови отчети“, като всички предприятия, върху които УниКредит Булбанк АД упражнява контрол чрез притежаване на повече от 50% от правата за гласуване, са консолидирани чрез метода на пълна консолидация, а всички предприятия, върху които УниКредит Булбанк АД упражнява значително влияние чрез притежаване на повече от 20% от правата за гласуване, са консолидирани по метода на собствения капитал.

При консолидацията всички вземания и задължения, приходи и разходи (с изключение на курсовите разлики от промяна на валутните курсове) произтичащи от операции между Банката и дъщерните ѝ предприятия са елиминирани. Нереализираните загуби са елиминирани по същия начин, както нереализираните печалби в случаите, в които няма индикации за обезценка. Допълнителна информация за участията, консолидирани по метода на собствения капитал е оповестена в Приложение 29.

КОМПАНИЯ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	МЕТОД НА КОНСОЛИДАЦИЯ
УниКредит Факторинг ЕАД	100.0%	Пълна консолидация
Хипоферианс Имотилен ЕООД	100.0%	Пълна консолидация
УниКредит Кънсьюмър Файненсинг АД	49.9%	Метод на собствения капитал
УниКредит Лизинг АД	24.4%	Метод на собствения капитал
Дружество за касови услуги АД	20.0%	Метод на собствения капитал

(б) Лихвени приходи и разходи

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в Отчета за доходите при последователно прилагане на принципа за текущо начисляване, като се взема предвид ефективния лихвен процент на съответния актив или пасив във всички съществени аспекти. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премиуми или други разлики между първоначалната отчетна стойност и

стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент.

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

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

(с) 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.

(д) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви дължани за търгуване

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

(е) 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

се използват валутните курсове на БНБ валидни към тази дата. Възникналите разлики се признават в печалбата или загубата.

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

Нетните печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват реализираните и нереализираните печалби и загуби, произтичащи 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.

(g) Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди 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.

(h) 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.

(i) Финансови инструменти

(i) Признаване

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените търговски книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. „Редовните“ покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (доставка). Всички останали финансови активи и пасиви (вкл. активите и пасивите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Банката встъпва в правата и задълженията произтичащи от финансовия инструмент.

Всеки финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване по справедлива стойност плюс, за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, транзакционните разходи и други разходи обективно съотносими към придобиването.

(ii) Класификация

а) Пари на каса и по сметка в Централната Банка

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

б) Финансови активи и деривати тържани за търгуване

Финансовите активи и деривати, тържани за търгуване, са тези, които Банката тържи 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 тържани за търгуване. Всички деривати за търгуване, по които Банката има нетно задължение (отрицателна справедлива стойност), както и продадените опции, са представени като финансови пасиви тържани за търгуване.

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

с) Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, които не са тържани за търгуване, но които са част от група финансови активи, чието представяне за вътрешни цели се оценява и наблюдава на базата на справедливата им стойност, се класифицират и впоследствие отчитат като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са представени в Отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

д) Кредити и аванси на банки и клиенти

Кредитите и авансите на банки и клиенти са финансови инструменти, при които Банката предоставя в заем средства на свои контрагенти, извън тези, които Банката

Консолидирани финансови отчети (продължение)

склѳчва с намерение за извлѳчание на краткосрѳчна печалба или препродажба в блиско 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 нѳкоя от останалите категории. Некоитурните капиталови ценни книжа, при които справедливата стойност не може точно да бъде определена, се отчитат по себестойност. Всѳчки 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 всѳчки кумулативни печалби и загуби отчетени в Отчета за всеобхватния доход се признават в печалбата или загубата.

ф) Инвестиции държани до падеж

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

Продажбата или рекласифицирането на повече от „незначителна част“ от инвестициите държани до падеж, би довело до рекласифицирането на цялата категория инвестиции до падеж в категорията инвестиции на разположение за продажба, както и до забрана в текущия и дѳва 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 блиско 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 всѳчки съществени плащания по главницата на инструмента;
- продажбата или рекласификацията е продиктувана от изолирано, неоповтаряемо събитие, извън контрола на Банката, което не би могло разумно да бъде предвидено първоначално (напр. значително влошаване на финансовото състояние на емитентите).

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

г) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни дружества вклѳчват 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 консолидираните финансови отчети Банката е възприела политика на отчитане по метода на собствения капитал на инвестициите в асоциирани дружества в съответствие с МСС 27 (2008) “Консолидирани и самостоятелни финансови отчети”. Всѳчки инвестиции в дъщерни дружества са отчетени по метода на пълна консолидация.

н) Депозити от банки, клиенти и подчинени пасиви

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

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

Депозитите от банки, клиенти и подчинените пасиви се отчитат в отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

(iii) Рекласифициране

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

(iv) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всѳчки 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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).

(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.

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

(vii) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се 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.

(i) Обезценка

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

- за кредити и аванси – към края на всеки месец с оглед изготвяне на междинни финансови отчети към БНБ и ръководството;
- за инвестиции на разположение за продажба, дължани до падеж и в асоциирани и дъщерни предприятия – на всеки шест месеца на базата на преглед и оценка извършена от Комитета по Активите и Пасивите (КАП);
- за нефинансови активи – към края на всяка 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.

(i) Активи, отчетени по амортизирана стойност

Загубите от обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност се изчисляват като разлика между отчетната стойност и нетната настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци по актива, дисконтирани с неговия оригинален ефективен лихвен процент. Загубите

Консолидирани финансови отчети (продължение)

се признават в печалбата или загубата срещу корективна сметка за натрупани загуби от обезценка, която нетира отчетната стойност на актива. Приходите от лихви по обезценени активи продължават да се признават отчитайки ефекта от извършената обезценка. Когато последващи събития доведат до намаление на вече отчетени загуби от обезценка, корекцията се отчита през печалбата или загубата.

Кредитите и авансите на банки и клиенти се преценяват за наличие на индикатори за обезценка ежемесечно, за нуждите на изготвяне на междинните финансови отчети на Банката. Прегледът се осъществява и решенията се взимат от Комитета по провизии и реструктуриране, който е вътрешният специализиран банков орган за преглед, оценка и класифициране на рискови експозиции. Кредитите и авансите са представени нетно от формираните загуби от обезценка. Загубите от обезценка се формират 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 гържани до падеж, се преценяват за наличие на индикатори за обезценка на всеки шест месеца на базата на налична пазарна и макроикономическа информация. Прегледът се извършва и решенията се взимат от КАП.

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

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

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

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

Когато 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. Превизието 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.

(к) Деривати за хеджиране

Дериватите за хеджиране включват всички деривати, които не са гържани 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това. Тази оценка дава информация за степента, до която избраният хеджиращ инструмент се очаква да бъде „високо ефективен“ при компенсиране на измененията в справедливата стойност или паричните потоци на хеджираната позиция за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е активно, както и дали отчетените резултати от хеджинговото взаимоотношение са в интервала 80-125 процента. В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани транзакции, доколко тези бъдещи транзакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

Когато дериват е признат като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедлива стойност на признат актив или пасив, който 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 проспективно.

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

(I) 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, намаляването 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.

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, 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. Инвестиционните имоти се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация.

Активите, придобити от обезпечения, които Банката няма намерение да използва в обичайната си банкова дейност, и които не са инвестиционни имоти, са представени в позицията „Други активи“ съгласно МСС 2 „Материални запаси (виж още Приложение 35)“.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

(м) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2012 и 31 декември 2011 година инвестициите в нематериални активи включват основно софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи.

Амортизацията на нематериалните активи се начислява на базата на линеен метод за средния полезен живот на активите, който Банката е определила на пет години или 20% годишна амортизационна норма.

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

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

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

(о) Провизии

Провизия се признава, когато Банката има правно или конструктивно задължение в резултат от минало събитие, изпълнението на което е вероятно да бъде свързано с определен изходящ паричен поток, съдържащ икономически ползи. В случай, че ефектът е съществен, провизиите се изчисляват чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с дисконтов фактор преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето, и при възможност, специфичните за задължението рискове. Към 31 декември 2012 Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степената, в която те са съществени, е призната провизия.

(р) Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват задълженията по неизползван платен годишен отпуск, изчислен за всеки един служител поотделно, както и очакваните допълнителни плащания, обвързани с постигнатите заложи цели през текущата финансова година.

Задълженията за неизползван платен годишен отпуск включват цялата недисконтирана сума на задълженията към персонала, която Банката следва да плати в случай, че трудовите отношения със служителите биха били прекратени към съответните отчетни дати. Краткосрочните задължения към персонала са представени самостоятелно в обхвата на Приложение „Други пасиви“.

(ii) Планове с дефинирани доходи

Плановите с дефинирани доходи са такива, които не могат да бъдат определени като планове с фиксирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български държавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата. Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери, 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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 отложени парични плащания, капиталови опции и акции свързани с представяне, предоставени от компанията майка УниКредит С.п.А на избрана група от мениджърския персонал на Банката.

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

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. УниКредит Булбанк АД представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като разходи за персонала в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане в Приложение „Други пасиви“.

(q) Капитал и резерви

(i) Акционерен капитал

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

През септември 2010 г. акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 179,000 хил. лева чрез емитиране на 24,655,650 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към

31 декември 2010 увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката е 263,911 хил. лева.

През май 2011 година акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 158,744 хил. лева чрез емитиране на 21,865,500 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2011 година увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката възлиза на 285,777 хил. лева. През 2012 г. не са извършвани промени в акционерния капитал.

(ii) 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 2012 година и 31 декември 2011 година в резервите е включена и премията по новоемитирания акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции.

(r) Данъчно облагане

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

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

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

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

(s) Отчитане по сегменти

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

(t) Нови МСФО и разяснения (КРМСФО) неприложени към отчетната дата

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са приложени по-рано – одобрени от ЕК:

- Промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква МСС 27 (2011) да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са представени в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. Банката не очаква МСФО 13 да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като ръководството счита, че методите и допусканията използвани текущо за оценяване на справедлива стойност съответстват на МСФО 13.

- Промени в МСС 1 *Представяне на позиции от друг всеобхватен доход* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012 г. Ефектът от първоначалното прилагане на промените ще зависи от специфичните позиции от друг всеобхватен доход към датата на първоначално прилагане. Ако промените бяха приложени от 1 януари 2012 г., тогава следните позиции от друг всеобхватен доход щяха да бъдат представени като такива, които могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба в бъдеще:
- 36,943 хил. лева преоценъчен резерв по активи на разположение за продажба;
- (1,127) хил. лева резерв по деривати хеджиращи паричен поток;;
- Данъчен ефект върху горните позиции в размер на (3,581) хил. лева.

Останалите суми и позиции от друг всеобхватен доход няма никога да се рекласифицират в печалба или загуба.

- Промени в МСС 19 *Доходи на наети лица* се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Ако Банката беше приложила по-рано промените от 1 януари 2012 г., ефектът би бил дебит в друг всеобхватен доход за годината завършваща на 31 декември 2012 г. за 767 хил. лева, дебит в активи по отсрочени данъци за 85 хил. лева и кредит в задължение по план с дефинирани доходи за 852 хил. лева (виж още Приложение 40).
- Промени в МСС 12 *Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика.
- Промени в МСС 32 *Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- Разяснение КРМСФО 20: *Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма дейности по разкриване за надземна мина.
- Изменения в МСФО 1 *Силна хиперинфлация и премахване на фиксирани дати при първоначално прилагане* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти,

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 *Финансови инструменти* (издаден ноември 2009) и *Допълнения към МСФО 9* (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.
- Изменения в МСФО 1 *Заеми отпуснати от правителство* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Подобрения в МСФО 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 *Насоки по преминаване* са приложими от 1 януари 2013 г.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 *Инвестиционни дружества* са приложими от 1 януари 2014 г.

