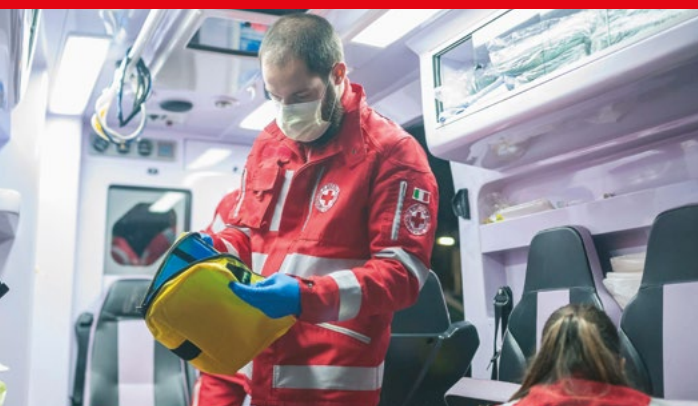




Do the right thing!



Годишен отчет

Банка за важните неща.

 **UniCredit Bulbank**

Съдържание

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)	4
Избрани финансови показатели (консолидирани данни)	5
Обръщение до акционерите	6
Надзорен и Управителен съвет	14
Организационна структура	16
Кредитен рейтинг и награди 2020 г.	17
УниКредит Груп – акценти	22
Българската икономика през 2020 година	50
Пазарна Позиция	54
Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД	56
Неконсолидирани финансови резултати	56
Консолидирани финансови резултати	64
Управление на риска	65
Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране	69
Банкиране на дребно	75
Управление на активите и пасивите	79
Човешки ресурси	80
Взаимоотношения с надзорни институции	83
Спазване на регулаторната рамка	84
Глобално банково обслужване	85
Клиентска удовлетвореност, проучвания и анализи	89
Корпоративна социална отговорност и устойчивост	91
Основни гъщерни дружества и асоциирани компани	93
Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД	95
Неконсолидирани финансови отчети	103
Независим одиторски отчет	103
Индивидуален отчет за доходите	111
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	112
Индивидуален отчет за финансовото състояние	113
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	114
Индивидуален отчет за паричните потоци	115
Приложения към индивидуалните финансови отчети	117
Консолидирани финансови отчети	169
Независим одиторски отчет	169
Консолидиран отчет за доходите	177
Консолидиран отчет за всеобхватния доход	178
Консолидиран отчет за финансовото състояние	179
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	180
Консолидиран отчет за паричните потоци	181
Приложения към консолидираните финансови отчети	183
Банкова мрежа	237

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оперативни резултати	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2020	2019	
Нетен лихвен доход	347 995	383 961	(9.4%)
Нетен доход от такси и комисиони	212 224	236 986	(10.4%)
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност и дивиденди	188 917	256 227	(26.3%)
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(69 053)	(64 065)	7.8%
Брутен оперативен доход	680 083	813 109	(16.4%)
Общо оперативни разходи	(283 074)	(269 583)	5.0%
Брутна оперативна печалба	397 009	543 526	(27.0%)
Разходи за обезценка на финансови активи	(153 143)	(79 557)	92.5%
Разходи за провизии	(5 662)	(7 411)	(23.6%)
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	59	2 941	(98.0%)
Печалба преди данъчно облагане	238 263	459 499	(48.1%)
Нетна печалба	223 978	425 106	(47.3%)
Обеми (в края на периода)	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2020	2019	
Активи	24 107 528	21 639 060	11.4%
Нетни кредити и аванси на клиенти	11 860 343	11 643 963	1.9%
Депозити от клиенти	18 678 882	17 706 409	5.5%
Общо капитал	3 076 579	2 894 932	6.3%
Рисково-претеглени активи	11 089 113	12 594 018	(11.9%)
Ключови индикатори (%)	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2020	2019	
Възвръщаемост на активите (ROA)	0.98	2.07	(1.09 pp)
Възвръщаемост на капитала (ROE)	7.5	14.9	(7.4 pp)
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	41.6	33.2	8.5 pp
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	32.9	52.3	(19.3 pp)
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	12.8	13.4	(0.6 pp)
Обща капиталова адекватност	26.1	19.7	6.4 pp
Адекватност на капитала от първи ред	25.7	19.3	6.4 pp
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	25.7	19.3	6.4 pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	46.0	58.2	(12.2 pp)
Нереговни кредити/Общо кредити преди обезценка	6.0	4.5	1.4 pp
Нетни кредити/Общо депозити	63.5	65.8	(2.3 pp)
Ресурси (брой в края на периода)	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2020	2019	
Персонал	3 612	3 555	57
Клонове и офиси	152	161	(9)

Избрани финансови показатели (консолидирани данни)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оперативни резултати	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2020	2019	
Нетен лихвен доход	509 453	551 333	(7.6%)
Нетен доход от такси и комисиони	233 680	256 311	(8.8%)
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност и дивиденди	89 953	137 351	(34.5%)
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(53 396)	(51 855)	3.0%
Брутен оперативен доход	779 690	893 140	(12.7%)
Общо оперативни разходи	(329 448)	(311 481)	5.8%
Брутна оперативна печалба	450 242	581 659	(22.6%)
Разходи за обезценка на финансови активи	(229 528)	(117 949)	94.6%
Разходи за провизии	(4 308)	(17 554)	(75.5%)
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	479	3 220	(85.1%)
Печалба преди данъчно облагане	216 885	449 376	(51.7%)
Нетна печалба	195 106	404 007	(51.7%)
Обеми (в края на периода)	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2020	2019	
Активи	24 619 517	22 246 642	10.7%
Нетни кредити и аванси на клиенти	12 327 208	12 210 454	1.0%
Депозити от клиенти	18 728 712	17 747 580	5.5%
Общо капитал	3 374 460	3 221 688	4.7%
Рисково-претеглени активи	11 274 406	12 871 764	(12.4%)
Ключови индикатори (%)	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2020	2019	
Възвръщаемост на активите (ROA)	0.8	1.9	(1.1 pp)
Възвръщаемост на капитала (ROE)	5.9	12.6	(6.7 pp)
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	42.3	34.9	7.4 pp
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	25.0	45.2	(20.2 pp)
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	13.7	14.5	(0.8 pp)
Обща капиталова адекватност	28.3	25.0	3.3 pp
Адекватност на капитала от първи ред	27.9	24.5	3.4 pp
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	27.9	24.5	3.4 pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	45.8	57.9	(12.1 pp)
Нередовни кредити/Общо кредити преди обезценка	7.0	4.9	2.2 pp
Нетни кредити/Общо депозити	65.8	68.8	(3.0 pp)
Ресурси (брой в края на периода)	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2020	2019	
Персонал	4 204	4 142	61
Клонове и офиси	161	170	(9)

„Останахме
отворени за бизнес
и продължихме
да обслужваме
и подкрепяме
нашите клиенти,
като същевременно
осигурихме
безопасни условия
за тях и за нашите
служители.“

Обръщение до акционерите

Теодора Петкова
Главен изпълнителен
директор и председател
на Управителния съвет на
УниКредит Булбанк

Уважаеми акционери,

2020 г. бе една повече от предизвикателна година, която оказва дълбоко влияние върху живота на хората. Безпрецедентната здравна криза, причинена от Covid-19, бързо се превърна в забавяне на икономиката и рецесия, и в същото време доведе до ясно изразени промени в поведението и нуждите на нашите клиенти, служители и на обществото, като цяло.

УниКредит Булбанк прие тези предизвикателства като тест за своята сила, смелост и устойчивост. Нашият отговор на Covid-19 кризата бе да насочим усилията си в разработването и прилагането на редица дейности и инициативи, **фокусирани върху здравето, благосъстоянието и подкрепата на нашите клиенти, служители и на различните общности.**

УниКредит Булбанк превърна кризата във възможност за ускоряване на няколко стълба от стратегическите си цели, особено в областта на клиентския опит, дигитализацията и грижата за служителите. През цялата година останахме отворени за бизнеса и продължихме да обслужваме и подкрепяме нашите клиенти, като същевременно осигурихме безопасни условия за тях и за нашите служители. Всичко това постигнахме, като ускорихме преминаването към цифрово и дистанционно банкиране. УниКредит Булбанк оперира чрез няколко канала на обслужване и ние постигнахме значителен напредък в областта на мобилното банкиране, кол центрове, интернет банкирането и зоните за самообслужване в клоновете. Също така, Банката предприе множество инициативи в подкрепа на реалната икономика, като бързо въведе мораториуми върху плащанията и предостави обезпечени от правителството заеми.

Предизвикателствата, свързани с **макроикономическата среда**, се изразиха в рекордно свиване на българската икономика и рязък спад на БВП до -5.5%. **Фискалната политика осигури критично важна подкрепа за домакинствата и фирмите** от реалната икономика, като по този начин успя значително да смекчи негативното социално-икономическо въздействие на кризата. Правителството приложи различни схеми за запазване на заетостта, като размерът на фискалната подкрепа се оценява на 3.2% от БВП.

Въпреки Covid-19 кризата, 2020 г. отбеляза две **стратегически постижения**, които ще окажат положително влияние върху бъдещите тенденции в икономиката и финансовия сектор: през юли 2020 г. България се присъедини едновременно към **Валутния механизъм II (ERMII) и Банковия съюз**. Очаква се интеграцията на страната към еврозоната да доведе до намаляване на трансакционните разходи, подобряване на банковия надзор и засилване на обединяването на местни дружества със западни европейски вериги за доставки.

В **банковия сектор** бяха приложени редица мерки за укрепване на устойчивостта към шокове, както по отношение на капитала, чрез капитализиране изцяло на нетната печалба за 2020 г., така и по отношение на ликвидността чрез допълнителни изисквания към банките.

Въпреки ситуацията на пандемия, **местните банки успяха да поддържат непрекъснат потока на кредитиране към реалната**

икономика, като ръста на кредитите достигна 4.8%. Промяната към още **по-високи нива на спестяване** в неправителствения сектор тласна ръста на депозитите (9.7% за 2020 г.) до най-високия им годишен прираст от 2011 г. насам. Делът на необслужваните кредити падна до своето най-ниско ниво (8.2%), повлиян от **мораториума за плащанията по кредити и мерките за фискална подкрепа**, предприети от правителството. Въпреки това, очаквайки спад в качеството на активите през 2021 г., банките заделиха провизии, възлизащи на 911 млн. лв., с което **цената на риска се повиши до 1.5%, докато покритието с провизии на необслужвани кредити**, просрочени с повече от 30 дни, нарасна до 63% – най-високото ниво до момента. По отношение на финансовите резултати, увеличението на рисковите разходи, съпроводено от намаляващи приходи, като резултат от кризата с Covid-19, доведоха до 50% годишен спад на **нетната печалба**.

Въпреки **продължаващата консолидация** в банковия сектор в България и ожесточената конкуренция, през 2020 г. **УниКредит Булбанк успя да запази своята лидерска позиция** на българския банков пазар и приключи годината като **Банка Номер Едно** по отношение на размер (общо активи). Банката **продължава да бъде безспорен пазарен лидер в корпоративния сегмент**, където УниКредит Булбанк подобри своята положителна разлика спрямо основните си конкуренти и остава **един от основните играчи в сегмента Банкирането на дребно**.

Капитализацията на Банката се задържа на много стабилни нива, значително над минималните регулаторни изисквания: **Коефициентът на капиталова адекватност на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) на УниКредит Булбанк** остана много по-висок (25.7% към декември 2020 г.) от минималния изискуем от БНБ 11.5% (включващ всички капиталови буфери).

В условията на намаляващи нетни лихвени спредове, разходи по свръхликвидност и нови регулации за таксите по презгранични трансфери, УниКредит Булбанк **продължи да бъде най-ефективната банка в България, запазвайки стойността на коефициента Оперативни разходи/Брутен оперативен доход под средната за пазара и основните си конкуренти**. С Нетна печалба от 224 млн. лв. за поредна година УниКредит Булбанк **акмулира повече от ¼ от нетната печалба на банковата система** за 2020 г., постигайки пазарен дял от 26.6%, с което **надхвърли средното за пазара** по отношение на всички основни показатели за ефективност и доходност: възвръщаемост на активите, възвръщаемост на капитала, коефициент за нетна печалба/брутен оперативен доход и коефициент разходи/приходи.

Банката отчете **приходи в размер на 680.1 млн. лв.**, като запази **стабилен пазарен дял в приходите (изключвайки позицията други нетни оперативни приходи и приходи от дивиденди)** на ниво от 19.3%, в синхрон с пазарния си дял в общо активи от 19.4%.

Със стремеж да увеличи ценността на бизнес предложенията за своите клиенти, Банката продължи да се фокусира към реорганизиране на дейността си, което доведе и до подобряване на нейната продуктивност. УниКредит Булбанк заема твърдо позицията на **лидер по отношение на нетните приходи от такси и комисиони** (212.2 млн. лв.), въпреки

спада от 10.4% на годишна база, повлиян от негативното въздействие на новата регулация за трансграничните плащания върху приходите от трансакции и поради намалената бизнес активност, в следствие на Covid-19 кризата. **Нетният лихвен доход** (348.0 млн. лв.) намалая с 9.4% на годишна база, негативно повлиян от конкурентния натиск върху спреда и забавянето в кредитирането, породено от Covid-19 кризата. **Оперативните разходи** (-283.1 млн. лв.) се увеличиха с 5.0% на годишна база, генерирани от разходи за персонал (резултат от тенденциите на пазара на труда) и разходи за амортизации, свързани със стратегическото надграждане на основната банкова система и инвестиции в други стратегически проекти и проекти, свързани с Covid-19 кризата (работа от разстояние за служителите; дигитално обслужване на клиентите; автоматизация на вътрешните процеси). **Разходите за обезценка на финансови активи** (-153.1 млн. лв.) се увеличиха с 92.5% годишно, повлияни от въздействието на Covid-19 кризата по отношение на рисковите параметри.

По отношение на **качеството на активите** УниКредит Булбанк продължи да **поддържа по-нисък коефициента на необслужваните експозиции** (6.0%) в сравнение със средната стойност за пазара (8.2%) към декември 2020 г. В същото време, степента на покритие на необслужваните кредити с провизии за обезценка остана на задоволително ниво от 73.7% (74.1% за 2019 г.).

За да подпомогне кредитополучателите в обслужването на задълженията им по време на глобалната криза, Банката своевременно и бързо адаптира своята кредитна дейност и **реализира редица инициативи**, като участие в частния обществен мораториум върху плащанията по кредити, инициран от Асоциацията на банките в България и въведе **специфичен за Банката набор от стабилизационни мерки**, за случаите, които не попадаха в обхвата на обществения мораториум. В допълнение, Банката взе активно участие **в гаранционните схеми, иницирани от правителството** в отговор на кризата с Covid-19.

В сферата на **Корпоративното и инвестиционно банкиране**, паралелно с мерките по мораториума върху плащанията, породени от кризата с Covid-19, Банката продължи активно да финансира **жизнеспособните инвестиционни проекти**, което доведе до ръст от 4.0% на годишна база на портфейла от корпоративни кредити, въпреки кризисната обстановка. Друг фокус беше поставен върху продължаване на дейностите, свързани с **подобряване на клиентското преживяване**. В началото на 2020 г. стартирахме нов модул в Булбанк Онлайн, който дава възможност на клиентите да търгуват с ценни книжа дистанционно, чрез нашата платформа за онлайн банкиране. По отношение на продуктите, базирани на **средствата от Европейски фондове**, УниКредит Булбанк е лидер на българския пазар, предоставяща широко портфолио от финансови инструменти и кредитни продукти на преференциални условия за малки и средни предприятия, като Директна гаранция COSME, Гаранционен инструмент InnovFin, НГФ – Програма за развитие на селските райони и др. В областта на **корпоративното финансиране** УниКредит Булбанк пое водещата роля за реализиране на най-важните сделки на българския пазар. Банката **запази водещата си позиция на междубанковия пазар** за продукти, деноминирани в местна валута и остана първокласен доставчик на ликвидност за местни и международни банки. УниКредит Булбанк потвърди отново

ролята си на предпочитан партньор и в областта на **управлението на паричните средства, търговското финансиране, транзакционните продажби и попечителски услуги**, предоставяни, както на местни, така и на международни корпоративни клиенти от всички индустрии и отрасли.

При **Банкиране на дребно** кризата, породена от Covid-19, ускори развитието и използването на алтернативните канали за отдалечено обслужване.

Физическите клонове останаха важен канал за дистрибуция на продукти и услуги, и един от приоритетите за 2020 г. беше осигуряването на **сигурна и безопасна работна среда за служителите и клиентите на Банката**. Проектът за централизация на търговските сътрудници, които отговарят за процеса след одобрение на заема, допринесе за допълнително опростяване на процесите и повишаване на ефективността. В съответствие с непрекъснатата тенденция за цифровизация и миграция към автоматизирани касови услуги, зоните за самообслужване във филиалите бяха допълнително разширени и увеличени до 58 (42% от филиалите) в края на годината. През 2020 г. бизнес моделът беше подобрен чрез въвеждането на още една иновация – **мениджъри за дистанционно обслужване на клиентите**.

Следвайки модела за предлагане на все повече отдалечени услуги, УниКредит Булбанк успя да въведе редица **нови процеси, които са достъпни изцяло дистанционно**, без да е необходимо клиентите да посещават физически филиал на Банката. В резултат на това **98% от операциите**, предлагани във филиалите на УниКредит Булбанк, могат да се извършват **изцяло дистанционно**.

Значително се повиши използването на услугата **Мобилно банкиране**. Активните потребители достигнаха 41% от общия портфейл активни клиенти на Банкиране на дребно, което доведе до значително увеличение в броя на плащанията с ръст от +45% на годишна база. Бяха въведени няколко **нови функционалности и подобрения в мобилното банкиране** в областта на дигиталните плащания, цялостен дигитализиран процес за дебитни карти, опция за дигитална регистрация на нови клиенти, както и възможност за цифрово подписване на различни документи и договори с QES, формуляри за кандидатстване за потребителски заем, спестовни планове и др.

Дейността на **Центъра за контакт с клиенти** беше в основата на справянето с пандемичната ситуация, като същевременно се превърна в също толкова важен канал за обслужване, колкото и филиалите на Банката. Това доведе до вземане на стратегическото решение за превръщането му в канал за продажби в бъдеще.

В областта на **Картовия бизнес** бяха въведени **множество иновации, нови услуги и актуализации на продукти**, като всички те допринесоха за утвърждаването на УниКредит Булбанк за дигитален лидер на пазара – Apple Pay с Visa; Issuer Wallet – възможност за дигитализация на VISA и MasterCard в Bulbank Mobile за мобилни устройства с Android; възможност за дигитализация на всички нови търговски VISA карти; доставка до адрес на пластиката, заедно с електронния ПИН; 3D динамична парола, осигуряваща на клиентите високи нива на сигурност при онлайн плащания; нов премиум продукт

дебитна карта VISA Debit Gold; нова карта VISA Classic Shopping, която предоставя на клиентите нова функционалност за разсрочване на покупки на равни вноски на ПОС терминалите на Банката.

Друг акцент през годината беше поставен върху разширяването и обогатяването на портфейла от **инвестиционни продукти**, както и предлагане на първокласни услуги в тази област, така че в условията на отрицателни лихвени проценти, на клиентите да може да се предостави подходяща алтернатива за спестяванията им.

За **Частно банкиране** фокусът остана върху допълнителното развитие на бизнес модела и нивата на обслужване, подкрепени от местни и групови проекти и инициативи. Продуктовият каталог на Частно банкиране бе разширен, за да предоставя продукти, финансови решения и услуги, които отразяват индивидуалните потребности на клиентите.

В безпрецедентните условия на 2020 г. и съсредоточавайки се върху развитието на своята програма за **корпоративна социална отговорност**, УниКредит Булбанк пое водеща роля в подкрепа на клиентите, колегите и общността, като цяло, за да се превъзмогнат последствията от пандемията от Covid-19. Първоначално планираната богата програма за корпоративна социална отговорност допълнително бе адаптирана, дигитализирана и разширена с оглед на променящата се среда.

Още през първите дни на извънредното положение в страната Банката подкрепи с дарения една от най-големите болници в страната, както и Министерството на здравеопазването. УниКредит Булбанк инициира редица кампании за подкрепа на **децата в неравностойно положение и различни уязвими групи** в страната. Партньорствата в **областта на културата** продължиха чрез реализиране на различни съвместни дейности с Народния театър, а **УниКредит Студио** стана домакин на няколко изложби за съвременно изкуство. Отговорността пред обществото беше подкрепена от няколко инициативи в областта на **банковите дейности със социално въздействие**, както и от организирането на редица дигитални уебинари на финансови теми, с образователна цел. УниКредит Булбанк осъзнава колко е важно колективното и незабавно предприемане на своевременни мерки и конкретни действия по отношение на **трите стълба на управление** – екологичните, социалните и корпоративните дейности. В качеството си на Банка, която обслужва всеки втори корпоративен клиент в България, ние оставаме все така ангажирани с прехода към устойчиви бизнес модели в работата си с нашите клиенти, на които предлагаме широка гама от продукти и услуги за екологични, социални и корпоративни дейности. Също така, се стремим да подпомагаме и местните общности и хората в неравностойно положение в техния път към екологичните, социалните и корпоративните дейности.

Здравето и безопасността на служителите остана един от основните приоритети на Банката през 2020 г. УниКредит Булбанк въведе значителни промени в работната среда. Физическото присъствие в клоновата мрежа беше организирано на **смени**, докато Централният офис беше преместен в по-голямата си част в режим „**домашен офис**“. Много от дейностите в областта на Човешките ресурси също бяха **дигитално трансформирани**, за да отговорят на новата среда и да продължат да предоставят висококачествени и стойностни услуги.

Банката взе участие в няколко **дигитални кариерни събития**, които се оказаха новата норма за този вид инициативи, в резултат от въздействието на Covid-19. Също така, бяха предоставени различни възможности за обучение във виртуална среда. През 2020 г. стартира изцяло нова програма за развитие на лидерите – „LeadInPath“.

Благодарение на силния бранд на УниКредит и нейния добър имидж на стабилна и надеждна организация, УниКредит Булбанк продължава да се счита за **стабилен и надежден работодател и отлично място за кариерно развитие**. Служителите на УниКредит са нашето основно конкурентно предимство. Като подкрепяме основния принцип за добър баланс между работа и личен живот, ние искаме да създадем условия, които да дават възможност на нашите служители да работят активно, като непрекъснато се учат и обогатяват своите умения. Категорично вярваме, че нашето непрекъснато инвестиране в развитието на служителите е от решаващо значение за постигането на тези цели. Като признание за високото качество на практиките, които използваме за развитие на човешките ресурси, за пореден път бяхме отличени с **наградата за най-добър работодател** от Top Employers Institute в Нидерландия за 2020 г.

УниКредит Булбанк остава изцяло **ангажирана да извършва етичен и устойчив бизнес, напълно съответстващ на установената регулаторната рамка**.

В съответствие с решението на Европейската централна банка за установяване на тясно сътрудничество с БНБ, **УниКредит Булбанк АД беше идентифицирана като една от петте значими институции за надзор в страната**. За да се справи с това ново предизвикателство по най-добрия начин, в Банката беше създаден Екип Взаимоотношения с надзорни институции, като една от основните функции на звеното е да действа като единна точка за контакт за всички местни и европейски банкови регулаторни органи.

Спазването на съществуващата регулаторна рамка е от съществено значение за ефективността на цялостното корпоративно управление в УниКредит Булбанк.

През 2020 г. Банката продължи да насочва усилията си върху стриктното спазване на изискванията, заложените в местното законодателство и политиките и процедурите на УниКредит Груп. **Бяха въведени допълнителни контроли** в Банката и дъщерните ѝ дружества, като за всички служители бяха организирани и **различни обучения в областта на Регулативен контрол**, с цел ограничаване риска от изпиране на пари, нарушаване на регулаторните изисквания и др.

УниКредит Булбанк остава неразривно свързана с принципите и ценностите на УниКредит Груп. Много се гордеем от всичко, което постигнахме през 2020 г. в УниКредит Булбанк като част от УниКредит Груп. **Благодарение на нашата силна позиция и на нашите служители, успяхме да бъдем част от решението за нашите клиенти през една много трудна година**.