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 и процеси при неговото управление и измерване, както и политиката на Банката по отношение на управление на капитала

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

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

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

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

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

(б) Пазарен риск

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

Управлението на пазарните рискове в УниКредит Булбанк АД обхваща дейността по всички сделки по търговско и инвестиционно банкиране, както и управлението на структурата на активите и пасивите на Банката. Рисковите позиции се агрегират най-малко веднъж дневно, анализират се от независимото звено за пазарен риск и се съпоставят с утвърдените от Управителния Съвет и КАП рискови лимити. В допълнение контролът върху пазарните рискове включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, изпълнението на заложените лимити, както и ежедневно отчитане на печалба/загуба на звената „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“ и „Управление на активите и пасивите“.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани процедури за управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение резултира в синтезирана управленска информация за рисковите параметри на търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно, като освен лимитите за стойност под риск (Value at Risk) се наблюдават и стрес-ориентирани лимити за чувствителност и позиционни лимити. Като допълнителен елемент следва да се отбележи и лимита за загуби (loss-warning level limit), който е индикатор за ранно предупреждение при акумулирането на позиционни загуби.

За целите на вътрешно управление на риска и в съответствие с груповите изисквания, Банката прилага вътрешния модел за пазарни рискове на Групата IMOD. Моделът е базиран на историческа симулация и обхваща 500 дневен период за пазарни данни, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков риск. Вътрешният модел включва също така калкулация на стресирана стойност под риск (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск при инструменти със специфичен лихвен риск (Incremental risk charge). Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството. В допълнение към резултатите от вътрешния модел, ежедневната отчетност включва и информация за печалба/загуба на наблюдаваните звена, като в допълнение към стандартните компоненти съгласно МСФО се добавя и ефектът от пазарна преоценка на

всички позиции в банков портфейл (независимо от тяхното специфично третиране съгласно МСФО), като по този начин се подава информация за т.нар „обща възвращаемост“ (total return).

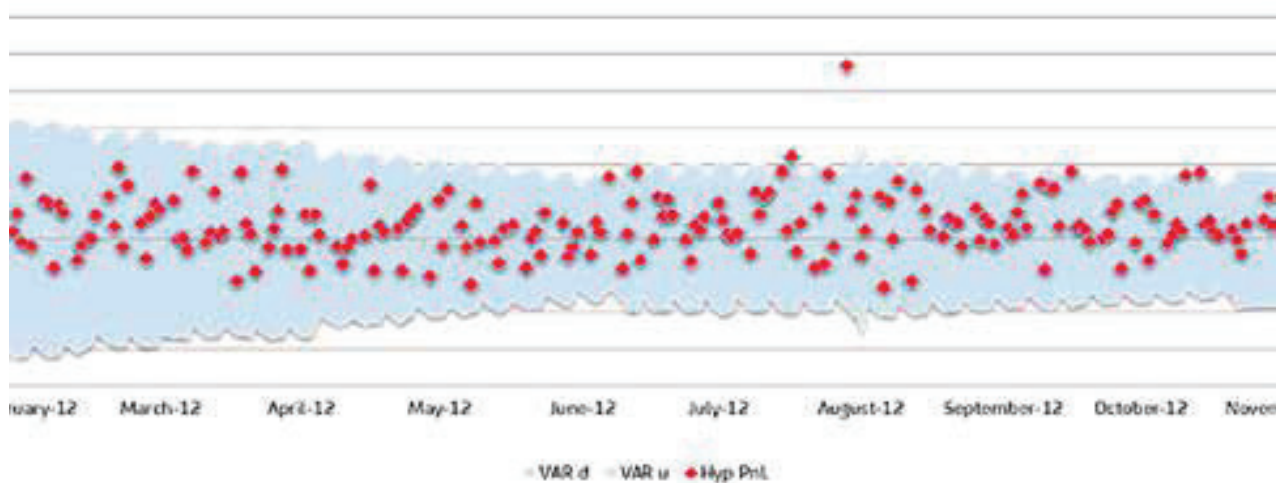
През 2012 г., стойността под риск (VaR) на самостоятелна основа за едногодневен период при 99% едностранен доверителен интервал бе в границите между 2.59 млн. евро и 3.99 млн. евро, или средно около 3.12 млн. евро, като кредитните спредове и общия лихвен риск са определящите рискови фактори както за търговския, така и за банковия портфейл.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД (на самостоятелна основа) по рискови категории в милиони евро за 2012 г. е, както следва:

РИСКОВА КАТЕГОРИЯ	МИНИМУМ	МАКСИМУМ	СРЕДНО	31 ДЕКЕМВРИ 2012
Лихвен риск	1.78	2.78	2.11	2.40
Кредитен спрег	1.70	3.31	2.47	3.25
Валутен риск	0.02	0.09	0.02	0.02
Vega риск	0.00	0.00	0.00	0.00
VaR кумулативен	2.59	3.99	3.12	3.76

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 2012 г. ни дават основание да потвърдим надеждността на използвания от Банката вътрешен модел, като за периода не са отчетени негативни превишения.

VaR channel Trading book CAD, 1Y period, Jan 2012 - Dec 2012



Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

Следващата таблица дава агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката към 31 декември 2012 г. на позициите на самостоятелна основа в търговски и банков портфейл (стойности в евро при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка)

ВАЛУТА	0-3М	3М-1Г	1Г-3Г	3Г-10Г	НАД 10Г	ОБЩО
BGN	7,220	21,546	(16,125)	(72,996)	(510)	(60,865)
CHF	(316)	887	(44)	(62)	3	468
EUR	12,290	27,319	(7,680)	(3,573)	(525)	27,831
GBP	(148)	(174)	24	-	-	(298)
USD	(2)	65	-	-	-	63
AUD	134	(1,593)	(15,483)	31	-	(16,911)
Обща чувствителност¹	20,110	51,584	39,356	76,662	1,039	106,436

Изразена като обща стойност на базисна точка (total basis-point), чувствителността на самостоятелна основа спрямо промени в кредитни спредове към 31 декември 2012 г. възлиза на 144,253 евро общо за търговски и банков

портфейл, при основен дял на инструментите в държавен дял и относително нисък дял за инструменти на финансови и корпоративни емитенти

SP Basis Point Shift

Issuer/Risk factor	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Long	Short	Sum
MARKIT_CONSUMER_GOODS_B_CDS	-5	-38				-43		-43
MARKIT_FINANCIAL_B_CDS	-13	-223	-7,443			-7,679		-7,679
MARKIT_GOVERNMENT_BB_CDS	-4	-69	-325	-1,895		-2,283		-2,283
SYN_SUPRANATIONALS	-41	-761				-803		-803
TREAS_AT	-7	-181				-189		-189
TREAS_BO_CDS	-337	-6,291	-50,504	-75,813	-7	-132,957		-132,957
TREAS_IT	-13	-131	-151			-296		-296
UNICREDITO_ITALIANO_CDS	-4					-4		-4
Sum	-424	-7,685	-58,423	-77,713	-7	-144,253	0	-144,253
Total	424	7,685	58,423	77,713	7	144,253	0	144,253

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни извънредни движения на цени, пазарни лихви и кредитни спредове, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовете по основни класове активи и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката при комбиниран шок в 60 дневен хоризонт, се представят

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

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	896,658	9,740	906,398
Финансови активи държани за търгуване	80,657	40	80,697
Деривати държани за търгуване	110,940	13,325	124,265
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	65,832	3,794	69,626
Кредити и аванси на банки	1,693,186	20,717	1,713,903
Кредити и аванси на клиенти	8,351,975	261,905	8,613,880
Финансови активи на разположение за продажба	529,567	105,202	634,769
Инвестиции държани до падеж	106,431	148,566	254,997
Инвестиции в асоциирани предприятия	33,327	-	33,327
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	208,623	-	208,623
Дълготрайни нематериални активи	27,915	-	27,915
Текущи данъчни активи	1,918	-	1,918
Отсрочени данъчни активи	7,842	-	7,842
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	-
Други активи	55,967	201	56,168
ОБЩО АКТИВИ	12,170,838	563,490	12,734,328
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	109,710	11,957	121,667
Деривати за хеджиране	4,669	3,000	7,669
Депозити от банки	1,863,728	28,130	1,891,858
Депозити от клиенти	7,524,680	700,060	8,224,740
Подчинени пасиви	218,643	-	218,643
Провизии	12,870	18,539	31,409
Текущи данъчни пасиви	62	-	62
Отсрочени данъчни пасиви	18,449	-	18,449
Други пасиви	65,717	1,533	67,250
ОБЩО ПАСИВИ	9,818,528	763,219	10,581,747
КАПИТАЛ	2,152,581	-	2,152,581
Забалансова спот и форуърд позиция	(213,740)	199,815	(13,925)
Нетна позиция	(14,011)	86	(13,925)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2011 г. Валутният баланс на УниКредит
Булбанк АД е, както следва

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	878,095	8,609	886,704
Финансови активи държани за търгуване	124,016	5,158	129,174
Деривати държани за търгуване	95,721	16,303	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	74,068	5,614	79,682
Кредити и аванси на банки	1,880,128	13,656	1,893,784
Кредити и аванси на клиенти	7,636,535	237,093	7,873,628
Финансови активи на разположение за продажба	355,136	28,811	383,947
Инвестиции държани до падеж	119,038	154,209	273,247
Инвестиции в асоциирани предприятия	32,967	-	32,967
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	220,641	-	220,641
Дълготрайни нематериални активи	31,762	-	31,762
Текущи данъчни активи	1	-	1
Отсрочени данъчни активи	6,995	-	6,995
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	797	-	797
Други активи	47,500	159	47,659
ОБЩО АКТИВИ	11,503,400	469,612	11,973,012
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	73,734	14,652	88,386
Деривати за хеджиране	2,455	3,572	6,027
Депозити от банки	2,154,141	66,941	2,221,082
Депозити от клиенти	6,617,572	669,532	7,287,104
Подчинени пасиви	216,710	-	216,710
Провизии	19,747	19,165	38,912
Текущи данъчни пасиви	6,339	-	6,339
Отсрочени данъчни пасиви	18,307	-	18,307
Други пасиви	66,084	1,289	67,373
ОБЩО ПАСИВИ	9,175,089	775,151	9,950,240
КАПИТАЛ	2,022,772	-	2,022,772
Задбалансова спот и форуърд позиция	(280,395)	302,744	22,349
Нетна позиция	25,144	(2,795)	22,349

Консолидирани финансови отчети (продължение)

(с) Ликвиден риск

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

На оперативното ниво краткосрочната ликвидност се управлява от звеното „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“, а структурната ликвидност - от звеното „Управление на Активите и Пасивите“. Съгласно утвърдената Политика за управление на ликвидността, „Управление на Активите и Пасивите“ следи на дневна база краткосрочните потоци, произтичащи от търговски сделки с хоризонт до три месеца. Структурната ликвидност се наблюдава на седмична база и се изготвя в сценарий действащо предприятие. За целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на първичния привлечен ресурс и на резултатите от стрес-тестовете за ликвидни шокове. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви.

Неразделна част от процеса по управление на ликвидността е наблюдението на резултатите от регулярно извършвани стрес-тестове, базирани на стандартизирани Групови сценарии и специфични местни такива. Тези сценарии описват ефектите в ситуация на пазарна или репутационна криза, като съдържат и предположения за очакваното поведение на нефинансови клиенти. Очакваните изходящи парични потоци се сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се определи капацитета на Банката за поемане на риск в хоризонт от два месеца. През 2012 г. Банката изцяло покриваше, без изключения, хипотезираната нужда от ликвидност при екстремни сценарии (комбиниращи пазарна с репутационна криза), което означава, че при заложените предположения Банката би била в състояние да посрещне ликвиден шок със собствени средства.