УниКредит Булбанк ще продължи да расте и укрепва клиентския франчайз, да трансформира модела си на обслужване и да оптимизира

производителността си, с дисциплинирано управление и контрол върху риска, както и със силно управление на капитала и баланса си.

Стартираме 2021 година като стабилна институция, с добра позиция за бъдещ растеж, с изключителна репутация и способни да предоставяме решения с добавена стойност за клиентите и обществото. Банката ще продължи да разчита на технологията за ускоряване на трансформацията към дигитално и дистанционно банкиране с фокусиране върху устойчивостта. Бих искала да благодаря на **нашите акционери за тяхната силна подкрепа и ангажираност и на нашите клиенти за тяхното доверие**. Освен това, бих искала да изразя своята дълбока признателност **към ръководния ни екип и всички наши служители** за тяхната отлична работа и отдаденост.



Теодора Петкова

Главен изпълнителен директор
и председател на Управителния съвет на
УниКредит Булбанк

Надзорен и Управителен съвет¹

Надзорен съвет (НС)

Алберто Девото	Председател
Николо Убертали	Заместник-председател
Димитър Желев Хайнц Майглингер Моника Раст Франческо Кореале Франческа Джоргана	Членове

Управителен съвет (УС)

Теодора Петкова	Председател и Главен изпълнителен директор
Септимиу Постелнику	Заместник-председател и Главен оперативен директор
Джакомо Волпи	Изпълнителен директор
Ясна Мангац Ралука-Михаела Попеску-Гогля Борислав Бангеев Марио Колари	Членове

¹ Към 31 декември 2020 г.

Надзорен и Управителен съвет (продължение)

ЧЛ. 247, АЛ. 2, Т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (01.01.2020 – 31.12.2020)

Членове на Надзорния съвет

Алберто Девото

- Не участва в управлението на други дружества

Никола Убертали

- KOC FINANSAL HIZMETLER AS – заместник-председател на СД – до 05.02.2020 г.
- YAPI VE KREDI BANKASI AS – член на СД (заместник-председател на СД до 05.02.2020 г.)
- UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S. – заместник-председател на НС – от 29.04.2020 г.
- UNICREDIT BANK S.A. – член на НС – от 21.02.2020 г.

Хайнц Мајдлингер

- UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA AS – заместник-председател на НС – до 29.04.2020 г.
- UNICREDIT BANK S.A. – заместник – председател на НС – до 08.01.2020 г.
- MEIDLINGER INVESTMENT&CONSULTING GMBH – собственик (99%) и управляващ съдружник
- WIENER PRIVATBANK SE, WIEN – член на НС

Димитър Желев

- Риъл Естейтс Дивелпмънт ЕАД – 100% собственост на БУМС АД, председател на СД
- БУМС АД – член на СД (51% дялово участие) (49% се притежават от Shipping and Insurance Foundation, където г-н Желев е бенефициент)
- Индустриален Холдинг България АД – 49.5% дялово участие чрез Булс АД и ДЗХ АД
- ДЗХ АД – член на СД (50% дялово участие)
- Алианс България Холдинг АД – председател на СД и изпълнителен директор, 34% дялово участие, директно и чрез Булс АД
- Алианс Банк България АД – председател на НС
- ЗАД Алианс България – член на НС
- ЗАД Алианс България Живот – член на НС
- Aegian Bulls Ltd /наг 25% дялово участие чрез контролирани дружества/

Моника Раст

- Не участва в управлението на други дружества

Франческо Кореле

- Не участва в управлението на други дружества

Франческа Джордана

- Не участва в управлението на други дружества

Членове на НС освободени през 2020 г.

Силвано Силвестри

- UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – председател на НС – до 30.07.2020 г.
- UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – член на УС – от 01.10.2020 г.
- UNICREDIT GLOBAL LEASING EXPORT GMBH – заместник-председател на НС – до 30.12.2020 г.
- BARN BV – член на СД
- UNICREDIT LEASING HUNGARY ZRT – член на НС – от 01.09.2020 г.
- UNICREDIT JELZALOGVBANK ZRT. – член на НС – от 01.10.2020 г.
- UNICREDIT OPERATIV LIZING KFT – член на НС – от 01.09.2020 г.

Членове на Управителния съвет

Теодора Петкова

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – председател на НС
- БОРИКА АД – член на СД
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД – председател на НС
- АСОЦИАЦИЯ НА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ Сдружение – член на Управителния съвет
- СЪВЕТ НА ЖЕНИТЕ В БИЗНЕСА В БЪЛГАРИЯ Сдружение – член на УС от 15.07.2020 г.

Септимиу Постелнику

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – заместник-председател на НС
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД – заместник-председател на НС

Ралука-Михаела Попеску-Гозля

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

Борислав Бангеев

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС

Ясна Мангац

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

Джакомо Волпи

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – заместник-председател на УС

Марко Колари

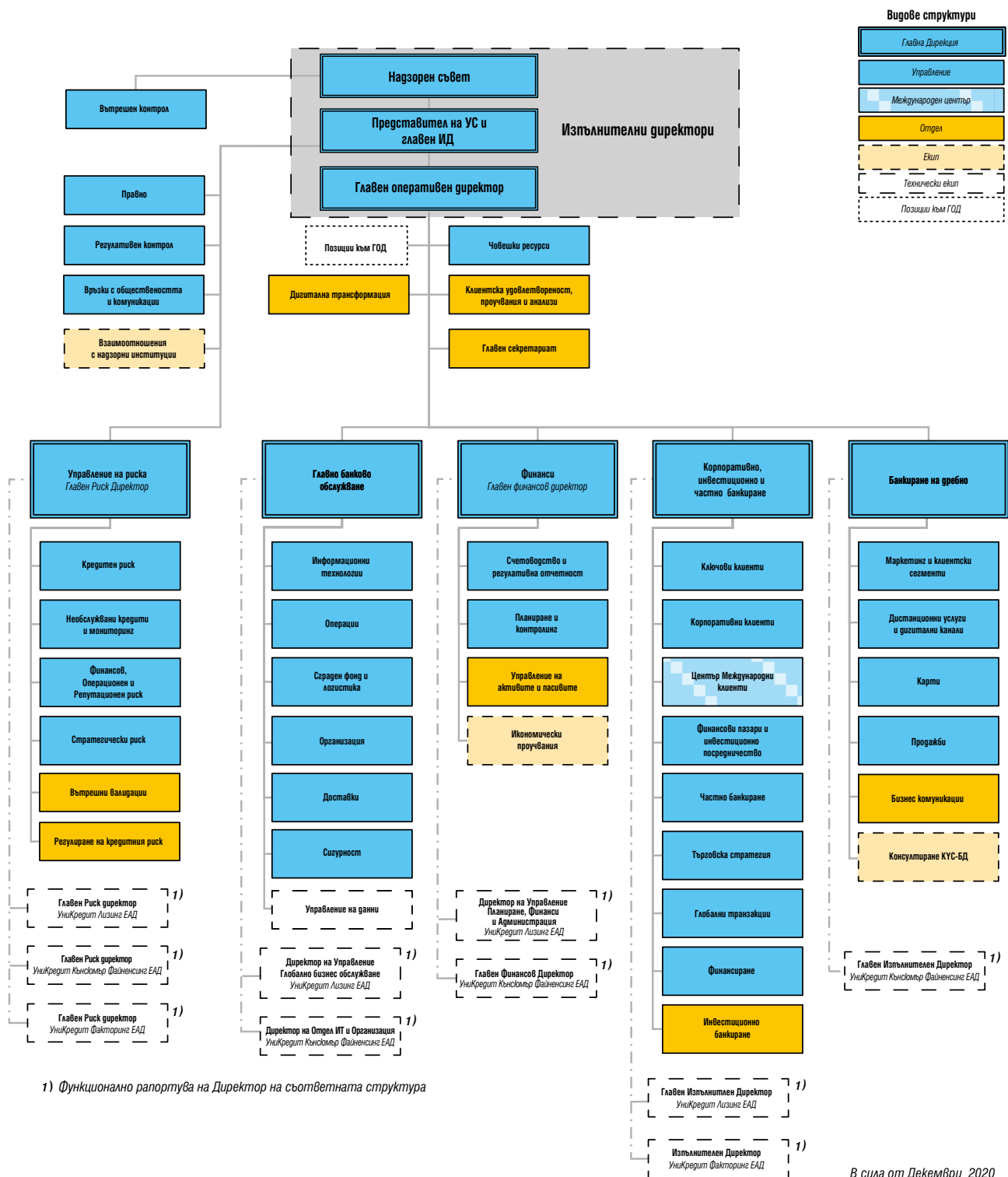
- Не участва в управлението на други дружества

Членове на УС освободени през 2020 г.

Цветанка Минчева

- ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД – член на СД – освободена на 08.06.2020 г.
- СЪВЕТ НА ЖЕНИТЕ В БИЗНЕСА В БЪЛГАРИЯ Сдружение – член на УС – освободена на 15.07.2020 г.

Организационна структура²



² Към 31 декември 2020 г.

Кредитен рейтинг

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ (FITCH RATINGS)

Дългосрочен	BB+
Краткосрочен	B
Перспектива	Stable

НАГРАДИ ПРЕЗ 2020 г.

- ❑ Euromoney: Пазарен лидер в услугите за търговско финансиране в България и първо място в категория „Най-добро обслужване“
- ❑ Top Employers Institute: Топ работодател в България и Европа
- ❑ Euromoney: Банкова група с най-добро частно банкиране в ЦИЕ
- ❑ Global Finance: Най-добра банка в България за 2020 г.
- ❑ Годишните награди на SOS Детски селища България: Специална награда за УниКредит Кънсютър Файненсинг за кампанията „Заедно сбъдваме детски мечти“
- ❑ Global Finance: Най-добра попечителска банка в България за 2020 г.
- ❑ Годишни награди на наградите на b2b медия: Иновативна компания; първо място в категория Динамично развитие за цялостната трансформация и развитие на ЧР процесите в УниКредит Булбанк; второ място в категория Мобилна иновация за процеса по откриване на сметка на нови клиенти със селфи и трето място и в категория Инвестиция за устойчиво развитие за благотворителната инициатива с Фондация УниКредит Call for Europe 2019
- ❑ Euromoney: Най-добра банка в България
- ❑ ПР Приз 2020 г. на Българско гружество за връзки с обществеността: Първо място в категория „Имиджмейкинг или работа с инфлуенсъри“ и второ място в категория „Кризисни комуникации“
- ❑ Global Finance: Най-добрата дигитална банка в България за 2020 г.
- ❑ Global Private Banking Awards на международните издания PWM и The Banker: Най-добро частно банкиране в България
- ❑ Euromoney: Най-добър доставчик на услуги за управление на парични средства в България
- ❑ 6-о място в класацията Top 100 на банките от Югоизточна Европа на SeeNews
- ❑ Наградите на вестник „БАНКЕРЪ“: Теодора Петкова беше отличена за „Банкер на годината 2020“ за доверие на акционерите и за непрекъснатостта в устойчивото развитие на УниКредит Булбанк

Да правим правилните неща! За реалната икономика

Ние предприехме бързи и решителни мерки,
за да подпомогнем реалната икономика –
малките и средни предприятия в Европа.



НАГРАДА ЗА „НАЙ-ДОБРА БАНКА В СВЕТА ЗА МСП“

УниКредит бе обявена за „Най-добрата банка за МСП“ от списание Global Finance през октомври 2020. Наградата бе определена на база нашето представяне през миналата година, въз основа на критерии като репутация и високи постижения.

Въведение Резюме

24

Посланието на нашия председател:
Стабилна паневропейска търговска
банка със здрави корени



28

**Посланието на главния
изпълнителен директор:**
Да правим правилните неща!



42

**Въпроси и отговори
с Роберта Марачино:**
Устойчивостта е част от нашата ДНК.



22

Акценти

Успешна паневропейска търговска банка с опростена структура

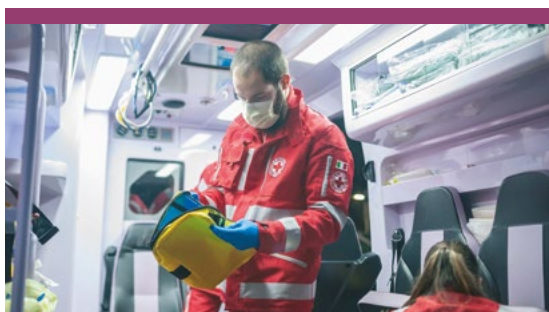
One Bank
One
UniCredit

34

Да правим правилните неща!