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 или подлежащи на подновяване. Брутният размер включва също така и очакваните или договорените лихвени плащания. Действителните парични потоци обикновено се различават от представените, тъй като обичайно повечето клиентски депозити имат икономически по-дълъг остатъчен срок поради честото им преговаряне (подновяване).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2012	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	БРУТЕН НОМИНАЛЕН ВХОДЯЩ (ИЗХОДЯЩ) ПАРИЧЕН ПОТОК	ДО 1 МЕСЕЦ	ОТ 1 ДО 3 МЕСЕЦА	ОТ 3 МЕСЕЦА ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	1,891,858	(1,984,575)	(170,514)	(13,949)	(129,455)	(1,670,657)
Депозити на клиенти	8,224,740	(8,280,900)	(2,455,553)	(1,578,984)	(2,745,248)	(1,501,115)
Подчинени пасиви	218,643	(242,064)	-	-	-	(242,064)
Издадени гаранции	18,494	(13,626)	-	-	-	(13,626)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(1,245,507)	(18,683)	-	(230,419)	(996,406)
Общо недеривативни задължения	10,353,735	(11,766,672)	(2,644,750)	(1,592,933)	(3,105,122)	(4,423,868)
Деривати за търгуване, нетно	2,598					
За търгуване: изходящ поток		(2,658,172)	(1,369,465)	(366,675)	(569,174)	(352,858)
За търгуване: входящ поток		2,664,528	1,358,471	367,342	570,968	367,747
Деривати за хеджиране, нетно	7,669					
За хеджиране: изходящ поток		(9,785)	(2,546)	(253)	(1,356)	(5,630)
За хеджиране: входящ поток		2,086	373	37	207	1,469
Общо деривативни задължения	10,267	(1,343)	(13,167)	451	645	10,728
Общо задължения	10,364,002	(11,768,015)	(2,657,917)	(1,592,482)	(3,104,477)	(4,413,140)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2011	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	БРУТЕН НОМИНАЛЕН ВХОДЯЩ (ИЗХОДЯЩ) ПАРИЧЕН ПОТОК	ДО 1 МЕСЕЦ	ОТ 1 ДО 3 МЕСЕЦА	ОТ 3 МЕСЕЦА ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	2,221,082	(2,338,609)	(905,834)	(17,609)	(209,967)	(1,205,199)
Депозити на клиенти	7,287,104	(7,343,286)	(2,418,077)	(1,513,118)	(2,112,520)	(1,299,571)
Подчинени пасиви	216,710	(256,748)	-	-	-	(256,748)
Издадени гаранции	20,670	(20,670)	-	-	-	(20,670)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(1,228,896)	(18,434)		(227,349)	(983,113)
Общо недеривативни задължения	9,745,566	(11,188,209)	(3,342,345)	(1,530,727)	(2,549,836)	(3,765,301)
Деривати за търгуване, нетно	23,638					
За търгуване: изходящ поток		(1,713,883)	(910,150)	(140,575)	(463,425)	(199,733)
За търгуване: входящ поток		1,740,935	917,490	144,731	475,275	203,439
Деривати за хеджиране, нетно	(6,027)					
За хеджиране: изходящ поток		(13,765)	(2,341)	(95)	(1,701)	(9,628)
За хеджиране: входящ поток		7,691	879	90	1,302	5,420
Общо деривативни задължения	17,611	20,978	5,878	4,151	11,451	(502)
Общо задължения	9,763,177	(11,167,231)	(3,336,467)	(1,526,576)	(2,538,385)	(3,765,803)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

(d) Кредитен риск

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

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

Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на намаляване на риска от контрагента и риска от неплащане в търговския си портфейл, Банката прилага селективна политика по отношение на клиентите (банки и корпоративни клиенти), 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 2012 г. и 31 декември 2011 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

	2012	2011
Държавни ценни книжа		
С рейтинг BBB	14,577	42,180
С рейтинг BBB+	35,665	40,206
Облигации на кредитни институции		
С рейтинг AAA	29,841	45,609
Корпоративни облигации		
С рейтинг BB	-	1,179
Без рейтинг	614	-
Деривативи (нетно)		
Банки и други финансови институции	(94,802)	(34,227)
Корпоративни клиенти	97,400	57,865
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	83,295	152,812

(ii) Кредитен риск в банков портфейл

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

Оценката и класификацията на рискови експозиции, оценката и определянето на размера на загубите от обезценка, и провизиите за кредитен риск, са от изключителната компетенция на Комитета по провизиране и пресструктуриране (КПП), учреден в Банката.

Банката прилага принципа на индивидуална и колективна оценка на рисковите кредитни експозиции в зависимост от наличието или отсъствието на обективни индикатори за обезценка и отчитайки приетия праг за индивидуална значимост.

Обективните индикатори за обезценка са тези „събития на загуба“, които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията. С цел постигането на систематичност и последователност при измерването на риска, Банката приема, че съществуват обективни индикатори за обезценка в случаите на възникване на неизпълнение съгласно одобрената „Методология за определяне на неизпълнение съгласно Базел II“.

За експозиции с обективни индикатори за обезценка (експозиции в неизпълнение) се формират специфични провизии за загуби за обезценка, като изчислената сума се основава на индивидуална оценка или на портфейлна основа, базирана на модели. За всички експозиции, които не са в неизпълнение, определянето на обезценката се извършва на портфейлна основа, като се групират експозиции със сходни кредитни характеристики. Банката е възприела концепцията за „Очаквана загуба“ (EL-Expected Loss) при определянето на обезценката на портфейлна основа, като взема предвид очакваната вероятност за неизпълнение в едногодишен хоризонт, коригирана със „Срока за потвърждаване на загубата“ (LCP-Loss Confirmation Period), с цел устойчивостяване на възникналите загуби съгласно МСФО (IBNR концепция).

Оценката на рисковите кредитни експозиции се извършва минимум един път месечно. Прилаганата от Банката политика за управление на кредитния риск е детайлно описана в „Политиката за оценка на рискови експозиции“. Процесът на оценка на условните задължения и заделяне на провизии съгласно изискванията на МСС 37 „Провизии, условни задължения и условни активи“ се извършва тогава, когато са

Консолидирани финансови отчети (продължение)

налице условия за заделяне на провизии, и задължително в края на годината за целите на изготвяне на годишните финансови отчети на Банката.

Оценката на кредитния риск покрива и законовите изисквания за максимални кредитни лимити, установени в Закона за кредитните институции. Експозиция към един клиент, надвишаваща 10% от собствените средства (капиталовата

база) се третира като голяма експозиция и се одобрява от Управителния съвет. Максималният размер на експозиция към един клиент или група свързани лица е 25% от капиталовата база.

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. Банката изпълнява всички регулаторни изисквания, свързани с допустимите кредитни лимити.

В следващата таблица е представен анализ на разпределението на загубите от обезценка към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. по предоставените кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	СТОЙНОСТ ПРЕДИ ОБЕЗЦЕНКА		ОБЕЗЦЕНКА		БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Обезценени експозиции в неизпълнение, в т.ч.	1,217,248	1,048,936	694,447	620,811	522,801	428,125
на индивидуална основа	517,454	327,255	254,484	134,806	262,970	192,449
на портфейлна основа	699,794	721,681	439,963	486,005	259,831	235,676
Обезценени на прортфейлна основа обслужвани експозиции (IBNR)	6,948,003	6,700,380	61,490	58,876	6,886,513	6,641,504
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение, в т.ч.	233,702	174,161	-	-	233,702	174,161
на индивидуална основа	159,310	133,772	-	-	159,310	133,772
на портфейлна основа	74,392	40,389	-	-	74,392	40,389
<i>Просрочени се състои от:</i>						
до 90 дни	42,010	20,769	-	-	42,010	20,769
от 91 до 180 дни	12,168	40,651	-	-	12,168	40,651
над 181 дни	179,524	112,741	-	-	179,524	112,741
	233,702	174,161	-	-	233,702	174,161
Непросрочени и необезценени обслужвани експозиции	970,864	629,838	-	-	970,864	629,838
Общо	9,369,817	8,553,315	755,937	679,687	8,613,880	7,873,628

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	
	2012	2011
Обезценени експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	395	187
Ипотека	1,034,050	960,474
Други обезпечения	2,635,478	2,397,852
Обезценени на портфейлна основа обслужвани експозиции (IBNR)		
Парични депозити	22,108	22,628
Ипотека	6,989,031	7,892,022
Дългови ценни книжа	119	119
Други обезпечения	18,821,462	16,975,705
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	327	387
Ипотека	550,931	455,867
Дългови ценни книжа	-	13
Други обезпечения	553,438	496,152
Непросрочени и необезценени обслужвани експозиции		
Парични депозити	80,169	75,137
Ипотека	2,140,023	1,714,861
Дългови ценни книжа	10,000	10,020
Други обезпечения	662,374	889,509
Общо	33,499,905	31,890,933

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИГИ	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	64,925	64,010	-	-	874,758	629,358
Производство	2,054,696	1,727,089	-	-	-	-
Търговия	1,989,269	1,808,209	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1,662,572	1,507,602	-	-	97	97
Земеделие и горско стопанство	229,101	161,230	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	255,728	223,761	-	-	-	-
Хотелиерство и туризъм	176,149	153,742	-	-	-	-
Услуги	313,055	282,118	-	-	-	-
Финансови услуги	189,793	204,604	1,713,903	1,893,784	48,238	60,706
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	1,653,414	1,645,838	-	-	-	-
Потребителски кредити	781,115	775,112	-	-	-	-
	9,369,817	8,553,315	1,713,903	1,893,784	923,093	690,161
Загуби от обезценка	(755,937)	(679,687)	-	-	-	-
Общо	8,613,880	7,873,628	1,713,903	1,893,784	923,093	690,161
Концентрация по географско разположение						
Европа	9,331,198	8,511,458	1,704,277	1,888,189	920,115	676,135
Северна Америка	129	135	8,533	2,404	2,978	3,031
Азия	532	941	986	3,009	-	10,995
Африка	37,859	40,652	-	-	-	-
Южна Америка	7	38	-	-	-	-
Австралия	92	91	107	182	-	-
	9,369,817	8,553,315	1,713,903	1,893,784	923,093	690,161
Загуби от обезценка	(755,937)	(679,687)	-	-	-	-
Общо	8,613,880	7,873,628	1,713,903	1,893,784	923,093	690,161

Консолидирани финансови отчети (продължение)

(е) Операционен риск

Операционният риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития (като включва в себе си правен риск). Примерите включват компенсации, платени на клиенти, поради неправилно/неадекватно консултиране по отношение на даден продукт, повреда на ИТ системи, имуществени щети, грешки при изпълнение на операции или измами; те са предмет на консолидирано измерване и управление (събиране на база данни, външни данни, сценарии, индикатори), въз основа на които се изчислява капиталът за операционен риск.

Рамката за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк представлява набор от политики и процедури, сред които Групови правила и местни документи за контрол, измерване и минимизиране на експозицията към операционен риск. Банката разполага със специална функция за управление на операционния риск, която е независима от бизнес и оперативните звена. Отговорностите на отдел „Операционен риск“ съответстват на тези, предвидени от Холдинга и Суб-холдинга. Номинирани Мениджъри операционен риск в централите и клонова мрежа, работещи на децентрализиран принцип, отговарят за докладването на операционни събития и предприемането на мерки за минимизиране и предотвратяване на рисковете в техните сфери на дейност.

През изминалите четири години Комитетът по Операционен риск значително подобри редовния обмен на информация и повиши културата за операционния риск в УниКредит Булбанк. Заседанията се провеждат на тримесечие, като на тях присъства висшето ръководство на Банката. Комитетът по Операционен риск функционира и като Постоянна работна група, която докладва за текущи проблеми и събития, свързани с операционен риск, и служи като орган, към който се насочват неразрешени въпроси с цел намиране на решения за минимизиране на риска.

Дейностите през 2012 г. бяха съсредоточени върху по-нататъшното развитие на управлението на операционния риск с акцент върху мерките за намаляване на бъдещи загуби и по-застъпено участие на отдела в процеса на одобрение на продукти, както и в различни проекти, имащи отношение към операционен риск. Културата за операционния риск в Банката бе повишена чрез провеждането на иновативно онлайн обучение.

Най-общо, управлението на операционния риск в УниКредит Булбанк е качествено и добре организирано, както е посочено в Годишния валидационен доклад. Това е потвърдено от контролните проверки на екип Вътрешна Валидация на Групата, от Груповия и местен Вътрешен контрол, както и от Националния регулатор. Въз основа на тези независими оценки системата за управление и контрол на операционния

риск е оценена като стабилна и добре развита с фокус върху инициативността, предлагането и изпълнението на мерки за минимизиране на риска с активното участие на отдел „Операционен риск“ и съответните структури на Банката.