Етика и уважение: тези две ценности ни свързват и определят културата на нашата Група

Do the right thing!



35

За нашите общности

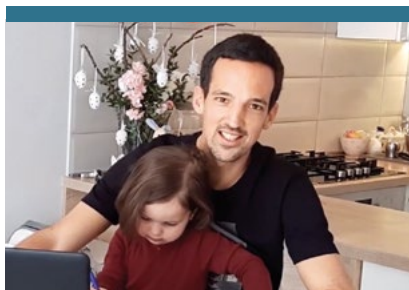


36

За нашите клиенти

37

За нашите колеги



38

За реалната икономика



40

За околната среда

41


За многообразието и приобщаването




Акценти

УниКредит е успешна паневропейска търговска банка с опростена структура и изключителна експертиза в корпоративното и инвестиционно банкиране, която предоставя уникална мрежа в Западна, Централна и Източна Европа на своята обширна и растяща клиентска база

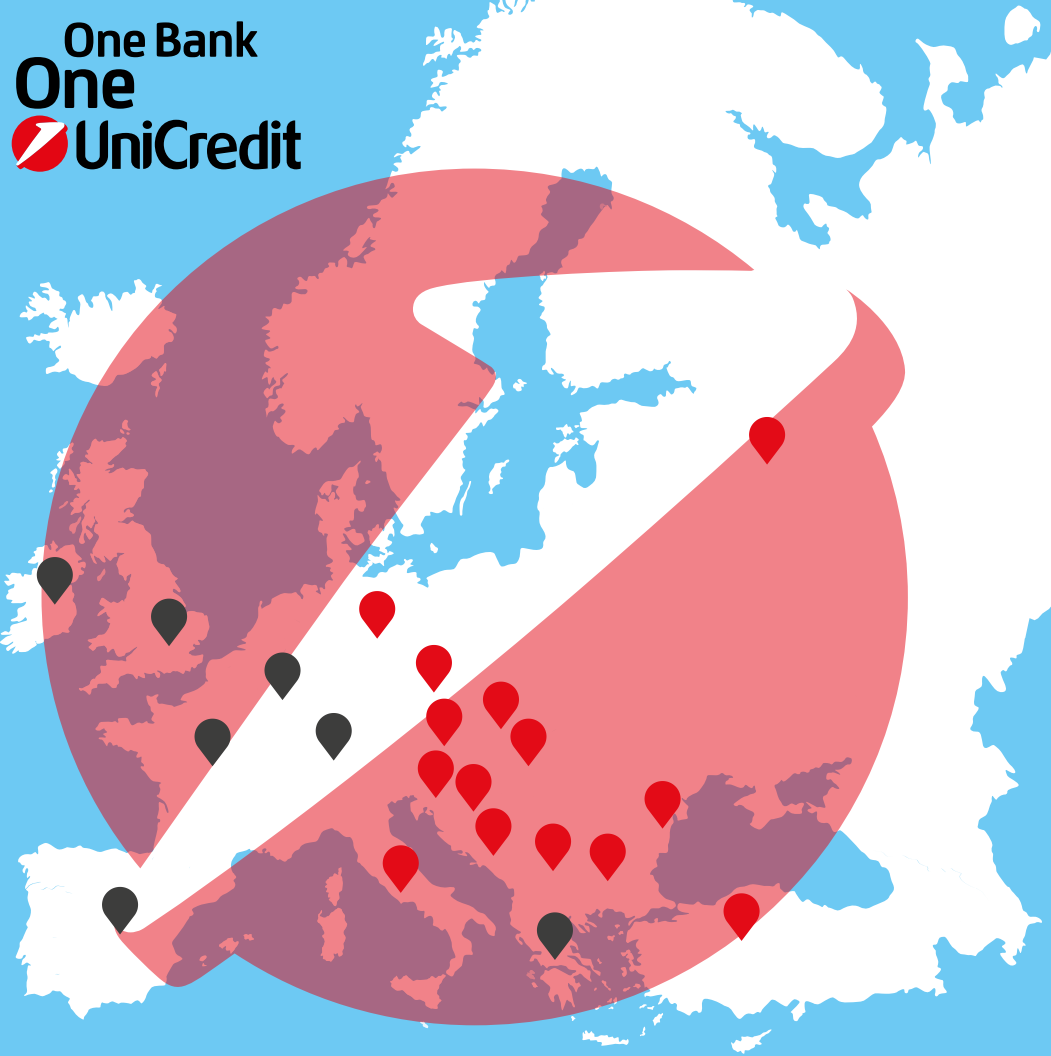
One Bank
One
 UniCredit

 Търговски банки

 Международни филиали и представителни офиси

СИЛНО МЕЖДУНАРОДНО ПРИСЪСТВИЕ НА 13 КЛЮЧОВИ ПАЗАРА И ПРЕДСТАВИТЕЛНИ ОФИСИ В 16 СТРАНИ ПО СВЕТА

Австрия
Босна и Херцеговина
България
Хърватия
Чехия
Германия
Унгария
Италия
Румъния
Русия
Сърбия
Словакия
Словения



Какво правим

Ние отговаряме на истинските потребности на клиентите с реални решения, които са базирани на синергия между нашите бизнеси: корпоративно и инвестиционно банкиране, търговско банкиране и управление на богатството.

Как го правим

Като банка за важните неща, ние предлагаме местна и международна експертиза за водещи на пазара продукти и услуги.

Нашите ценности

Ethics & Respect

Do the right thing!

Етика и уважение: тези две ценности ни обединяват и определят Груповата ни култура – как взимаме решения и как действваме.

Да правим правилните неща е основен ръководен принцип, който ни помага да живеем според тези ценности всеки ден, навсякъде.

Финансови акценти

СОБСТВЕН КАПИТАЛ
НА АКЦИОНЕРИТЕ

59 507
милиона евро

ОСНОВНА НЕТНА ПЕЧАЛБА

2 785
милиона евро

Местна и
международна
експертиза
за водещи на
пазара продукти
и услуги: добре
диверсифицирани
приходи

Приходи¹ (%)



- Търговско банкиране Италия
- ЦИЕ
- КИБ
- Търговско банкиране Германия
- Търговско банкиране Австрия



- Италия
- Германия
- ЦИЕ
- Австрия

Клиенти¹ (%)



- Италия
- Германия
- ЦИЕ
- Австрия

Служители¹ (%)*




- Италия
- Германия
- ЦИЕ
- Австрия
- Други

1. Данни към 31 декември 2020 г.
*FTE (Full Time Equivalent) – брой
служители на пълен работен ден.

.....
„УниКредит ще остане
стабилна паневропейска
търговска банка със
здрави корени, която
подкрепя семействата
и компаниите в техния
международен растеж
и развитие.“

Послание на нашия председател



Чезаре Бизони
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
УНИКРЕДИТ АД

Уважаеми акционери,

От името на Борда на директорите на УниКредит, бих искал да започна с нашата дълбока благодарност към Жан Пиер Мустие за всички негови постижения. Жан Пиер пое ръководството на УниКредит преди почти пет години в деликатен исторически момент. Сега той оставя Групата в една стабилна позиция. Той ръководеше през години на изключителен обрат, постигнат с непоколебимата подкрепа на всички онези, които работят в УниКредит, на които също съм благодарен. Благодарение на успешното изпълнение на Transform 2019, нашата Група е и остава в стабилна позиция, въпреки кризата, предизвикана от пандемията от Covid-19. Имаме високи нива на капитала и сме една истинска паневропейска банка с добре диверсифицирано присъствие. Ще продължим да превръщаме предизвикателствата във възможности.

2020 година, белязана от Covid-19, бе трудна за всички ни. Горд съм от това как Групата отговори на кризата целесъобразно и своевременно, в подкрепа на всички заинтересовани страни. На първо място, поставихме като приоритет личната безопасност на нашите служители и клиенти, като предприехме незабавни и решителни действия, за да ги защитим. Разгърнахме и множество инициативи в подкрепа на реалната икономика, незабавно приехме мораториуми и започнахме да предоставяме кредити, гарантирани от държавата. Едновременно с това предоставихме значителна подкрепа за болниците и службите за гражданска защита.

В отговор на пандемията надзорният орган изиска замразяване на изплащането на всички дивиденди във връзка с финансовата 2019 година, с цел защита на нивата на капитала в банковата система и за гарантиране на непрекъснатата подкрепа за реалната икономика. Наскоро ЕЦБ обяви възобновяване на разпределянето на банковите печалби. УниКредит планира и извънредно разпределяне на капитала през последното тримесечие на годината в случай на повторно възникване на същите условия, което ще подлежи на разрешение от страна на надзорния орган. Важно е европейските банки да се възприемат като добра инвестиция, за да насърчат международните акционери да заделят капитал, който финансовият сектор да може да използва в Европа. Като такава, Групата наскоро потвърди политиката си за разпределяне на дивиденди, фокусирана към създаване на стабилна стойност за нашите акционери.

Гледам към бъдещето с оптимизъм, тъй като познавам начина, по който Групата извърши своята трансформация, за да обслужва нашите клиенти и общности. През октомври привлякохме в Борда на директорите Пиеркарло Падоан, който е най-добрият кандидат за позицията на председател на УниКредит за следващия мандат. Групата ще има много полза от неговия изключителен опит и обширните му познания в областта на европейската институционална и финансова рамка. Съвместната ни работа започна доста преди края на моя мандат, което спомогна за плавното предаване на отговорностите и изигра ключова роля в процеса на обновяване на Борда. Заедно избрахме новия главен изпълнителен директор – Андреа Орчел, забележителен банкир с широк опит в сектора на международното банкиране, съчетан с доказан опит в трансформацията на бизнеса при фокусиране върху управлението на риска. Силно вярваме, че приносят му за УниКредит ще бъде отличаващ се. През следващите години Пиеркарло и Андреа ще имат възможността да работят в тясно сътрудничество с прекрасните хора в УниКредит, като оползотворяват максимално техните изключителни умения и ангажираност.

В настоящия предизвикателен икономически контекст, с бързо променящи се потребности на клиентите, дигиталната трансформация играе ключова роля. От една страна, тя отговаря на растящото пазарно търсене на опростени и бързи услуги. От друга страна, дава възможност за оптимизация на процесите в дружеството. УниКредит ще продължи да инвестира в иновациите.

Това е последното ми послание към вас като председател. Моят мандат, заедно с този на сегашния борд, приключва. Оставяме Групата трансформирана, напълно ангажирана с подкрепата за реалната икономика: клиентите и общностите. УниКредит е вдъхновена от своите две основни ценности – етика и уважение, залегнали в основата на дългосрочната ни стратегия за бъдещето, в която банката планира да продължи да финансира и подпомага положителната промяна в обществото. Начините, по които се постигат резултатите в УниКредит, са толкова важни, колкото и самите резултати. Горди сме, че фокусът ни към устойчивост е публично признат чрез многобройни награди.

Групата ще продължи да увеличава и заздравява клиентската си база, да трансформира модела на обслужване и да оптимизира своята продуктивност, с дисциплинирано управление и контрол на риска, както и строго управление на капитала и счетоводния баланс. УниКредит ще остане стабилна „паневропейска търговска банка със здрави корени“, винаги в подкрепа на реалната икономика, семействата и дружествата, в техния международен растеж и развитие.