(ф) Базел II оповестявания

В настоящото Приложение, Банката е представила регулаторните изисквания за консолидирани отчетност. Тези изисквания се различават от обхвата на консолидацията съгласно МСФО, тъй като те обхващат само финансовите институции, дъщерни или асоциирани на Банката. Поради тази причина консолидираните резултати на Банката не включват пълната консолидация на Хипоферианс Имотилен ЕООД и консолидацията по метода на собствения капитал на Прелиос България АД, тъй като и двете дружества са нефинансови. Въпреки това Банката приспада от капиталовата си база (собствените средства), участията си в тези две дружества.

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

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

- Базисен Вътрешно-рейтингов подход (F-IRB) за калкулация на кредитен риск за корпоративни клиенти и кредитни институции
- Усъвършенствен подход (AMA) за измерване на капиталовите изисквания за операционен риск

Рисково-претеглените активи за кредитен риск, изчислени по Базисния Вътрешно-рейтингов подход са пряко зависими от кредитната способност на клиентите, която се изразява чрез коефициента за вероятност от загуби. С оглед осигуряването на плавен преход при промяната на приложимите подходи за калкулация на капиталовите изисквания за кредитен и операционен риск, БНБ е определила минимално съотношение за капиталовите изисквания, изчислени по вътрешни подходи, като те не следва да са по-малки от 80% от същите изчисления при приложен стандартизиран подход (STA). Минималните изисквания, приложими за България, включват поддържане на обща капиталова адекватност не по-малко от 12% и адекватност на първичния капитал не по-малко от 6%. В отговор на разразилата се световна финансова криза, БНБ официално препоръча на българските банки да достигнат не по-късно от 30 юни 2009 г. капиталово съотношение на първичния капитал от минимум 10% и да не падат под него след тази дата.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Секюритизация

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

НАИМЕНОВАНИЕ		EIF JEREMIE	
Вид на секюритизацията:		Гаранция за покриване на първа загуба	
Инициатор:		УниКредит Булбанк АД	
Издател:		Европейски Инвестиционен Фонд (ЕИФ)	
Цел на транзакцията :		Капиталови облекчения и риск трансфер	
Видове активи:		Новоотпуснати кредити на МСП	
Качество на активите към 31.12.2012		Редовни кредити	
Максимален размер на договорения портфейл:		50,000,000 евро	
Стойност на портфейла към 31.12.2012		23,689 хил. лева	
Издадени гаранции от трети страни:		Парично покритие на на първа загуба от ЕИФ	
Суми и траншовете:			
Вид на транша		Senior	Junior
Стойност към 31.12.2012		14,213 хил. лева	4,738 хил. лева

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

(i) Капиталова база (собствени средства)

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

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. консолидираната капиталова база на УниКредит Булбанк АД се състои от:

В хиляди лева

	2012	2011
Акционерен капитал	285,777	285,777
Фонд Резервен	342,378	342,378
Други резерви	1,153,154	1,027,418
Общо капитал и резерви	1,781,309	1,655,573
Намаления		
Нереализирана загуба от финансови инструменти гържани за продажба	(155)	(14,030)
Дълготрайни нематериални активи	(27,914)	(31,759)
Общо намаления	(28,069)	(45,789)
Общо капитал първи рег	1,753,240	1,609,784
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	121,979	122,324
Подчинен срочен дълг	127,520	146,296
Общо капитал втори рег	249,499	268,620
Допълнителни намаления на капитал първи рег и капитал втори рег	(114,693)	(77,794)
Общо капиталова база	1,888,046	1,800,610

Допълнителните намаления от капиталовата база са свързани с участия на Банката в неконсолидирани дружества, които представляват 10% или повече от 10% от регистрирания им капитал, както и превишението на регулаторните провизии по кредити над признатата обезценка съгласно МСФО (за експозиции отчитани по стандартизиран подход) и превишението на очакваната загуба за регулаторни цели над признатата обезценката по МСФО (за експозиции отчитани по базисен вътрешно-рейтингов подход). За регулаторни цели допълнителните намаления се приспадат по равно от капитала първи рег и от капитала втори рег.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

(ii) Капиталови изисквания

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са както следва:

В хиляди лева

	2012	2011
Капиталови изисквания за кредитен риск		
Експозиции по стандартизиран подход	227,360	197,517
Експозиции по вътрешнорейтингов подход	493,168	413,344
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	720,528	610,861
Капиталови изисквания за пазарен риск	10,672	9,380
Капиталови изисквания за операционен риск	78,173	69,077
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	809,373	689,318
Допълнителни капиталови изисквания съгласно националната дискреция на БНБ	404,686	344,659
Общо регулаторни капиталови изисквания	1,214,059	1,033,977
Капиталова база	1,888,046	1,800,610
От която капитал първи ред	1,695,894	1,570,887
Свободен капитал	673,987	766,633
Обща капиталова адекватност	18.66%	20.90%
Капиталова адекватност на капитала от първи ред	16.76%	18.23%

Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риска от разсейване в банковия портфейл, риска от контрагента за цялостната дейност и сетълмент риска в търговски портфейл.

Капиталовите изисквания за пазарен риск включват пазарен риск в търговски портфейл, валутен риск за цялостна дейност и стоков риск за цялостна дейност.

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

Допълнителните капиталови изисквания, описани по-горе,

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

5. Допускания и преценки

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

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

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

(а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

Както е описано в Приложение 3 (i) (vi) при определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти Банката прилага следната 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.

Справедливата стойност на финансовите инструменти търгуеми на активен пазар се основава на пазарни или дилърски котировки. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливата стойност чрез оценъчни техники. Оценъчните техники включват

Консолидирани финансови отчети (продължение)

използването на моделите на нетна настояща стойност и дисконтирани парични потоци, сравнение със сходни инструменти, за които са налични пазарни котировки, модели за оценка на опции и др. Предположенията и входната 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 2012 г. и 31 декември 2011 г., отчитани по справедлива стойност, в зависимост от приложения оценъчен метод и използваната изходна информация:

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	НИВО 1		НИВО 2		НИВО 3		ОБЩО	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Финансови активи държани за търгуване	-	-	80,083	127,996	614	1,178	80,697	129,174
Деривати държани за търгуване	-	-	124,265	112,024	-	-	124,265	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	6,875	8,363	62,751	71,319	69,626	79,682
Финансови активи на разположение за продажба	3,232	300	613,041	367,895	18,496	15,752	634,769	383,947
	3,232	300	824,264	616,278	81,861	88,249	909,357	704,827
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	121,667	88,386	-	-	121,667	88,386
Деривати за хеджиране	-	-	7,669	6,027	-	-	7,669	6,027
	-	-	129,336	94,413	-	-	129,336	94,413
Общо	3,232	300	953,600	710,691	81,861	88,249	1,038,693	799,240

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Движението във финансовите инструменти Трето ниво за 2012 е както следва:

В хиляди лева

	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА
Начално салдо (1 януари 2012)	1,178	71,319	15,752
Увеличения	-	6,447	3,036
Покупки	-	-	3,008
Приходи признати в печалбата или загубата	2,883	2,837	65
Намаления	(564)	(15,015)	(292)
Падеж	(344)	(10,608)	(165)
Загуби признати в печалбата или загубата	(220)	(4,407)	(127)
Крайно салдо (31 декември 2012)	614	62,751	18,496

В следващите таблици е представен анализ на справедливата стойност на финансовите инструменти по категории към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г.:

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2012	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТ. СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНС. СТОЙНОСТ	СПРАВ. СТОЙНОСТ
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	-	906,399	906,399	906,399
Финансови активи държани за търгуване	80,697	-	-	-	-	-	80,697	80,697
Деривати държани за търгуване	124,265	-	-	-	-	-	124,265	124,265
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	69,626	-	-	-	-	-	69,626	69,626
Кредити и аванси на банки	-	-	1,713,903	-	-	-	1,713,903	1,713,790
Кредити и аванси на клиенти	-	-	8,613,880	-	-	-	8,613,880	8,614,025
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	634,769	-	-	634,769	634,769
Инвестиции държани до падеж	-	254,997	-	-	-	-	254,997	265,612
ОБЩО АКТИВИ	274,588	254,997	10,327,783	634,769	-	906,399	12,398,536	12,409,183
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	121,667	-	-	-	-	-	121,667	121,667
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	7,669	-	7,669	7,669
Депозити от банки	-	-	-	-	-	1,891,855	1,891,855	1,895,035
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	8,224,740	8,224,740	8,269,457
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	218,643	218,643	218,643
ОБЩО ПАСИВИ	121,667	-	-	-	7,669	10,335,238	10,464,574	10,512,471

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2011	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТ. СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНС. СТОЙНОСТ	СПРАВ. СТОЙНОСТ
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	-	886,704	886,704	886,704
Финансови активи държани за търгуване	129,174	-	-	-	-	-	129,174	129,174
Деривати държани за търгуване	112,024	-	-	-	-	-	112,024	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	79,682	-	-	-	-	-	79,682	79,682
Кредити и аванси на банки	-	-	1,893,784	-	-	-	1,893,784	1,887,542
Кредити и аванси на клиенти	-	-	7,873,628	-	-	-	7,873,628	7,873,667
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	383,947	-	-	383,947	383,947
Инвестиции държани до падеж	-	273,247	-	-	-	-	273,247	281,772
ОБЩО АКТИВИ	320,880	273,247	9,767,412	383,947	-	886,704	11,632,190	11,634,512
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	88,386	-	-	-	-	-	88,386	88,386
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	6,027	-	6,027	6,027
Депозити от банки	-	-	-	-	-	2,221,082	2,221,082	2,223,007
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	7,287,104	7,287,104	7,313,735
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	216,710	216,710	216,710
ОБЩО ПАСИВИ	88,386	-	-	-	6,027	9,724,896	9,819,309	9,847,865

(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 гр. 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.

(c) Провизии

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

6. Отчитане по сегменти

Бизнес сегментите плащат и получават лихва от Управление на Активите и Пасивите при пазарни условия, чрез вътрешни трансферни цени (FTP), които отразяват разходите за финансиране по валути и матурирети. В допълнение се извършва и разпределение на разходите за капитал

съразмерно със съответните рисково претеглени активи на бизнес сегменти.