С уважение,



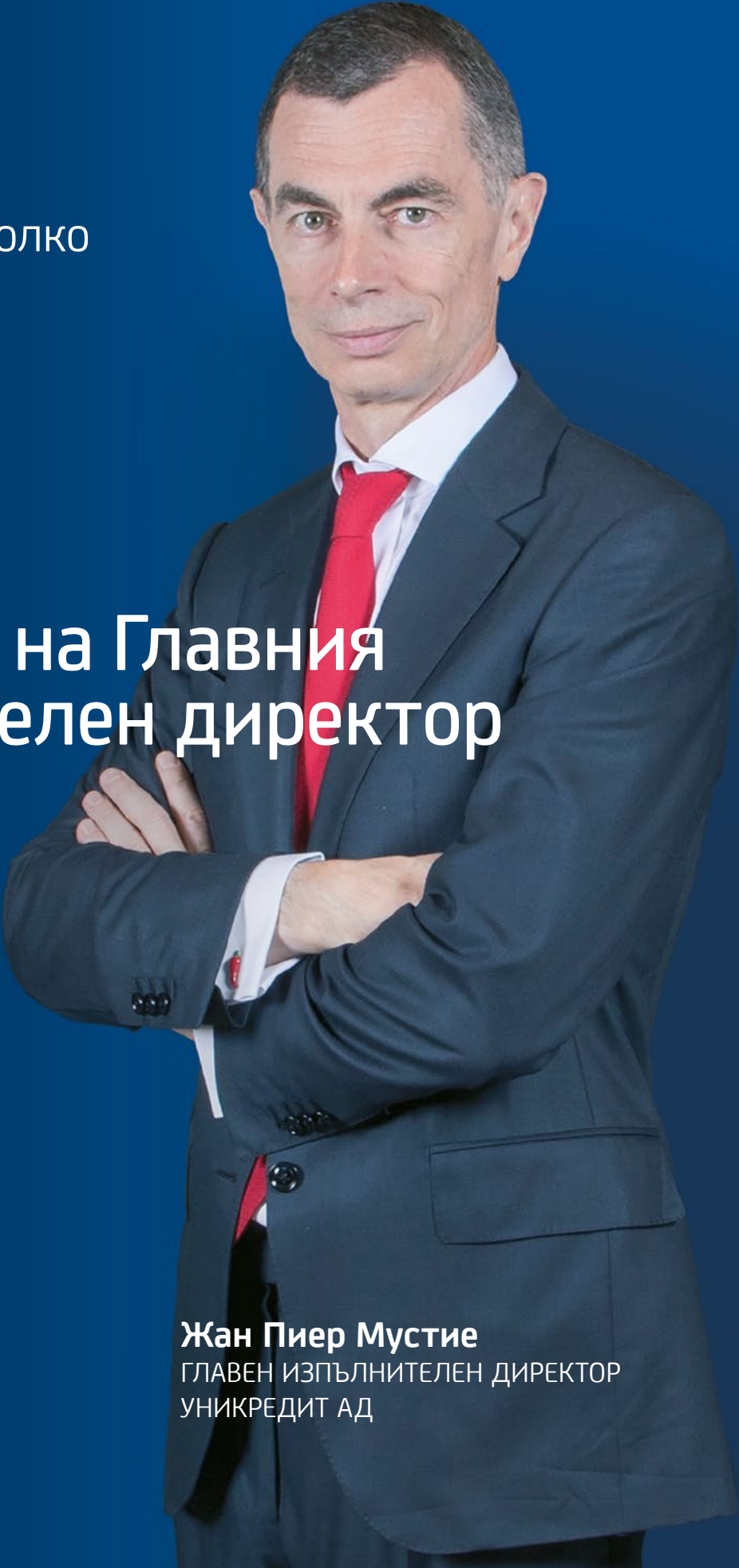
Чезаре Бизони
Председател на
УниКредит АД



 UniCredit

.....
„Много съм горд
с всичко, което
постигнахме в
УниКредит през
последните няколко
години, особено
през 2020 г.“

Послание на Главния изпълнителен директор

A portrait of Jean Pierre Mustie, the CEO of UniCredit Bank Bulgaria. He is a middle-aged man with short, dark hair, wearing a dark grey suit, a white shirt, and a red tie. He is standing with his arms crossed against a solid blue background.

Жан Пиер Мустие
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
УНИКРЕДИТ АД

Уважаеми акционери,

2020 година бе голям шок за всички нас. Изправихме се пред нови предизвикателства с преимуществото на стабилен счетоводен баланс, благодарение на цялата отлична работа, извършена от нашите екипи. Имаше възможност да подпомогнем и подкрепим нашите клиенти и членове на екипа и същевременно да осигурим безопасността им.

Потребностите на нашите клиенти се променяха още по-бързо, затова ускорихме вече планираната Team 23 трансформация на Групата. Всяка трансформация изисква кураж и 2020 бе година, в която членовете на нашия екип показаха изключителна ангажираност. В УниКредит празнувахме героите на нашите филиали, които подкрепяха клиентите през на периодите на изолация. Продължаваме да събираме техните истории и тези на други екипи в Групата, за да открием как сме се справяли и как продължаваме да се справяме в тези безпрецедентни времена. Здравето и безопасността на членовете на нашия екип и на нашите клиенти винаги са били и ще останат наш най-голям приоритет.

Извън Групата поддържахме и героите в медицинския сектор, като подкрепихме медицински иновации (например, прототипа CURA pod), както и като отпуснахме безлихвени заеми и дарихме средства на болниците и медицинските служби в някои от държавите, в които работим.

УниКредит през 2020: Да правим правилните неща!

Много съм горд от всичко, което постигнахме в УниКредит през последните няколко години, особено през 2020 г. Благодарение на нашата стабилна позиция и на нашите колеги, имаше възможността да сме част от решението по време на една силно предизвикателна година.

По време на извънредното положение филиалите ни останаха отворени и продължихме да обслужваме клиентите си, като се грижехме за безопасността на нашите клиенти и колеги. Това бе направено чрез ускоряване на превключването към дигитално и отдалечено банкиране. Взимаше решенията бързо, въз основа на данните, които имаме и в защита на нашите колеги и клиенти. Осигурихме нови лаптопи и VPN достъп, за да дадем възможност на около 80 000 служители на УниКредит да работят дистанционно. Отключихме потенциал, като дадохме възможност на нашите хора да работят ефективно и в безопасност и в същото време се уверихме, че те могат да продължат да допринасят за общата ни работа.

Всичко това започна като отговор на здравната криза, но настоящата ситуация доведе до ясно изразени промени в съзнанието, поведението и потребностите на нашите клиенти, и така предизвика и нашето собствено развитие. Пандемията от Covid-19 създаде потребност и възможност за ускоряване на нашата трансформация.

Продължаваме да инвестираме в тези подобрения, за да гарантираме техния дългосрочен характер. Например, организирахме обучения, които да помогнат на нашите хора да ръководят екипите си дистанционно и да управляват хибридният начин на работа. Освен това ще продължим да подкрепяме нашите служители за тяхното благоденствие и социално благополучие: балансът между работата и личния живот ще бъде все по-важен в бъдеще.

Ethics & Respect

Do the right thing!

Едновременно с това, взаимодействието с хората остава ключов фактор за културата на Групата. Добрите ни работни взаимоотношения са една от причините, поради която УниКредит работеше отдалечено толкова ефективно в рамките на последните няколко месеца. Работното място ще продължи да бъде важен елемент в живота ни и трансформацията ще продължи, но промяната вероятно няма да бъде толкова крайна, колкото първоначално очаквахме.

През 2020 г. дадохме своя важен принос към нашите общности и реалната икономика. Това включва инициативата Social Impact Banking (Банкови дейности със социално въздействие), която бе стартирана в Италия през 2017 г. и до сега е разширила присъствието си в още 10 страни от Групата. Към края на 2020 година бяхме предоставили повече от 225 милиона евро в подкрепа на почти 4400 проекта и микропредприятия със социално въздействие. Движим се по план към постигането на целта за предоставяне на 1 милиард евро финансиране със социално въздействие до 2023 г.

Отговорихме и на извънредното здравно и икономическо положение с голям брой доброволчески инициативи и дарения, включително милиони евро, дарени от служителите и клиентите на УниКредит и фондация „УниКредит“. Можете да прочетете повече за тези дейности на следващите страници или на нашия сайт.

Всичко това бе възможно благодарение на нашата корпоративна култура, която се базира на двете ни основни ценности – етика и уважение, и на нашата сериозна ангажираност винаги да **Правим правилните неща!** Това е основен ръководен принцип, който управлява взаимодействието ни с всички заинтересовани страни.

През 2020 г. продължихме да водим повечето ни международни конкуренти по отношение на управлението, например, в практиките за заплащане и структурата на борда. Ние сме единствената банка в Италия с рейтинг от Standard Ethics EE+, признат като европейско отличие в областта на устойчивостта.

Всичко това се дължи на конкретни действия във връзка с екологичните, социалните и управленските фактори като стартирането на новата ни политика в областта на възгледобива, според която УниКредит се ангажира да спре финансирането на възгледобив до 2028 г. Бяхме класирани от Блумбърг* на първо място в света по отношение на предоставянето на кредити, свързани с устойчивостта и получихме наградата „Най-добра банка със социално въздействие“ от Capital Finance International. Скоро УниКредит ще стартира и други, нови инициативи, съобразени със стратегията по отношение на екологичните, социални и управленски фактори.

Ще продължим да изграждаме стабилно бъдеще, в което екологичните, социални и управленски фактори са от съществено значение за дългосрочния растеж. В УниКредит устойчивостта е част от нашата ДНК. Ние казваме ясно това, което правим и правим точно това, което сме казали, като отдаваме предпочитание на дългосрочните резултати пред краткосрочните решения. Ще продължим да подкрепяме клиентите, общностите, партньорите и индустрията като цяло, за да могат те да станат все по-устойчиви.

*към трето тримесечие 2020 г..

Тeam 23: фокусиран върху нашите клиенти

Нашата стратегия остава „Една банка, една УниКредит“ и мисията ни е непроменена: УниКредит е успешна паневропейска търговска банка с опростена структура и изключителна експертиза в корпоративното и инвестиционно банкиране, която предлага уникална мрежа в Западна, Централна и Източна Европа на нашата обширна и растяща клиентска база. Ще продължим да надграждаме конкурентните си предимства.

През 2020 г. останахме фокусирани върху четирите стратегически стълба, които представихме на инвеститорите си в Деня на капиталовите пазари през 2019 г.

Разширяване
на клиентската
база



Трансформиране
и максимално
увеличаване на
продуктивността



Дисциплинирано
управление и
контрол на риска



Управление
на капитала
и счетоводния
баланс



Както бе споменато по-горе, пандемията Covid-19 ускори промяната в поведението на клиентите. Отговорихме на това с ускоряване на нашата собствена дигитална трансформация, така че да продължим да подкрепяме техните променящи се потребности. УниКредит е многоканална банка и постигнахме добър напредък в областите на мобилното банкиране, центровете за контакт с клиенти, интернет банкирането и намаленото потребление на хартия във филиалите. Нашата цел е да преминем към подход, който ще предоставя на всички клиенти на УниКредит едно и също клиентско преживяване, независимо от канала, който предпочитат да използват.

Поддържахме много стабилно ниво на капитала през цялото време, като продължихме дисциплинираното управление на бизнеса, за да запазим нивата на ликвидност, фокусирани върху високото качество на активите. Именно тази стабилност и дисциплина, заедно с успешното изпълнение на стратегията **Transform 2019**, ни позволиха да подкрепяме нашите клиенти и общности, когато те най-много се нуждаеха от нас.

През 2020 г. постигнахме основна нетна печалба от 1,3 млрд. евро, като преминахме успешно през тази необикновена година благодарение на нашата стабилност. Постигнахме по-ниски разходи и провизии с установена цена на риска в рамките на препоръките от 105 б.п. Редуцирането на необслужваните експозиции, които не са от ключово значение, върви по план и потвърждаваме стабилността на нашия баланс с много силни капиталови и ликвидни позиции. Всичко това не би било възможно без вашата непоколебима подкрепа и категоричния ангажимент на колегите от УниКредит.

Поглед към бъдещето

Докато светът се приспособява към промените, предизвикани и ускорени от пандемията от Covid-19, възниква ясна необходимост дружествата да инвестират в дългосрочна перспектива, споделена с всички заинтересовани страни. Това включва и сферата на финансовите услуги: банките ще продължат да играят много важна роля в осигуряването на достъп до подходящо финансиране за местните дружества.