Основните бизнес сегменти в Банката са:

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

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2012	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	212,093	223,698	(27,366)	408,425
Приходи от дивиденди	-	-	1,101	1,101
Нетен доход от такси и комисиони	93,807	63,325	(178)	156,954
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, дължани за търгуване	13,965	47,358	(917)	60,406
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	2,698	-	2,698
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	692	9,557	10,249
Други оперативни приходи, нетно	96	494	3,987	4,577
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	319,961	338,265	(13,816)	644,410
Разходи за персонала	(43,138)	(15,218)	(45,194)	(103,550)
Общи административни разходи	(72,303)	(23,642)	(20,193)	(116,138)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(18,842)	(3,645)	(14,503)	(36,990)
Общо преки разходи	(134,283)	(42,505)	(79,890)	(256,678)
Разпределение на непреки разходи	(44,761)	(28,231)	72,992	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(179,044)	(70,736)	(6,898)	(256,678)
Разходи за провизии	-	-	5,931	5,931
Разходи от обезценка на финансови активи	(30,806)	(123,428)	62	(154,172)
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	1,149	1,149
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	110,111	144,101	(13,572)	240,640
Разходи за данъци	-	-	(24,758)	(24,758)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	110,111	144,101	(38,330)	215,882
АКТИВИ	2,986,512	8,366,358	1,381,458	12,734,328
ПАСИВИ	4,165,153	4,171,478	2,245,116	10,581,747

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2011	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	208,820	221,368	15,400	445,588
Приходи от дивиденди	-	98	1,098	1,196
Нетен доход от такси и комисиони	82,585	56,303	(1,527)	137,361
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	12,341	42,695	(8,823)	46,213
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	(1,603)	-	(1,603)
Нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	199	10,153	10,352
Други оперативни приходи, нетно	(140)	862	5,365	6,087
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	303,606	319,922	21,666	645,194
Разходи за персонала	(41,634)	(14,320)	(43,891)	(99,845)
Общи административни разходи	(73,033)	(22,172)	(19,239)	(114,444)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(17,422)	(3,276)	(14,168)	(34,866)
Общо преки разходи	(132,089)	(39,768)	(77,298)	(249,155)
Разпределяне на непреки разходи	(44,124)	(27,384)	71,508	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(176,213)	(67,152)	(5,790)	(249,155)
Разходи за провизии	-	-	(4,426)	(4,426)
Разходи от обезценка на финансови активи	(42,126)	(93,962)	(504)	(136,592)
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	2,774	2,774
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	85,267	158,808	13,720	257,795
Разходи за данъци	-	-	(24,937)	(24,937)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	85,267	158,808	(11,217)	232,858
АКТИВИ	2,864,585	7,360,005	1,748,422	11,973,012
ПАСИВИ	3,696,957	3,880,026	2,373,257	9,950,240

Консолидирани финансови отчети (продължение)

7. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2012	2011
Приходи от лихви		
Финансови активи държани за търгуване	4,675	8,020
Деривати държани за търгуване	40,366	23,544
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в	5,546	7,600
печалбата или загубата	4,727	5,546
Кредити и аванси на банки	8,186	12,068
Кредити и аванси на клиенти	550,692	575,857
Финансови активи на разположение за продажба	18,920	13,791
Инвестиции държани до падеж	14,052	14,349
	641,618	653,175
Разходи за лихви		
Деривати държани за търгуване	(36,036)	(20,475)
Деривати за хеджиране	(2,619)	(2,003)
Депозити от банки	(34,276)	(38,902)
Депозити от клиенти	(154,524)	(139,032)
Подчинени пасиви	(5,738)	(7,175)
	(233,193)	(207,587)
Нетен доход от лихви	408,425	445,588

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година признатият лихвен приход от индивидуално обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 28,859 хил. лева и 22,942 хил. лева.

8. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2012	2011
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	78,496	74,203
Кредитен бизнес	26,946	21,884
Откриване и поддържане на сметки	17,681	14,128
Ценни книги и попечителски услуги	3,430	5,000
Документарен бизнес	14,968	11,784
Пакетни сметки	10,803	8,620
Други	13,228	10,774
	165,552	146,393
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(7,187)	(7,171)
Ценни книги и попечителски услуги	(815)	(694)
Кредитен бизнес	(185)	(907)
Други	(411)	(260)
	(8,598)	(9,032)
Нетен доход от такси и комисиони	156,954	137,361

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

В хиляди лева

	2012	2011
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	39,178	28,647
Нетен доход от дългови ценни книги	2,843	9,107
Нетен доход от капиталови ценни книги	422	(435)
Нетен доход от деривати държани за търгуване	17,963	8,894
Общо нетни печалби (загуби) от финансови активи държани за търгуване	60,406	46,213

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 2012 година и 31 декември 2011 година нетната печалба от тези финансови инструменти възлиза съответно на 2,698 хил. лева и (1,603) хил. лева.

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

В хил. лева

	2012	2011
Реализирани печалби от продажба на финансови активи на разположение за продажба	692	199
Приход от ликвидация на асоциирани предприятия	42	-
Ефект от прилагане на капиталовия метод за консолидация на асоциирани предприятия	9,515	10,153
Общо нетни реализирани печалби (загуби) от инвестиции отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	10,249	10,352

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

12. Други оперативни приходи, нетно

В хил. лева

	2012	2011
Други оперативни приходи		
Приходи от нефинансови услуги	1,506	2,148
Приходи от наеми	374	292
Други приходи	3,276	3,790
	5,156	6,230
Други оперативни разходи		
Други оперативни разходи	(579)	(143)
	(579)	(143)
Други оперативни приходи, нетно	4,577	6,087

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

Нетните печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения, представлява реализираната нетна печалба, която Банката е получила от продажбата на дълготрайни активи. Към 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година нетният доход възлиза на 1,149 хил. лева и съответно 2,774 хил. лева.

14. Разходи за персонала

В хил. лева

	2012	2011
Възнаграждения и работна заплата	(84,833)	(82,501)
Социални осигуровки	(11,981)	(11,290)
Пенсионни и подобни разходи	(485)	(634)
Разходи за временно назначен персонал	(1,288)	(1,821)
Плащания базирани на акции	(1,046)	(593)
Други	(3,917)	(3,006)
Общо разходи за персонала	(103,550)	(99,845)

Към 31 декември 2012 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3,793 (към 31 декември 2011 година – 3,783).

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 плановите е представена в Приложение 40.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Както е описано в Приложение 3 (p) (iii) крайната компания майка УниКредит С.п.А. е предоставила на определена група мениджъри от Банката капиталови опции и акции, свързани с представяне. След изтичане на периода, за който се отнасят, УниКредит Булбанк АД има задължението да плати на компанията майка сумите, съответстващи на икономическата стойност на предоставените инструменти. В допълнение служителите на Банката могат да участват

в План за Акционерна Собственост (ESOP), където предимството е, че при закупуване на обикновени акции на УниКредит С.п.А. могат да получат безплатни такива, като броят на безплатните акции зависи от обема (броя) закупени акции от всеки служител в периода на записване. Получаването на безплатни акции е подчинено на определени условия, описани в плана.

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

В хиляди лева

	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	РАЗХ. 2012	ПЛАТЕНИ 2012	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2012
Капиталови опции 06 2007	261	-	(261)	-
Капиталови опции 06 2008	262	43	(305)	-
Капиталови опции 03 2011	113	121	-	234
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (капиталови опции)	-	32	-	32
Общо Капиталови опции	636	196	(566)	266
Акции свързани с представяне 06 2008	113	(113)	-	-
Акции свързани с представяне 03 2011	169	175	-	344
Общо Акции свързани с представяне	282	62	-	344
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	258	571	-	829
Общо отсрочени краткосрочни възнаграждения (акции)	258	571	-	829
ESOP и стимулиране на таланти	26	217	-	243
Общо опции и акции	1,202	1,046	(566)	1,682

Консолидирани финансови отчети (продължение)

15. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2012	2011
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(30,589)	(28,823)
Реклама, маркетинг и комуникации	(7,139)	(6,874)
Кредитни проучвания и информация	(2,184)	(1,654)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(31,288)	(29,785)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(3,053)	(2,469)
Поддръжка на сгради	(12,155)	(13,067)
Наеми	(13,135)	(14,320)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(2,246)	(2,360)
Застраховки	(1,422)	(1,303)
Доставки и други външни услуги	(8,698)	(9,118)
Други разходи	(4,229)	(4,671)
Общо административни разходи	(116,138)	(114,444)

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

В хиляди лева

	2012	2011
Разходи за амортизация за периода	(35,856)	(33,576)
Брак	(1,134)	(1,290)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(36,990)	(34,866)

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 2012 година и 31 декември 2011 година е призната обезценка съответно в размер на 1,134 хил. лева и 1,290 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

	2012	2011
Начислени разходи за провизии		
Съдебни дела	(1,949)	(5,046)
Други провизии	(761)	(293)
	(2,710)	(5,339)
Възстановени разходи за провизии		
Издадени банкови гаранции	306	405
Съдебни дела	7,170	508
Конструктивни задължения	1,165	-
	8,641	913
Нетни разходи за провизии	5,931	(4,426)

18. Разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

	2012	2011
Салдо на 1 януари		
Кредити и аванси на клиенти	679,687	583,316
Увеличение на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	253,502	281,760
Кредити и аванси на банки	-	21
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(83,861)	(140,530)
Постъпления от изписани кредити	(15,469)	(4,659)
	(99,330)	(145,189)
Нетни разходи от обезценка	154,172	136,592
Нетни разходи от валутна преоценка	(399)	599
Изписани кредити и аванси		
Кредити и аванси на клиенти	(92,992)	(45,458)
Кредити и аванси на банки	-	(21)
Салдо на 31 декември		
Кредити и аванси на клиенти	755,937	679,687

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 2013 година.

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

В хиляди лева

	2012	2011
Текущ данък	(27,950)	(26,957)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	4,286	2,184
Доначислен разход за данък за предходни години	(1,094)	(164)
Общо разходи за данъци	(24,758)	(24,937)

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

	2012	2011
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	240,640	257,795
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2012 и 10% за 2011)	(24,064)	(25,780)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	1,062	1,168
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(823)	(300)
Доначислен разход за данък за предходни години	(933)	(25)
Общо разходи за данъци	(24,758)	(24,937)
Ефективна данъчна ставка	10.29%	9.67%

20. Парични средства и парични салда при Централната Банка

В хиляди лева

	2012	2011
Пари в каса и в банкомати	161,982	125,903
Пари на път	42,935	23,767
Салда по сметки при Централната Банка	701,481	737,034
Общо парични средства и парични салда при Централната Банка	906,398	886,704

21. Финансови активи държани за търгуване

В хиляди лева

	2012	2011
Правителствени облигации	50,242	82,387
Облигации на кредитни институции	29,841	45,609
Корпоративни облигации	614	1,178
Общо финансови активи държани за търгуване	80,697	129,174

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 2011 година финансови активи държани за търгуване, в размер съответно на 3,748 хил. са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

Прегишна 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“.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	2012	С НАТРУПВАНЕ ЗА ПЕРИОДА СЛЕД РЕКЛАСИФИКАЦИЯТА (ЮЛИ 2008 - ДЕКЕМВРИ 2012)
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	(2,041)	3,807
Нетен лихвен доход		
Нетен лихвен доход признат в периода след прекласификацията	4,595	16,303
Нетен лихвен доход, който би бил признат в отчета за доходите в периода след прекласификацията, ако активите не са били прекласифицирани	6,070	20,916

22. Деривативи държани за търгуване

В хиляди лева

	2012	2011
Лихвени суапове	97,217	61,589
Опции върху капиталови ценни книжи	1,139	183
Срочни валутни сделки	11,071	39,781
Валутни опции	5	-
Други опции	9	22
Валутни суапове	8,193	57
Стокови суапове	6,631	10,392
Общо деривати държани за търгуване	124,265	112,024

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 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. Деривативи за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (к) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл. Към 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година 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 2012 и 31 декември 2011 справедливата стойност на хеджиращите деривати е отрицателна в размер на 7,669 хил. лева и съответно 6,027 хил. лева.

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

В хиляди лева

	2012	2011
Правителствени облигации	6,875	8,363
Общински облигации	1,719	2,280
Корпоративни облигации	61,032	69,039
Общо финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	69,626	79,682

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

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в размер на 80 хил. лева и съответно 71 хил. лева са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книжи привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

25. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	2012	2011
Кредити и аванси на банки	948,923	1,878,969
Разплащателни сметки в банки	764,980	14,815
Общо кредити и аванси на банки	1,713,903	1,893,784

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Представените кредити и аванси на банки, включват вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжа (репо сделки). Техния размер, както и пазарната стойност на предоставеното обезпечение към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. са както следва:

В хиляди лева

	2012		2011	
	Балансова стойност	Стойност на обезпечението	Балансова стойност	Стойност на обезпечението
Кредити и аванси на банки				
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	27,150	27,250	-	-
Общо	27,150	27,250	-	-

26. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	2012	2011
Предприятия	6,885,298	6,077,332
Физически лица		
Жилищни кредити	1,653,414	1,645,838
Потребителски кредити	781,115	775,112
Централни и местни правителства	49,990	55,033
	9,369,817	8,553,315
Минус загуби от обезценка	(755,937)	(679,687)
Общо кредити и аванси на клиенти	8,613,880	7,873,628

27. Финансови активи на разположение за продажба

В хиляди лева

	2012	2011
Правителствени облигации	613,041	355,160
Общински облигации	6,722	3,982
Облигации на кредитни институции	2,932	12,735
Капиталови инструменти	12,074	12,070
Общо финансови активи на разположение за продажба	634,769	383,947

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

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

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година на всички финансови активи на разположение за продажба е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година финансови активи на разположение за продажба в размер съответно 286,760 хил. лева и 273,050 хил. лева са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книжа привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

28. Инвестиции, държани до падеж

В хиляди лева

	2012	2011
Правителствени облигации	252,019	270,216
Облигации на кредитни институции	2,978	3,031
Общо инвестиции държани до падеж	254,997	273,247

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. Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година на всички финансови активи, държани до падеж е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година финансови държани до падеж в размер съответно 41,428 хил. лева и 77,584 хил. лева са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книжа привлечените средства по бюджетни сметки. (Виж още Приложение 44).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

29. Инвестиции в асоциирани предприятия

ДРУЖЕСТВО	ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА
УниКредит Кънсютър Файненсинг АД	Потребителско кредитиране	49.9%	26,819
УниКредит Лизинг АД	Лизингова дейност	24.4%	4,035
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	20.0%	2,473
Общо			33,327

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

Всички инвестиции в асоциирани предприятия са представени в настоящите отчети по метода на собствения капитал.