Развитие на CET1

Развитие на коефициента на капиталова адекватност на базовия капитал от първи ред (CET1) според пълните изисквания на регламента*



Изключителни постижения в европейското дългово и търговско финансиране

- **Най-активен играч на пазара на облигации в евро** от 2012 г. (№ 1 по брой на сделките)
- **№ 2** по облигации в евро в **ЕМЕА** (по брой на сделките) през 2020 г. (№1 в ИТАЛИЯ, № 1 в ГЕРМАНИЯ, № 2 в АВСТРИЯ)
- **Регистратор № 1** на корпоративни кредити в евро в **ЕМЕА** (по брой на сделките)
- **№ 4** **Водеща банка за комбинирани зелени кредити и облигации** и такива, свързани с екологичните, социални и управленски фактори в евро в **ЕМЕА**
- **На пазари на собствен капитал:**
 - № 1 за всички сделки в Германия в ЕСМ по брой на сделките
 - №2 по сделки, свързани със собствен капитал в Италия
- **Награди на списание The Banker за трансакционно банкиране за 2020 г.** – Най-добра банка за финансиране на вериги за доставки
- **Проучване на Euromoney за управление на парични средства за 2020 г.** – Най-добър доставчик на услуги за Австрия, Германия и пазарен лидер в Австрия, Италия
- **Проучване за търговско финансиране на Euromoney за 2020 г.** – Пазарен лидер в Австрия, Италия и Най-добри услуги от всички, предлагани в Западна Европа, Австрия, Италия
- **Награди на Global Finance за трежъри и управление на парични средства за 2021 г.** включително ЦИЕ:
 - Най-добра банка за управление на ликвидността в Централна и Източна Европа
 - Най-добра банка за трежъри и управление на парични средства в Германия и Италия


*Източник: Презентации за пазара и отчети. Примерна извадка на конкурентите: Intesa Sanpaolo, Santander, BBVA, Deutsche Bank, Commerzbank, Société Générale, Credit Agricole SA, BNP Paribas, Erste, Raiffeisen, ING. Данни: Цифри в края на годината; цифри за 2020 г. към септември 2020 г. Установен коефициент на базовия собствен капитал от първи ред според пълните изисквания на регламента, където е обявен (за ING е налице само междинен коефициент на капиталова адекватност на капитала от първи ред; Intesa San Paolo обявява проформа коефициент на базовия собствен капитал от първи ред според пълните изисквания на регламента, на стойност 15,2% към септември 2020 г., при 14% с изключение на редуцирането на въздействието на ДМА от МСФО 9).

УниКредит е показала важността на паневропейските банки чрез комбинирането на силни продуктови направления на групово и местно ниво. Нашият дългосрочен фокус е да бъдем Една банка. Групата ще продължи да се опира на технологичните решения, за да ускори трансформацията към дигиталното и дистанционното банкиране, като се фокусира върху устойчивостта: ще продължи да търси стойност отвъд чисто икономическата печалба, като взема под внимание инициативите за банкиране със социално въздействие и други дейности в подкрепа на общността.

Това е последният път, в който се обръщам към вас като Главен изпълнителен директор на УниКредит. Много съм щастлив, че Андреа Орчел се присъединява към Групата като мой правопреемник. Той ще бъде подпомаган от един фантастичен екип, лоялни клиенти и подкрепящи акционери. Отправлям най-сърдечните си поздравии към всички мои изключителни колеги, които работиха неуморно за трансформирането на банката. Безкрайно много се гордея с всичко, което постигнахме заедно.

УниКредит е много силна банка, на която може да се разчита. Ще продължим да **правим правилните неща** в подкрепа на клиентите, общностите и членовете на нашите екипи и да създаваме стойност за нашите акционери.

Благодаря Ви!



Жан Пиер Мустие

Главен изпълнителен директор
УниКредит АД



Do the right thing!



500 000 евро за Червения кръст

По време на пандемията Covid-19 УниКредит направи дарение на Червения кръст в Италия, Босна и Херцеговина и Хърватия.

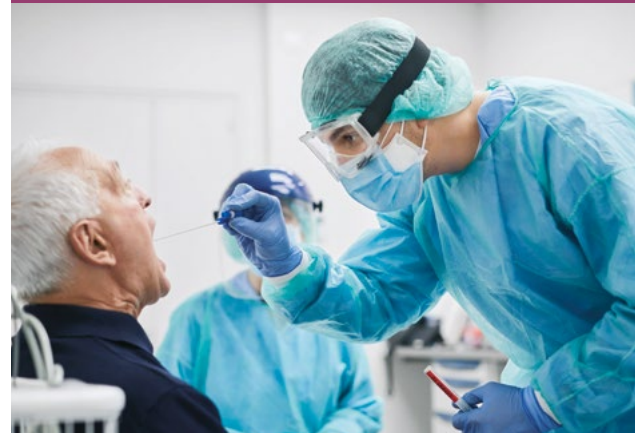
„Вашата щедра подкрепа ще помогне, чрез извършваната от нас дейност, на цялото италианско население, което е принудено да се изправи лице в лице с кризата, свързана с разпространението на новия коронавирус. Благодарение на вашето дарение, италианският Червен кръст продължава да разширява дейностите си чрез инвестиране в услуги, ресурси и обучение на доброволци, които да бъдат до тези, които имат най-голяма нужда от това.“

Франческо Рока

Президент на италианския Червен кръст

ПОДКРЕПА ЗА МЕДИЦИНСКИТЕ ИНОВАЦИИ

УниКредит предостави 250 000 евро за изграждането на първия прототип на CURA Pod, отделение за интензивни грижи, изградено от контейнер. Първият прототип бе транспортиран до Турино, където бе използван за лечение на пациенти с Covid-19.



ПОСТИГАНЕ НА СОЦИАЛНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ В ЕВРОПА

В рамките на инициативата Social Impact Baanking, УниКредит вече предостави 225,1 милиона евро за микрокредитиране. Новите проекти за 2020 г. включват стартирането на специална инициатива в Италия в подкрепа на женското предприемачество и на предприятията с нестопанска цел с фокус върху жените и семейството, както и финансиране на нови съоръжения за подпомагане на младите хора с увреждания в Германия.

ПОДКРЕПА ЗА СОЦИАЛНОТО ПРЕДПРИЕМАЧЕСТВО

Като си партнира с „Finance 4 Social Change“, инициативата Social Impact Banking на УниКредит подкрепя социалното предприемачество като фактор за устойчиво развитие в осем различни държави, в които УниКредит работи, включително: Австрия, България, Хърватия, Германия, Унгария, Румъния, Сърбия и Словакия.

МИЛИОНИ СРЕДСТВА, ДАРЕНИ НА ЕВРОПЕЙСКИ БОЛНИЦИ

Благодарение на даренията на служителите на УниКредит и фондация „УниКредит“ бяха събрани 1,2 милиона евро в подкрепа на различни болници в Италия. Освен това УниКредит и нейните банки на местно ниво дариха над 2,5 милиона евро на болници и здравни служби в България, Чехия, Италия, Сърбия и Словакия.

За нашите общности

Благодарение на силната позиция на УниКредит, имаме възможност за подкрепим общностите във всички наши държави. Официалните инициативи като Social Impact Banking на УниКредит и фондация „УниКредит“ бяха допълнени от широк обхват от доброволчески дейности и дарения, включително милиони евро, дарени от служителите и клиентите на УниКредит.



В ПОДКРЕПА НА ИЗПЪЛНИТЕЛИТЕ И МУЗИКАТА НА ЖИВО

Смартфон банката на УниКредит – buddybank, стартира „Niente Di Strano“, поредица от шест музикални концерта в подкрепа на италианската музикална индустрия. Събитията, излъчвани на живо, привлякоха над 3 милиона зрители в YouTube

1 млн. евро

ДАРЕНИ НА 11 СОЦИАЛНИ И КУЛТУРНИ ОРГАНИЗАЦИИ В ГЕРМАНИЯ

СПОДЕЛЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

През 2020 г. УниКредит стартира няколко успешни инициативи в подкрепа на клиентите. Това включва **АКАДЕМИЯ STARTUP**, мениджърска програма за 60 начинаещи италиански компании, поредица от събития с фокус върху екологичните, социални и управленски аспекти на корпоративното финансиране, в които участваха повече от 1100 клиенти от Италия, Германия, Австрия и страните от ЦИЕ, както и **ДЕН НА ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ РЕШЕНИЯ В ИТАЛИЯ ПРЕЗ 2020 г.** – годишно събитие, което представя италианските иновации и подкрепя сектора на начинаещите бизнес компании.

ПОДКРЕПА ЗА ЕЛЕКТРОННАТА ТЪРГОВИЯ

УниКредит си партнира с Гугъл за разработването на „Лесна електронна търговия на УниКредит“ (**UniCredit Easy Ecommerce**), с което цели да помогне на италианските дружества да получат достъп до дигиталните пазари и да увеличат своята електронна търговия от типа „бизнес към клиент“. Само 30% от италианските дружества имат интернет страница за електронна търговия и само 10% продават онлайн в момента, което предоставя големи дигитални възможности.

За нашите клиенти

2020 бе година на предизвикателство за всички категории клиенти. УниКредит се ангажира изцяло с това да е част от решението – от предлагането на различни програми за милиарди евро с цел финансиране на мултинационални компании до осигуряването на менторство за нови начинаещи бизнеси.



10 МИЛИОНА ЕВРО НОВО ФИНАНСИРАНЕ ЗА 100-ГОДИШЕН ПРОИЗВОДИТЕЛ НА ПАСТА

Кредитът бе използван, за да удовлетвори нуждата от работен капитал на производителя на паста от Граняно – Ди Мартино. Това бе и първият голям заем, предоставен по програмата за гарантирани заеми в Италия.

„Благодарение на тази сделка можем по-добре да се справим със сътресенията върху нашата производствената верига, предизвикани от разпространението на Covid-19, да удовлетворим необходимостта от работен капитал и да осигурим непрекъсваемостта на нашите дейности и доставката на нашите продукти.“

Джузепе Ди Мартино

Собственик на Пастифичо Ди Мартино

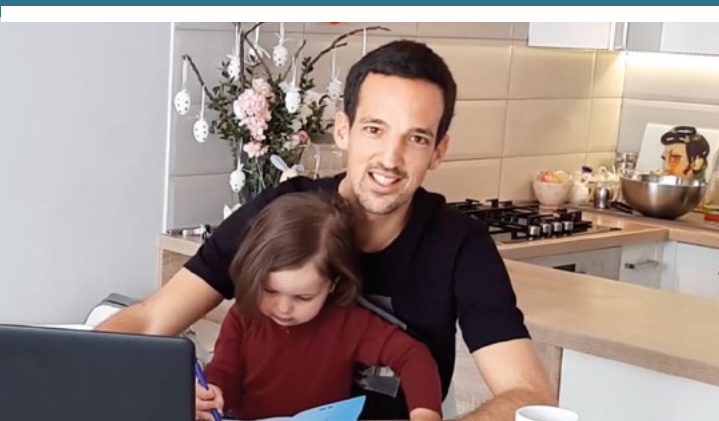
ДОСТЪП ДО КАПИТАЛОВИТЕ ПАЗАРИ

УниКредит продължи да помага на клиентите, като им осигури достъп до капиталовите пазари, включително тези в Република Австрия, федерална провинция Свободна държава Бавария, немския щат Северен Рейн-Вестфалия и Европейската инвестиционна банка. УниКредит подкрепи и италианското Министерство на финансите с рекордното емитиране на италиански ценни книжа в подкрепа на държавата за финансиране нейната „ответна реакция“ срещу пандемията и бе съвместен регистратор на „социална облигация“ в размер на 17 милиарда евро за ЕС.

ПОДДЪРЖАНЕ НА КУРСА С 600 МИЛИОНА ЕВРО

УниКредит подкрепи оператора на държавните железници в Италия, като събра в негова полза 600 милиона евро ново финансиране. Това включва кредит от 200 милиона евро, свързан с ESG, за финансиране на нови електрически влакове и за обновяване на използваните системи за безопасност.