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2011	6,400	188,814	4,797	83,088	43,062	10,145	336,306
Постъпили	-	2,570	627	5,661	5,521	-	14,379
Прехвърлени*	(68)	(1,633)	-	-	-	1,848	147
Изписани	-	(1,258)	(110)	(8,791)	(1,396)	-	(11,555)
Продадени	(43)	-	(3)	(3,303)	(997)	(941)	(5,287)
Към 31 декември 2012	6,289	188,493	5,311	76,655	46,190	11,052	333,990
Амортизация							
Към 31 декември 2011	-	24,472	2,470	58,062	28,757	1,904	115,665
Разход за амортизация	-	9,328	624	9,284	4,947	378	24,561
Брак	-	357	1	541	57	-	956
Изписани	-	(1,260)	(110)	(8,830)	(1,340)	-	(11,540)
Продадени	-	-	-	(3,165)	(926)	(184)	(4,275)
Прехвърлени	-	(389)	-	-	-	389	-
Към 31 декември 2012	-	32,508	2,985	55,892	31,495	2,487	125,367
Балансова стойност към 31 декември 2012	6,289	155,985	2,326	20,763	14,695	8,565	208,623
Балансова стойност към 31 декември 2011	6,400	164,342	2,327	25,026	14,305	8,241	220,641

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2010	7,637	210,395	3,715	78,831	36,115	329	337,022
Постъпили	138	3,312	699	7,993	8,899	-	21,041
Прехвърлени*	(1,029)	(9,543)	520	(66)	(495)	9,816	(797)
Изписани	-	(1,745)	(137)	(3,057)	(958)	-	(5,897)
Продадени	(346)	(13,605)	-	(613)	(689)	-	(15,253)
Към 31 декември 2011	6,400	188,814	4,797	83,088	42,872	10,145	336,116
Амортизация							
Към 31 декември 2010	-	18,772	1,929	58,590	20,522	57	99,870
Разход за амортизация	-	9,538	488	8,384	3,618	365	22,393
Брак	-	336	23	525	406	-	1,290
Изписани	-	(1,745)	(137)	(3,057)	(958)	-	(5,897)
Продадени	-	(947)	-	(583)	(651)	-	(2,181)
Прехвърлени	-	(1,482)	167	(5,797)	5,630	1,482	-
Към 31 декември 2011	-	24,472	2,470	58,062	28,567	1,904	115,475
Балансова стойност към 31 декември 2011	6,400	164,342	2,327	25,026	14,305	8,241	220,641
Балансова стойност към 31 декември 2010	7,637	191,623	1,786	20,241	15,593	272	237,152

* Прехвърлените активи на стойност 797 хил. лева представляват имоти в напреднала фаза на продажба, представени като нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба.

През 2009 година Банката извърши преценка на недвижимите имоти /в т.ч. земи 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 изхавяване 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.

През 2012 година Ръководството преценява, че пазарът на недвижими имоти е относително стабилен спрямо 2011 година и не се наблюдават значителни отклонения в пазарните цени. Въз основа на този факт, към 31 декември 2012 година не е извършена преценка на дълготрайни активи.

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.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

31. Дълготрайни нематериални активи

В хиляди лева

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

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2010	77,214
Постъпили	11,848
Изписани	(19,410)
Към 31 декември 2011	69,652
Амортизация	
Към 31 декември 2010	46,117
Разход за амортизация	11,183
Изписани	(19,410)
Към 31 декември 2011	37,890
Балансова стойност към 31 декември 2011	31,762
Балансова стойност към 31 декември 2010	31,097

32. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) към 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година. Съгласно законите изисквания Банката и нейните дъщерни предприятия правят авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на данъчната печалба за предходна

година. Корпоративният данък в България се дължи от дружествата по отделно. Поради тази причина към 31 декември 2012 година Банката има нетно вземане в размер на 1,918 хил. лева, представено като текущи данъчни активи и нетно задължение в размер на 62 хил. лева, представено като текущи данъчни пасиви. Сумите към 31 декември 2011 година са съответно хиляда лева и 6,339 хил. лева.

33. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	АКТИВИ		ПАСИВИ		НЕТНО	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Дълготрайни активи	(30)	(30)	14,642	15,706	14,612	15,676
Финансови активи на разположение за продажба	(2,377)	(1,352)	3,249	2,156	872	804
Провизии	(1,520)	(1,595)	-	-	(1,520)	(1,595)
Хеджиране на парични потоци	(558)	(445)	558	445	-	-
Други пасиви	(3,357)	(3,573)	-	-	(3,357)	(3,573)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	(7,842)	(6,995)	18,449	18,307	10,607	11,312

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2012 година са, както следва:

В хиляди лева

	САЛДО 2011	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	САЛДО 2012
Дълготрайни активи	15,676	(1,064)	-	14,612
Финансови активи на разположение за продажба	804	(3,626)	3,694	872
Провизии	(1,595)	75	-	(1,520)
Хеджиране на парични потоци	-	113	(113)	-
Други пасиви	(3,573)	216	-	(3,357)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	11,312	(4,286)	3,581	10,607

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

Банката представя като нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба само имоти, които няма да бъдат използвани в обичайната банкова дейност или класифицирани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството е стартирало интензивно търсене на купувач и към края на отчетните години преговорите за продажба са в напреднал стадий.

Активите в размер на 797 хил. лева към 31 декември 2011 са изцяло продадени през 2012, с изключение на един имот, за който продажбата в близко бъдеще е несигурна. Този имот е рекласифициран като дълготраен материален актив. (виж още Приложение 30)

35. Други активи

В хиляди лева

	2012	2011
Вземания и предоставени аванси	28,873	19,336
Вземания от държавния бюджет	31	27
Материали, резервни части и консумативи	1,235	1,521
Други активи	5,115	5,861
Активи придобити от обезпечение	20,914	20,914
Общо други активи	56,168	47,659

36. Финансови пасиви, държани за търгуване

В хиляди лева

	2012	2011
Лихвени суапове	84,425	60,571
Срочни валутни сделки	25,792	18,913
Опции върху капиталови инструменти	1,137	182
Други опции	9	22
Валутни опции	5	-
Валутни суапове	5,154	38
Стокови суапове	5,145	8,660
Общо финансови пасиви държани за търгуване	121,667	88,386

Консолидирани финансови отчети (продължение)

37. Депозити от банки

В хиляди лева

	2012	2011
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	55,779	142,383
Чуждестранни банки	15,742	575,211
	71,521	717,594
Депозити		
Местни банки	119,252	130,878
Чуждестранни банки	1,682,569	1,360,161
	1,801,821	1,491,039
Други	18,516	12,449
Общо депозити от банки	1,891,858	2,221,082

38. Депозити от клиенти

В хиляди лева

	2012	2011
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Физически лица	659,734	569,632
Частни предприятия	1,998,412	1,926,831
Държавен бюджет и държавни предприятия	220,530	172,144
	2,878,676	2,668,607
Депозити		
Физически лица	2,818,606	2,521,459
Частни предприятия	1,907,694	1,476,468
Държавен бюджет и държавни предприятия	55,021	113,700
	4,781,321	4,111,627
Спестовни сметки	488,424	471,393
Преводи в процес на изпълнение	75,247	34,057
Други	1,072	1,420
Общо депозити от клиенти	8,224,740	7,287,104

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 2012 година и към 31 декември 2011 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 2012 година общата сума от 218,643 хил. лева представлява размера на остатъчния дълг (главници и начислени лихви) по пет договора за подчинен срочен дълг, предоставени от УниКредит Банк Аустрия АГ, както следва:

В хиляди лева

НАЧАЛНА ДАТА	СРОК ДО ПАДЕЖА	ДОГОВОРЕН РАЗМЕР	ОСТАТЪЧЕН ДЪЛГ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012
26 ноември 2004	10 години	19,558	25,733
20 декември 2004	10 години	19,558	25,765
3 февруари 2005	10 години	25,426	32,543
2 август 2005	10 години	29,337	36,686
19 ноември 2008	10 години	97,792	97,916
Общо		191,671	218,643

Всички договори отговарят на изискванията на БНБ за включване във вторичния капитал, за което Банката е получила писмено разрешение. Не се допускат погашения по главници по предоставените заеми преди техния падеж без изричното съгласие на БНБ. Съгласно клаузите на договорите за подчинен срочен дълг УниКредит Банк Аустрия АГ се съгласява вземанията ѝ да не са обезпечени под никаква форма и в случай на ликвидация или несъстоятелност на Банката изплащането по тях да се извърши след като се удовлетворят вземанията на всички останали кредитори.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

40. Провизии

Размерът на провизиите към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година е, както следва:

В хиляди лева

	БАНКОВИ ГАРАНЦИИ	СЪД. ДЕЛА	ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИОН.	КОНСТР. ЗАДЪЛЖЕНИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
	(а)	(б)	(с)	(д)	(е)	
Салдо към 31 декември 2011	14,193	18,494	3,650	2,076	499	38,912
Новозаделени	-	1,949	485	-	761	3,195
Възстановени	(306)	(7,170)	-	(1,165)	-	(8,641)
Увеличение от валутни разлики	7,290	2,595	-	-	-	9,885
Намаление от валутни разлики	(7,551)	(2,688)	-	-	-	(10,239)
Използвани	-	(751)	(302)	(155)	(495)	(1,703)
Салдо към 31 декември 2012	13,626	12,429	3,833	756	765	31,409

(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 2012 година Банката извърши оценка на издадените банкови гаранции и оцени необходимите провизии по тях в размер на 13,626 хил. лева.

(б) 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 2012 година Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 12,429 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 2012 година са:

- Дисконтов процент – 3.40%;
- Увеличение на заплатите – 5% годишно.;
- Пенсионна възраст: Мъже – 63 и 4 месеца, Жени – 60 и 4 месеца за 2012 г. и увеличение с 4 месеца за всяка следваща година до навършване на 65 години за мъжете и 63 години за жените;

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2012 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 2011	3,650
Текущ разход за прослужване за 2012 г.	297
Разходи за лихви за 2012 г.	188
Амортизация на актюерските печалби(загуби)	-
Изплатени доходи	(302)
Задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2012	3,833
Непризнати актюерски загуби към 31 декември 2012	852
Лихвен процент в началото на годината	5.28%
Лихвен процент в края на годината	3.40%
Бъдещо увеличение на заплатите	5.0%
Очакван разход за прослужване за 2013	363
Очакван разход за лихви за 2013	153
Очаквани плащания за 2013	530

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

(d) Провизии за конструктивни задължения

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

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 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.

(e) Други провизии

Другите провизии в размер на 765 хил. лева (499 хил. лева през 2011 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

	2012	2011
Задължения към държавния бюджет	3,976	4,475
Задължения към персонала	22,198	23,109
Задължения за неизползван платен отпуск	5,873	6,360
Дивиденди	461	414
Задължения по специфични договори на мениджмънта	1,846	1,284
Други пасиви	32,896	31,731
Общо други пасиви	67,250	67,373

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

Задълженията към персонала включват начислени, но неплатени на служителите суми, отнасящи се до постигнатите от тях резултати. Тези суми представляват оценката на Ръководството на Банката за изпълнението на планираните задачи през 2012 и 2011 година в съответствие с дефинираните цели.

Задълженията по неизползван платен годишен отпуск представляват текущо задължение на Банката към служителите по неизползван платен годишен отпуск за текущата и предходните години.

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

42. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. акционерният капитал се състои от 285,776,674 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

б) Фонд „Резервен“

Фонд „Резервен“ се формира от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон. Премията по новоемитираните акции също е отнесена в тази позиция.

с) Други резерви

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

д) Преоценъчни резерви

Преоценъчните резерви включват резервите от преценка 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 и на деривати, хеджиращи парични потоци съгласно МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“.

43. Условни задължения

В хиляди лева

	2012	2011
Акредитиви и гаранции	1,133,916	901,858
Кредитни ангажименти	1,331,398	1,228,916
Общо условни задължения	2,465,314	2,130,774

а) Акредитиви и гаранции

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

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

поемите 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 2012 година и към 31 декември 2011 година Банката е извършила оценка в съответствие с МСС 37 „Провизии, условни задължения и условни активи“. Поради завишения риск по експозиции на определени клиенти Ръководството на Банката е оценило риска, при който е голяма вероятността издадени гаранции да доведат до плащане от страна на Банката (виж също Приложение 40).

б) Съдебни дела

Към 31 декември 2012 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 2012 година сумата на тези провизии възлиза на 12,429 хил. лева. (18,494 хил. лева. през 2011 г.)

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 2012 година и към 31 декември 2011 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовата си позиция.

44. Заложени активи

В хиляди лева

	2012	2011
Заложени ценни книжи във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	287,858	274,647
Заложени ценни книжи по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	-	3,748
Заложени ценни книжи по други договори	40,410	76,058
	328,268	354,453
Заложени ценни книжи включват:		
Финансови активи държани за търгуване	-	3,748
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	80	71
Финансови активи на разположение за продажба	286,760	273,050
Инвестиции държани до падеж	41,428	77,584
	328,268	354,453

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

45. Сделки със свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания УниКредит Банк Аустрия АГ. Освен това Банката е в отношение на свързаност с ключовия си ръководен персонал, както и с всички други дъщерни дружества в състава на УниКредит Груп.

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние и на Отчета за доходите към 31 декември 2012 г. са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

	АКТИВИ	ПАСИВИ
Финансови активи държани за търгуване	13,128	
Финансови активи на разположение за продажба	2,932	
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,440,940	
Кредити	104,415	
Други активи	4,419	
Финансови пасиви държани за търгуване		111,097
Деривати за хеджиране		7,669
Разплащателни сметки и получени депозити		1,718,647
Подчинени пасиви		218,643
Други пасиви		1,844
Общо	1,565,834	2,057,900
Гаранции получени от групата	68,329	

В хиляди лева

	ПРИХОДИ (РАЗХОДИ)
Приходи от лихви	12,263
Разходи за лихви	(67,452)
Приходи от такси и комисиони	5,138
Разходи за такси и комисиони	(427)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	(2,229)
Други оперативни приходи	22
Административни разходи и разходи за персонала	(7,964)
	(60,649)

Към 31 декември 2012 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлизат на 1,178 хил. лева. За 2012 година изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлизат на 3,913 хил. лева.

46. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	2012	2011
Пари в каса и в банкомати	161,982	125,903
Пари на път	42,935	23,767
Разплащателна сметка при Централната Банка	701,481	737,034
Разплащателни сметки при банки	764,980	14,846
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжи	27,150	-
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	679,269	671,932
Общо парични средства и парични еквиваленти	2,377,797	1,573,482

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

47. Лизинг

В своята обичайна дейност Банката е страна по множество договори за оперативен лизинг. При оперативния лизинг Банката е лизингодател и лизингополучател по договори за отдаване под наем на сгради и коли.

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩЕТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	2012	2011
До една година	5,672	11,565
От една до пет години	5,208	24,877
Над пет години	3,239	7,127
Общо	14,119	43,569

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩЕТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	2012	2011
До една година	74	412
От една до пет години	-	614
Над пет години	-	53
Общо	74	1,079

48. Събития след отчетната дата

На 12 декември 2012 година УниКредит Булбанк подписа договор за покупка на акции с УниКредит С.п.А за придобиване на 50.1% от капитала на местното дружество УниКредит Кънсютър Файненсинг АД. Приключването на сделката се осъществи на 2 януари 2013 година. Имайки предвид факта, че преди сделката Банката притежава 49.9% от капитала на Дружеството, ефективно от датата на приключване на сделката, УниКредит Булбанк АД става едноличен собственик на капитала на УниКредит Кънсютър Файненсинг АД.

49. Дружества от банкова група

Директната компания майка на УниКредит Булбанк АД е УниКредит Банк Аустрия АГ.

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година върховната компания майка е УниКредит С.п.А.

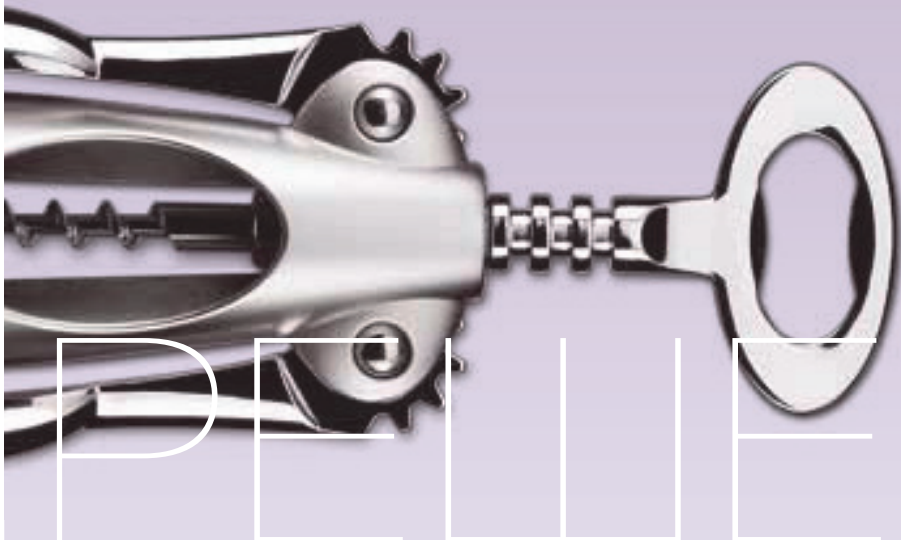
ПОДКРЕПА

Съдействие на художествените занаяти

“Занимавам се художествени занаяти от много години и съм изключително доволен от взаимоотношенията ми със Zagrebačka Banka. Смятам, че банката оценява икономическия потенциал на нашия бизнес. Екипът на банката ми помогна да разширя дейността си, а също така и да адаптирам бизнес модела, който използвам спрямо, изискванията на ЕС. Това стана възможно чрез програма, която ми осигури не само финансова подкрепа, но също така и експертен съвет коя от различните финансови възможности да предпочета.”

Иван Обад, президент на Камарата на занаятите в Загреб, клиент на Zagrebacka Banka





РЕШЕНИЕ

Грижа за клиента, която преминава държавните граници

“Продуктите и услугите на UniCredit Bank Унгария оказаха силно влияние върху нашия бизнес. Екипът на банката неотменно обръща внимание на потребностите ни - предоставя ни гъвкави и професионални решения. Предложенията, които получаваме са винаги съобразени с бюджетите и спецификите на бизнеса ни. А присъствието на UniCredit в толкова много страни прави банката ценен партньор в разрастването му.”

Карло Иноценти, управител на Serioplast, клиент на UniCredit Bank в Унгария



Банкова мрежа

Айтос

ул. "Станционна" № 27 0558/26 164

Асеновград

ул. "Ради Овчаров" № 8 0331/62 655

Балчик

ул. "Черно море" №34А 0579/71120"

ул. "Иван Вазов" 3 0579/74 061

Банско

ул. "Пирин" № 3 0749/88 125

Берковица

площад "Йордан Радичков" № 1 0953/88 484;

ул. "Николаевска" № 100 0953/88 686

Благоевград

пл. "Македония" №1 073/867 028

ул.Св.Димитър Солунски 5 073/834 074

ул. Зеленодолско шосе 17 02/9 264 785

ул.Цар Шишман" № 22 073/828 634

ул. "В. Левски" 57, П. К. 2700 073/885 065

бул. "Св. Св. Кирил и Методиѝ" 18, П. К. 2700 073/828 718

Божурище

бул. "Европа" 85, П. К. 2227 02/9 938 845

Ботевград

Площад "Саранск" № 24 0723/66 872

Бургас

ул. "Александровска" №22 056/877 262

ул. Христо Ботев" 68-70 056/806 811

площадка "Лукойл Нефтохим", 056/898 036

Летище Бургас 056/872 532

Пристанищен комплекс; пл. Батенберг 1 056/840 277

к-с Славейков 94 056/581 218

бул. Тодор Александров 30 056/589 913

ул. "Александровска" №22 056/877 262

ул. "П. Яворов" 4-6, П. К. 8000 056/874 133

кв. Славейков блок 46 056/896 681

ж.к. Меден рудник, Зона А, СГРАДА 1 ЕТ.1 056/871 942

бул. Стефан Стамболов 103 052/689 830

Варна

ул."П.Каравелов" № 1 052/662 128

ул."Мария Луиза" № 39 052/663137; 136; 135

ул. "Габрово 2" П. К. 9000 052/689 803

ул. "Патлейна" 2, П. К. 9000 052/663 335

бул. Владислав Варненчик 36-38 052/687 949

ул. "Княз Борис I" 43 П.К.9000 052/664 026

бул. "Осми Приморски полк" № 112 п.к. 9002 052/785711, 785712

ж.к. Васил Левски, ул. Дружба 20 052/663 691

ул. "Пирин" № 61 052/661 346

бул. Република 117 (Търговски център Явор) 052/739 501

Владиславово, ул.Западна обиколна 052/689 820

ул. "Сливница" 28 052/ 678 013

Велико Търново

ул. "Васил Левски" № 13 062/611 087

ул. "Васил Левски" № 13 062/611 037

ул.Магистрална 4 062/611 088

бул. България 78 062/611 018

ул. Васил Левски 13 062/611 017

Велинград

пл. "Съединение" № 99 0359/57 022

Видин

ул."Цар Симеон Велики" № 3 094/690 214

ул. Цар Симеон Велики 66 А 094/600 683

бул.Панония; (на изхода на моста) 094/602 032

Враца

ул. "Лукашов" № 10 092/668 852

бул.2-ри Юни ,срещу Химко 092/621 312

ул. "Лукашов" № 8 092/668 234

Вълчи дол

ул. "3-ти март" 13, П. К. 9280 05131/24 07

Габрово

ул."Радецки" № 13 066/814 206

Генерал Тошево

ул. "Трети март" 5, П. К. 9500 05731/21 37

Годеч

пл. "Свобода" 2, П. К. 2240 0729/22 322

Горна Малина

Община Горна Малина, п.к. 2131 07152/ 222

Горна Оряховица

ул.М.Тодоров" № 1А 0618/68 112

ул. "Патриарх Евтимий" 2, П. К. 5100 0618/61 822

Гоце Делчев

ул. "Бяло море" 11 0751/69 620

Гълъбово

ул."г-р Жеков" № 8 0418/62 224

Девня

Администр. сграда на "Солвей Согу" АД, П. К. 9160 0519/97 110

Димитровград

бул. "България" № 4Б 0391/68 613; 68 614

Добрич

ул. "България" 3, П. К. 9300 058/655 732

Околовърстен път, Добротица 54 058/600 650

Банкова мрежа (продължение)