ПОДКРЕПА ЗА СЕМЕЙСТВАТА

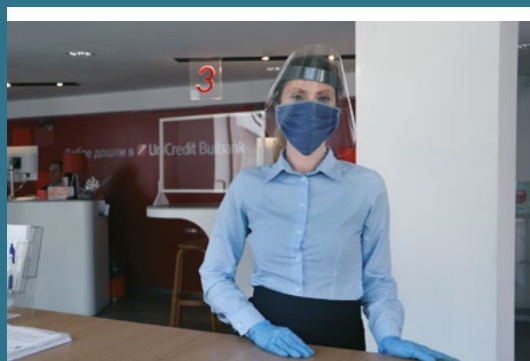
За да гарантира, че банката разбира индивидуалните и семейните потребности, произтичащи от кризата Covid-19, както и с цел да намери възможни решения, УниКредит сформира нов Семеен съвет. Екипът от 20 души провежда редовни срещи и е изготвил серия от препоръки във връзка с гъвкавостта, психологическото и физическото благосъстояние, подкрепата при работа/учене от вкъщи.

НОВИ НАЧИНИ НА РАБОТА

През октомври УниКредит и Синдикатът на служителите на УниКредит подписаха съвместна декларация за работата от вкъщи. Това ще позволи на Групата да увеличи възможностите, предлагани от технологични решения за нови начини на работа в подкрепа на по-добрия баланс между работата и личния живот и за постигане на по-голяма ефикасност.

За нашите колеги

През 2020 г. взехме своевременни решения за осигуряване безопасността на нашите колеги. Предоставихме милиони лични предпазни средства в нашите филиали и офиси, както и нови лаптопи с най-последните ИТ актуализации и дистанционен достъп на приблизително 80 000 служители на УниКредит, за да имат възможност да работят безопасно и ефективно.



ПОДКРЕПА ЗА ГЕРОИТЕ ОТ НАШИТЕ ФИЛИАЛИ

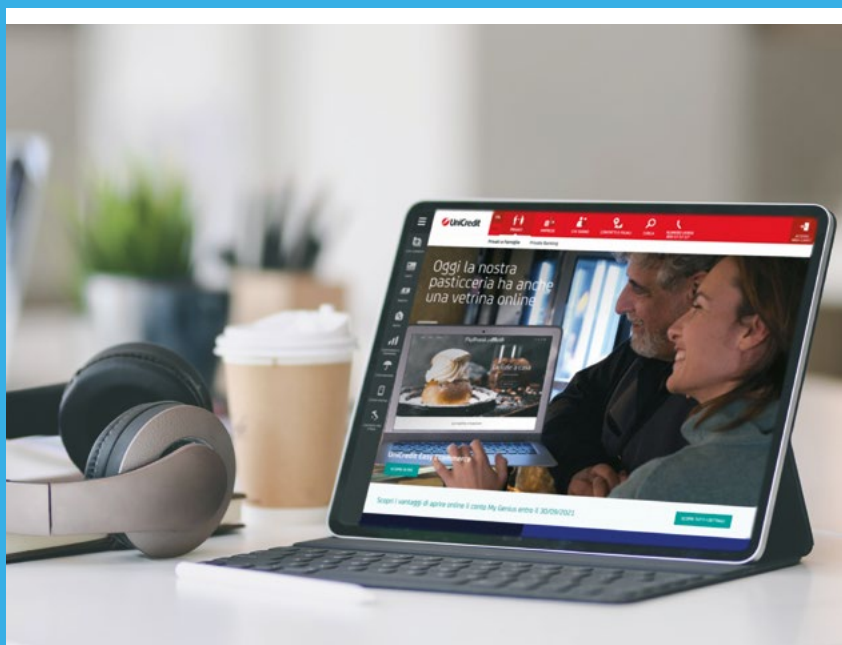
Благодарение на героите от нашите филиали, мрежата на УниКредит остана отворена за бизнес и продължи да работи при гарантиране на безопасността на нашите клиенти и служители. По време на изолацията главният изпълнителен директор на УниКредит и останалите членове на Изпълнителния управителен комитет проведоха стотици видео разговори с колегите от филиалите в Италия, Австрия, Германия и държавите от ЦИЕ, за да изкажат своята признателност за техните изключителни усилия.

ПРЕВРЪЩАНЕ НА ИДЕИТЕ В ДЕЙСТВИЕ

Millennial Board на УниКредит, съставен изцяло от служители на възраст между 22 и 32 години, продължи да изпълнява някои от идеите и предложенията, направени от колегите от УниКредит (общо 1200). Успешните инициативи през 2020 г. включват старта на засаждането на над 90 000 дървета с крайна цел – засаждане на гора на УниКредит.

ПОМОЩ ЗА ПРЕДПРИЕМАЧИТЕ

Програмата на УниКредит „Start Lab“ подкрепя растежа на 60 италиански иновативни компании чрез своята инициатива „Академия Startup“, което показва желанието на банката да подкрепя иновациите и младите предприемачи.



За реалната ИКОНОМИКА

С над 16 милиона клиенти в 13 държави, предприехме решителни действия, за да предоставим на семействата и бизнеса в Европа подкрепата, от която се нуждаят.

34,8
млрд. евро
СУБСИДИРАНИ
КРЕДИТИ

20,8
млрд. евро
КРЕДИТИ,
ГАРАНТИРАНИ ОТ
ДЪРЖАВАТА

ОТПУСКАНЕ НА СУБСИДИРАНИ КРЕДИТИ... БЪРЗО!

След като пандемията засегна Европа и принуди много държави да предприемат мерки за изолация, ние предоставихме на нашите клиенти субсидирани кредити на стойност 34,8 милиарда евро и отпуснахме 20,8 милиарда евро кредити, гарантирани от държавата.

Предвид обстоятелствата, бързината бе от значение, затова 1600 служители на УниКредит работиха и през почивните дни, за да обработят първите 100 000 искания.

Благодарение на партньорството със SACE – италианската агенция за експортно кредитиране, УниКредит отпусна много кредити, повечето обработени само в рамките на няколко часа. Подобни партньорства с Европейската инвестиционна банка и Европейския инвестиционен фонд предоставиха работен капитал и ново финансиране за МСП и предприятия със средна капитализация в Италия, Австрия, Германия и девет държави от ЦИЕ.

НАГРАДА ЗА „НАЙ-ДОБРА БАНКА В СВЕТА ЗА МСП“

УниКредит бе обявена за „Най-добрата банка за МСП“ от списание **Global Finance** през октомври 2020 г. Наградата бе определена на база нашето представяне през миналата година, въз основа на критерии като репутация и високи постижения.



ПОДКРЕПА ЗА ДОСТАВЧИЦИТЕ

За да помогне на дружествата във връзка с нуждата им от работен капитал и да инжектира ликвидност в икономиката, УниКредит стартира плащането на над 20 000 доставчици при предявяване на фактура вместо съгласно договорните условия за плащане. Инициативата е продължена и през 2021 г.

20 000

ДОСТАВЧИЦИ,
ПОДПОМОГНАТИ С
ПО-БЪРЗИ ПЛАЩАНИЯ

СТИМУЛИРАНЕ НА БИЗНЕСА

През юни УниКредит стартира **училище за дигитален и експортен бизнес** в партньорство със SACE и Майкрософт, чиято цел бе предоставяне на цялостна стратегия в рамките на учебен курс с продължителност от 6 месеца в подкрепа на италианското предприемачество. Разработеният курс е изцяло електронен и до този момент е осигурил възможност на над 3200 регистрирани лица и над 2700 участници за комуникация с около **50 експерти на УниКредит, Майкрософт, SACE**, както и с журналисти, социолози, изследователи чрез 8 вдъхновяващи национални събития и 26 местни тренировъчни присъствени сесии по конкретни въпроси, проведени съвместно с 19 местни асоциации.

ПОДПОМАГАНЕ НА КЛИЕНТИТЕ ЧРЕЗ ПОДКРЕПА ЗА ОБЩНОСТИТЕ

През 2020 г. бяха предоставени дарения в размер на над 2 600 000 евро чрез използване от страна на клиентите на платежната карта на УниКредит Carta Etica. Кредитната карта на УниКредит Flexia Classic Etica дава възможност на клиентите да извършват плащания по благотворителни проекти без добавена стойност. За всеки похарчени 1000 евро УниКредит добавя по 2 евро към фонд „Carta Etica“.

„Банката реагира много бързо след обявяването на извънредно положение. Незабавно кандидатствахме за разсрочване на задълженията, което ни помогна да запазим дружеството, да задържим служителите си и да запазим нашите партньори. Бих искал да изразя своята искрена благодарност.“

Ивелин Бежев

Управител, Сантулита ООД
Клиент на УниКредит Булбанк,
България

За околната среда

Новите ни цели за устойчивост, оповестени в края на 2019 г., бяха във фокуса на няколко инициативи през 2020 г. и бе великолепно да получим признание от редица външни организации за постигнатия напредък.

ПРОПРАВЯНЕ НА ПЪТЯ КЪМ „ЗЕЛЕНИ ФИНАНСИ“

Като лидер в сектора на устойчивото финансиране, УниКредит взе участие в пласирането на близо 120 млрд. евро устойчиви облигации и кредити в 97 сделки. УниКредит получи признание от Блумбърг като водещ доставчик на кредити, свързани с устойчивостта. Освен това, по отношение на „зелените облигации“, други основни трансакции включват и облигация от 750 милиона евро за фирмата за недвижими имоти CPI Property Group за финансиране на нови „зелени проекти“, 750 милиона евро за Eurogrid за финансиране на офшорни проекти за вятърни паркове, както и 500 милиона евро за Swisscom за финансиране на проекти за енергийна ефективност.

НОВА ЦЕЛ ЗА ВЪГЛЕДОБИВА

Актуализираната политика на УниКредит в областта на въгледобива, съгласно която банката ще излезе изцяло от финансирането на въгледобивния сектор до 2028 г., бе обявена за най-добрата в своя клас от Reclaim Finance, организация с нестопанска цел, фокусирана върху намаляването на финансирането на изкопаемите горива от страна на най-големите финансови институции.

ИНВЕСТИРАНЕ В БЪДЕЩЕТО

През 2020 г. подпомогнахме дружества и проекти, които подкрепят прехода към бъдеще с по-малко въглеродни емисии. Това включва 700 милиона евро ново финансиране за портфейл в сектора на възобновяемата енергия, 143 милиона евро за пакет финансиране за един от най-големите вятърни паркове в Австрия и финансова подкрепа за изграждането на най-големия завод за батерии в Европа.

#1*

КЛАСИРАНЕ НА БЛУМБЪРГ ЗА КРЕДИТИ, СВЪРЗАНИ С УСТОЙЧИВОСТТА

„БЗЗ“ В НАШАТА НОВА ЦЕНТРАЛА В АВСТРИЯ

Не само служителите бяха тези, които се преместиха в новата централа на УниКредит в Австрия. Към тях се присъединиха повече от един милион пчели, за да опрашват в околностите и да правят мед, който ще бъде събиран от служителите на УниКредит. Какъв сладък резултат!

20 000

ТОНА CO₂, КОМПЕНСИРАНИ ОТ ГОРАТА НА УНИКРЕДИТ ПРЕЗ СЛЕДВАЩОТО ДЕСЕТИЛЕНИЕ

*към третото тримесечие на 2021 г.



ДЕЙНОСТИ ПРЕЗ СЕДМИЦАТА НА РАЗНООБРАЗИЕТО И ПРИОБЩАВАНЕТО ПРЕЗ 2020 г.

Над 21 000 колеги участваха в семинари, тренировъчни сесии и онлайн дискусии, с продължителност от 145 часа като част от второто събитие „Седмица на многообразието и приобщаването на УниКредит“, което се провежда всяка година. С организирането на 100 събития, проведени на 15 пазара, всеки имаше възможност да се присъедини или да чуе 270 външни лектора.



За многообразието и приобщаването

УниКредит насърчава развитието на позитивна работна атмосфера, която отговаря на нашите основни ценности: етика и уважение.



ПОДКРЕПА ЗА ЖЕНИТЕ ПРЕДПРИЕМАЧИ

В Италия УниКредит обяви пакет в подкрепа на жените предприемачи и на дружествата, които предоставят услуги за семействата. Подкрепата включва кредити с отстъпки за предприемачите, финансиране със социално въздействие за дружествата, предоставящи услуги в областта на социалното благоденствие, здравеопазването и образованието, и специална менторска програма.

ЧУДЕСНО МЯСТО ЗА РАБОТА ЗА ЖЕНИТЕ

УниКредит бе обявена за най-добър работодател за жени от **Istituto Tedesco Qualità e Finanza (ITQF)** – водещ институт за пазарни проучвания в Европа и неговия медиен партньор **La Repubblica Affari&Finanza**. ITQF използва голям набор от данни за проучване на онлайн репутацията на дадено дружество и отношението към жените на работното място, в което УниКредит получи най-висок резултат за банковия сектор.