Дулово

ул. "Васил Левски" № 21 0855/22 356

Дупница

ул. "Иван Вазов" 3, П. К. 2600 0701/59 914

Елена

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

Елин Пелин

пл. "Независимост" 5, П. К. 2100 0725/68 827

Етрополе

ул. "М. Гаврилова" 22, П. К. 2180 0720/67 222

Златица

ул. "Софийско шосе" №1 0728/66 038

Ихтиман

ул. "Полк. Б. Дрангов" 8, П. К. 2050 0724/82 091

Каварна

ул. "Добротица" 37, блок Мусала П. К. 9650 0570/81 110

Казанлък

ул. "Розова долина" 4, П. К. 6100" 0431/68 135

ул. "Паисий Хилендарски" 16, П. К. 6100 0431/63 486

Карлово

ул. "Водопад" 2, П. К. 4300 0335/90 525

Карнобат

бул. "България" № 14 0559/28 821

Кнежа

ул."Никола Петков" №5 09132/67 50

Козлодуй

клон "АЕЦ-Козлодуй" ЕП-2, П. К. 3321 0973/73 677

ул.Кирил и Методий 1 0973/80 004

Костенец

ул. "Белмекен" 2, П. К. 2030 07142/22 52

Костинброд

ул. "Охрид" 7, П. К. 2230 0721/68 125

Кърджали

бул. "България" 51, П. К. 6600 0361/67 020

бул.Беломорски № 4 0361/61 077

Кюстендил

ул. "Демокрация" 39, П. К. 2500 078/559 613

ул.Пюешево шосе 5 078/541 234

Левски

ул. "Ал.Стамболийски" № 40 0650/83 167

Ловеч

ул."Акад Иширков" № 10 068/68 99 43 068

ул. "Стефан Караджа" 2, П. К. 5500 068/668 330

Лом

ул."Дунавска" № 14 0971/68 762

Малко Търново

ул."Малкотърновска комуна" 2 05952/31 49

Мездра

ул. "Георги Димитров" № 8 0910/92 078

Монтана

бул. "Трети март" 72, П. К. 3400 096/391 957

бул.Трети март 216 096/300 393

бул. "Трети март" № 51 096/383 168

Несебър

ул."Хан Крум"38 0554/21 920

ул. "Егелвайс" № 10 0554/44 081

Нова Загора

ул."В.Левски" № 49 0457/61 260

ул. "М. Балкански" 60, П. К. 8900 0457/62 203

Нови пазар

пл. "Раковски" № 4 0537/25 852

Павликени

пл. "Свобода"20 6010/51 180

Пазарджик

бул. "България" № 6 034/405 131

РДВР 034/440 993

КАТ 034/441 290

ул. "Хан Крум" 3, П. К. 4400 034/444 886

бул.Стефан Стамболов 13 034/445 380

ул. "Есперанто" № 5 034/405 718

Панагюрище

ул. "Т.Бенковски" № 1 0357/63 260

Перник

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

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

ул. "Черешово топче" № 2 076/688 716

Петрич

ул. ""Рокфелер"" 48, П. К. 2850" 0745/695 28

Пещера

ул. "Димитър Горов" № 16 0350/64 16

Пиргон

пл. "Тодор Влайков" бл.2 Б 07181/82 15

Банкова мрежа (продължение)

Плевен

ул. "Васил Левски" № 121	064/890 730
бул. Георги Кочев 4	064/831 065
ул. "Коста Хаджилакев" № 1	064/880 232
ул. "Данаил Попов" № 13, бл. Волга	064/892 163
ул. Метро 11	02/9 264 787
ул. Цар Симеон 11	064/890 335

Пловдив

ул. "Иван Вазов" № 4	032/601 615
ул. "Васил Левски" № 8	032/905 860
ул. Костиевска 1, Мини Марица	032/905 840
ул. "Райко Даскалов" 51	032/656 044
бул. Санкт Петербург 133	032/680 250
бул. "Христо Ботев" 82	032/632 600
ул. "Княз Александър Батенберг I" № 13	032/905 816
бул. Санкт Петербург 135	032/905 895
бул. "Васил Априлов" № 15 А	032/905 837
ул. "Пещерско шосе" № 66	032/905 841
ул. "Цар Асен" № 24	032/905 844
ул. "Иван Вазов" № 31	032/905 933; 905 834
бул. "Кукленско шосе" № 32А	032/673 602, 602/103,107
ул. "Асеновградско шосе" № 1	032/623 746
ул. "Карловско шосе" № 8	032/946 335

Полски Тръмбеш

ул. "Търговска" № 55	06141/67 16
----------------------	-------------

Поморие

бул. Яворов 40	0596/26 262
----------------	-------------

Попово

бул. България 99	0608/40 951
------------------	-------------

Приморско

ул. "Чавдар 1"	0550/33 782
----------------	-------------

Първомай

ул. "Христо Ботев" № 2 Б	0336/62 053
--------------------------	-------------

Раднево

ул. "Г.Димитров" № 10 А	0417/81 011
-------------------------	-------------

Разград

ул. "Иван Вазов" № 21	084/660 763
бул. "Априлско Възстание" 66	084/609 802
пл. "Момина чешма" № 1	084/612 118

Разлог

ул. "Екзарх Йосиф" № 1	0747/89 809
------------------------	-------------

Раковски

ул. "Москва" № 1	03151/50 12
------------------	-------------

Русе

пл. "Света Троица" № 5	082/818 258
кв. Дружба ул.Хр.Ботев нр. 38	082/241 492
ул. "Александровска" № 75	082/825 776
бул.Трети март 60	062/611 068
ул. Света Троица 5	082/818 265

Самоков

ул. "Проф. В. Захариев" 3, П. К. 2000	0722/68 814
---------------------------------------	-------------

Сандански

ул. "Македония" № 52	0746/34 852
----------------------	-------------

Сапарева баня

ул. Германея № 2 П. К. 2650	0707/22 28
-----------------------------	------------

Свиленград

бул. "България" 60, П. К. 6500	0379/70 728
ул. "Асен Илиев" № 4	0379/73 033
Митнически пункт Капитан Ангреево	0379/71 044

Свищов

ул. "Цар Освободител" 16, П. К. 5250	0631/61 127
--------------------------------------	-------------

Своге

ул. "Цар Симеон" 35, П. К. 2260	0726/22 349
---------------------------------	-------------

Севлиево

пл."Свобода" бл.21	0675/34 586
--------------------	-------------

Силистра

ул.Добруджа №3	086/878 342, 878 332
бул. 7-ми септември 33	086/833 199

Сливен

бул. "Х. Димитър" 11, П. К. 8800	044/613 127
"Ген.Столипин" № 19	044/610 231
ул.Стефан Караджа 6	044/630 035
ул."Раковски" №23	044/610 861

Сливница

пл. "Съединение" 2, П. К. 2200	0727/422 66;
--------------------------------	--------------

Слънчев бряг

Курортен комплекс Слънчев бряг п.к.123	0554/28 023
--	-------------

Смолян

ул. Кольо Шишманов №59	0301/67 314
------------------------	-------------

Созопол

ул. Първи май №2	0550/26 320
------------------	-------------

София

пл.Света Неделя, 7	02/923 24 88
бул. Брюксел 1, Летище София, Терминал 1	02/980 96 01
ул."Веслец" № 84	02/810 59 21

Банкова мрежа (продължение)

бул."I-ва българска армия"№18	02/931 18 46
бул Ботевградско шосе 459	02/892 21 99
Младост Околовръстен път № 265	02/877 04 73
ул. "Бузлуджа" № 2	02/895 10 19
ул."Ломско шосе" № 2	02/890 49 52
ул.202; № 13	02/833 41 74
бул. "Ал. Стамболийски" 90, П. К. 1303	02/810 26 22
ул."Гюешево"№14	02/812 39 48
бул. Черни връх 100	02/969 00 25
бул. "Витоша" № 90	02/952 23 33
бул. Гоце Делчев 105	02/818 27 22
ул. "П. Ю. Тодоров" бл. 1, П. К. 1404	02/818 67 20
бул. България 69	02/926 49 53
кв.Малинова долина, ул. Околовръстен път 199А	02/965 81 98
бул. "Витоша" 8, П. К. 1000	02/810 29 26
кв. "Ботунец", х. компл. "Тривия", П. К. 1870	02/994 54 42
бул. "Сливница" 444А, П. К. 1360	02/827 91 72;
ул. "Софроний Врачански" 2 П.К. 1303	02/937 70 71
Стоков базар Илиянци	02/892 05 12
ул. "Нишава" бл. 12, П. К. 1680	02/818 87 60; 818 87 58
ж. к. "Люлин-4" бл. 417; 1359	02/814 52 72
Люлин бул.Царица Йоанна	02/825 89 46
бул. Европа 182	02/926 47 84
ул. "Златен Рог" № 22	02/926 48 50
бул. "Цар Борис III" № 41	02/895 40 28
бул. "Цар Борис III" № 134	02/926 48 47
ул. "Любляна" № 38	02/926 48 67
Ул.Кукуш № 1	02/802 42 11
бул. Скопие 1	02/803 35 82
Сливница 127	02/802 19 83
Красно село, ул. Георги Софийски 56	02/815 49 71
ул. "Иван Вазов" 1, П. К. 1026	02/92 69 651
ул. "Княз Александър I" 12, П. К. 1000	02/935 78 41
ул. "Цар Калоян" № 3	02/890 23 37
ул."Аксаков" № 8	02/923 34 85
бул. "Магруд" 1, П. К. 1505	02/948 09 71
ул. "Янко Сакъзов" № 88	02/861 30 63
ул. "Иван Асен II" 2, П. К. 1504	02/942 30 24
ул. "Шипченски проход" 65, П. К. 1574	02/817 29 24
ул."Коста Лулчев" 52	02/971 34 95
бул. "Цариградско шосе 133 П.К. 1784	02/817 80 29
бул. Цариградско шосе 7	02/926 47 83
бул. "Цариградско шосе" №147	02/976 78 64
ул. "Дондуков" 18, П. К. 1000	02/921 89 53
ул."Алабин" 58 , П. К. 1000	02/939 78 17
ул. "Жулио Кюри" №9	02/817 37 29
бул. "Христо Смирненски" № 28	02/963 09 88
ул. Сердика № 22	02/926 48 73
ул. Раковски 140	02/815 70 24
бул. "Васил Левски" № 40	02/950 46 50
ул. Борис Стефанов 9А	02/819 28 72
кв. Симеоново, ул. Момина сълза 14А	02/890 23 13

ул. Г. М. Димитров 62	02/816 90 71
ул. Златовръх 32	02/819 07 11
бул. Шипченски проход 9	02/892 45 61
кв. Младост 1, бул. Ал. Малинов 16, ет.1	02/817 49 21
бул. "Александър Малинов", "БПС", сграда 2	02/817 33 22
бул. "Янко Сакъзов" № 1	02/814 50 25

Стамболийски

ул. "Осми Март" № 2	0339/62 487
---------------------	-------------

Стара Загора

бул."Симеон Велики" №126	042/696 326
ул.Никола Петков; (до ДЗУ)	042/260 106
бул."Симеон Велики" №126	042/696 376
бул. "Цар Симеон Велики" 62, П. К. 6000	042/692 112
бул. "Цар Симеон Велики" № 115	042/615129
Рудник "Трояново-север" с. Ковачево	0417/82 402
ул. Цар Симеон 157	042/610 783
ул. Християн Войвода 30	042/622 936

Сунгурларе

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

Тервел

ул. "Св. св. Кирил и Методий" 7, П. К. 9450	05751/41 47
---	-------------

Троян

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

Търговище

ул."Васил Левски" №23	0601/61 220
-----------------------	-------------

Харманли

пл. "Възраждане" 1, П. К. 6450	0373/80 061
--------------------------------	-------------

Хасково

ул."Хан Кубрат" № 4	038/602 742
бул. Съединение, хипермаркет Технополис	038/905 891

Царево

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

Чепеларе

ул. "Хан Аспарух" № 1	03051/20 35
-----------------------	-------------

Чирпан

ул."Яворов" № 2	0416/90 100
-----------------	-------------

Шабла

ул. "Петко Българанов" 4, П. К. 9680	05743/50 11
--------------------------------------	-------------

Шумен

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

Банкова мрежа (продължение)

Якоруга

ул. "Кирил и Методий" № 40

07442/23 88

Ямбол

ул. "Жорж Папазов" № 3

046/685 122

бул. Граф Игнатиев 173-175

046/641 153