ПОЛУЧИХМЕ ПРИЗНАНИЕ ОТ БЛУМБЪРГ ЗА УСИЛИЯТА НИ В ОБЛАСТТА НА РАВЕНСТВОТО МЕЖДУ ПОЛОВЕТЕ

УниКредит бе включена в индекса за равенство между половете на Блумбърг за 2020 г., който проследява представянето на публичните дружества, ангажирани с оповестяване на усилия за подкрепа на равенството между половете чрез разработване на политики, представителство и прозрачност. Банката бе включена в индекса отново през 2021 г., присъединявайки се към 380 компании от 44 държави и 11 сектора на икономиката.

ПРЕДПРИЕМАНЕ НА ДЕЙСТВИЯ ЗА ЛИДЕРСТВО ПО ОТНОШЕНИЕ НА ХОРАТА В НЕРАВНОСТОЙНО ПОЛОЖЕНИЕ

УниКредит се присъедини към **The Valuable 500**, движение, което има за цел да постави въпросите за хората в неравностойно положение в дневния ред на световното бизнес лидерство чрез привличане на подкрепа от 500 национални и международни корпорации.

.....
„Устойчивостта е част от нашата ДНК и ние продължаваме да внедряваме все повече екологични, социални и управленски фактори в процеса на вземане на решения в нашия бизнес.“

Въпроси и отговори



Роберта Марачино

Директор на групово управление
„Екологични, социални
и управленски стратегии
и банкиране с въздействие“

Като разглежда обстойно предизвикателствата на 2020 г., които по много начини допринесоха още повече за нарастващото значение на екологичните, социалните и управленските фактори, директорът на управление „Екологични, социални и управленски стратегии и банкиране с въздействие“ за УниКредит, Роберта Марачино, обяснява ангажимента на Групата към устойчивостта и защо той е толкова важен.

Въпрос: Много компании говорят за екологичните, социалните и управленските фактори, но какво означават те за УниКредит?

Отговор: Първо, Вие сте абсолютно прав. Важността на екологичните, социалните и управленските фактори продължава да расте и това насочва всички компании да преосмислят своя бизнес модел в много аспекти. За УниКредит устойчивостта не е нещо ново. Въпреки това днес ние си поставяме много амбициозни цели, включително пълен изход от сектора на въгледобива до 2028 г., което показва нашите постоянно нарастващи усилия и ангажимент.

Устойчивостта е част от нашата ДНК и ние продължаваме да внедряваме все повече екологични, социални и управленски фактори в процесите за вземане на решения в нашия бизнес и всички дейности, което е на първо място в дългосрочното създаване на стойност и ни помага да допринасяме за положителната промяна в обществото.

За мен екологичните, социалните и управленските фактори имат по-скоро основно значение, отколкото спомагателно, защото трябва да бъдат изцяло внедрени в бизнес модела. Те са от първостепенна важност за нашия отговор на пазарните и обществените предизвикателства, тъй като играят ключова роля в начина, по който подпомагаме нашите клиенти, колеги и общности сега и в бъдеще.

В: Как 2020 г. промени средата за развитие на екологичните, социални и управленски фактори и как това ще повлияе на развитието на индустрията?

О: Предизвикателствата на 2020 г. показаха, че със сигурност екологичните, социални и управленски фактори са от изключителна важност и тя неизменно ще нараства. Всяка компания трябва да вземе това предвид и в тази връзка да осъвремени своя подход. Освен това бизнес възможността е ясна и нито една компания не може да си позволи да я пропусне. Виждаме също, че все повече нараства важността на компонента социални фактори. Всъщност взаимодействието и пресечните точки между „Е“ и „С“ екологични и социални са все по-важни и тяхното въздействие често е комбинирано.

Ако гледаме напред, устойчивостта ще бъде все повече неизменна част от нарастващите потребности и очаквания на клиентите. Това ще се отрази в промяна на тяхното поведение, инвестиционен подход и регулаторен контекст, както и в значителния обем на предстоящи национални и наднационални инвестиции, свързани с екологични, социални и управленски фактори. Ставаме свидетели на нарастваща чувствителност както на клиенти на Банкиране на дребно, така и на корпоративни клиенти спрямо тези въпроси и очакваме тенденцията да бъде възходяща през 2021 г. и след това.

В: Каква роля играят екологичните, социалните и управленските фактори за подпомагане на УниКредит в нейното движение към развитието на стратегическите ѝ цели?

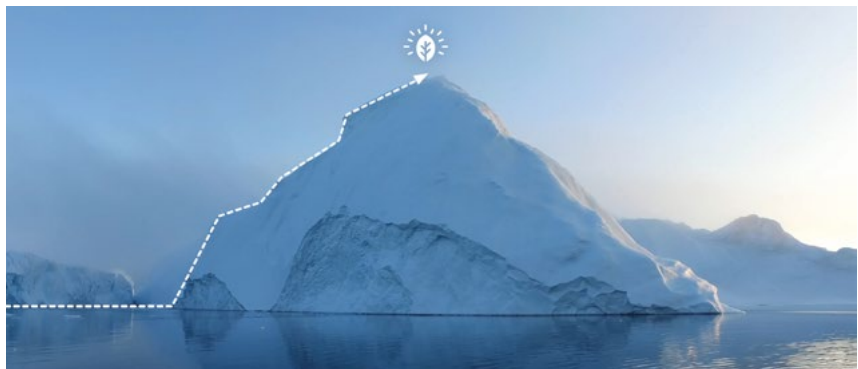
О: Екологичните, социални и управленски фактори са средство, което ни помага да гарантираме, че нашите корпоративни ценности са реално внедрени в целия ни бизнес – от кредитиране до управление на риска, както и в нашите краткосрочни и дългосрочни планове за стимулиране. Екологичните, социални и управленски фактори ни помагат да се придържаме към нашите ценности и непрекъснато да увеличаваме въздействието в общността.

Това е очевидно в подхода на партньорство с клиенти в прехода към нисковъглеродна икономика, както и в дейностите на нашата банка и на Фондация УниКредит със социално въздействие, предназначени да подпомагат по-уязвимите части от нашите територии и да съдействат за техния достъп до финансиране и субсидии, както и за развитието на техните проекти. Това е ясно видимо и в силното корпоративно управление и непрекъснатия фокус върху разнообразието и приобщаването, както вътрешно, така и външно. Дефинирането на ясни параметри за измерване на екологичните, социални и управленски фактори, както и цели за тяхното развитие, е основа на нашите усилия за установяване на цялостната посока.

В: Накрая, как УниКредит помага за увеличаването на устойчивостта във финансовия сектор?

О: Отговорът е, че ние играем своята роля като част от решението в рамките на по-голямата индустрия. За тази цел УниКредит членува в няколко институционални и международни работни групи със специфични изисквания за мониторинг, и на развитието на нашите цели, свързани с екологичните, социалните и управленските фактори, включително работна група, свързана с финансови оповестявания във връзка с климата, и бизнеса в ОИСР – коалиция за приобщаващ растеж. Важно е да се гарантира непрекъснат стремеж към увеличаване на устойчивостта с дългосрочна перспектива, който взема предвид потребностите на бъдещите поколения.

Всички ние работим с общи стандарти и дефиниции за „зелен“ и „устойчив“ при задаване на точната посока, за да подпомогнем компаниите в нашия сектор и заедно да повдигнем нивото в това отношение. Ако приемем това като обща цел, можем да вървим по-бързо напред.



ИНВЕСТИРАНЕ В БЪДЕЩЕТО

През 2020 г. подпомагахме компании и проекти в прехода към по-устойчива икономика – имаме експозиция от повече от 6 млрд. в сектора за възобновяема енергия и сме участвали във финансирането на кредити, възлизащи на повече от 64 млрд. във връзка с целите на устойчивостта.

Нашият интегриран подход



„Етика и уважение“ и „Да правим правилните неща!“ са ценностите и принципите, които направляват нашите решения.



УниКредит има ясна стратегия, цели и план по отношение на екологичните, социалните и управленските фактори, включително краткосрочни и дългосрочни ключови показатели за изпълнение от висшето ръководство.



Работим в тясна връзка с клиентите в техния преход към промяна и им помагаме да откриват нови финансови възможности.



Поемаме категоричен ангажимент към околната среда и към намаляването на прекия и косвен въглероден отпечатък на Групата.



Нашето корпоративно управление е най-доброто в своя клас и ние оставаме ангажирани към създаването на устойчива стойност за всички заинтересовани лица.



Екологичните, социалните и управленските фактори са интегрирани в моделите ни за оценка на риска и в нашия рамков документ за склонността към поемане на риск.



Продължаваме да разширяваме нашите предложения, свързани с екологичните, социалните и управленските фактори, в съответствие с потребностите на клиентите и техните отзиви.



Нашата социална стратегия комбинира филантропията и финансирането със социално въздействие, за да съдейства за положителна социална промяна и приобщаване.



Нашата Social Impact Banking инициатива е представена в 11 страни от Групата.



Придържаме се към международни инициативи, свързани с климата и социалното въздействие, заедно, като част от решението.

Изпълнителен управителен комитет



**ЖАН ПИЕР
МУСТИЕ**

Главен изпълнителен директор



**ФРАНЧЕСКО
ДЖОРДАНО**

Главен изпълнителен директор на „Търговско банкиране за Западна Европа“



**ОЛИВИЕ
КАЯТ**

Главен директор на „Търговско банкиране за Западна Европа“



**ДЖАНФРАНКО
БИЗАНИ**

Главен директор на „Търговско банкиране за ЦИЕ“



**НИКОЛО
УБЕРТАЛИ**

Главен директор на „Търговско банкиране за ЦИЕ“



**РАНИЕРИ
ДЕ МАРКИС**

Главен оперативен директор



**КАРЛО
ВИВАЛДИ**

Главен оперативен директор



**ВОУТЕР
ДЕВРИЕНТ**

Директор на „Финанси и контрол“



**ДЖАНПАОЛО
АЛЕСАНДРО**

Ръководител на правния секретариат на Борда на директорите на Групата



МАУРИЦИО БЕРЕТА

Директор на „Институционални въпроси и културни дейности“ на Групата



МИРКО БИАНИКИ

Главен изпълнителен директор на „Управление на богатството и частно банкиране“ на Групата



**МАРКО
БРЕСАН**

Директор на „Данни и анализи“ на Групата



**РИЧАРД
БЪРТЪН**

Главен изпълнителен директор на дирекция КИБ



**АНДРЕА
КАЗИНИ**

Главен изпълнителен директор на „Търговско банкиране, Италия“



**ПАОЛО
КОРНЕТА**

Директор на „Човешки ресурси“ за Групата



**СЕРЕНЕЛА
ДЕ КАНДИЯ**

Главен директор на „Регулативен контрол“



**АДЕЛИН
ДЕ МЕЦ**

Директор на „Регулаторни въпроси“ на Групата



**МИКАЕЛ
ДИЙДРИХ**

Главен директор на „Търговско банкиране за Германия“



**МАКСИМИЛИАН
ХОЕНБЕРГ**

Директор на „Връзки с обществеността и комуникации“ на Групата



ФИНИЯ КАРОЛИН КЮЦ

Директор на звено „Преобразуване“ на Групата и заместник главен оперативен директор



**ТИ ДЖЕЙ
ЛИМ**

Главен риск директор на Групата



**АУРЕЛИО
МАКАРИО**

Главен директор „Кредитиране“ на Групата



**АНДРЕА ФРАНЧЕСКО
МАФЕЦОНИ**

Директор на „Стратегия и сливания и придобивания“



РОБЕРТА МАРАЧИНО

Директор на „Стратегия и банкиране на въздействието във връзка с екологични, социални и управленски цели“ за Групата



**СТЕФАНО
ПОРО**

Главен финансов директор на Групата



**РЕМО
ТАРИКАНИ**

Главен директор на „Търговско банкиране за Италия“



**ГУЛИЕЛМО
ЗАДРА**

Директор на Вътрешен контрол*



**РОБЕРТ
ЗАДРАЗИЛ**

Търговско банкиране, Австрия

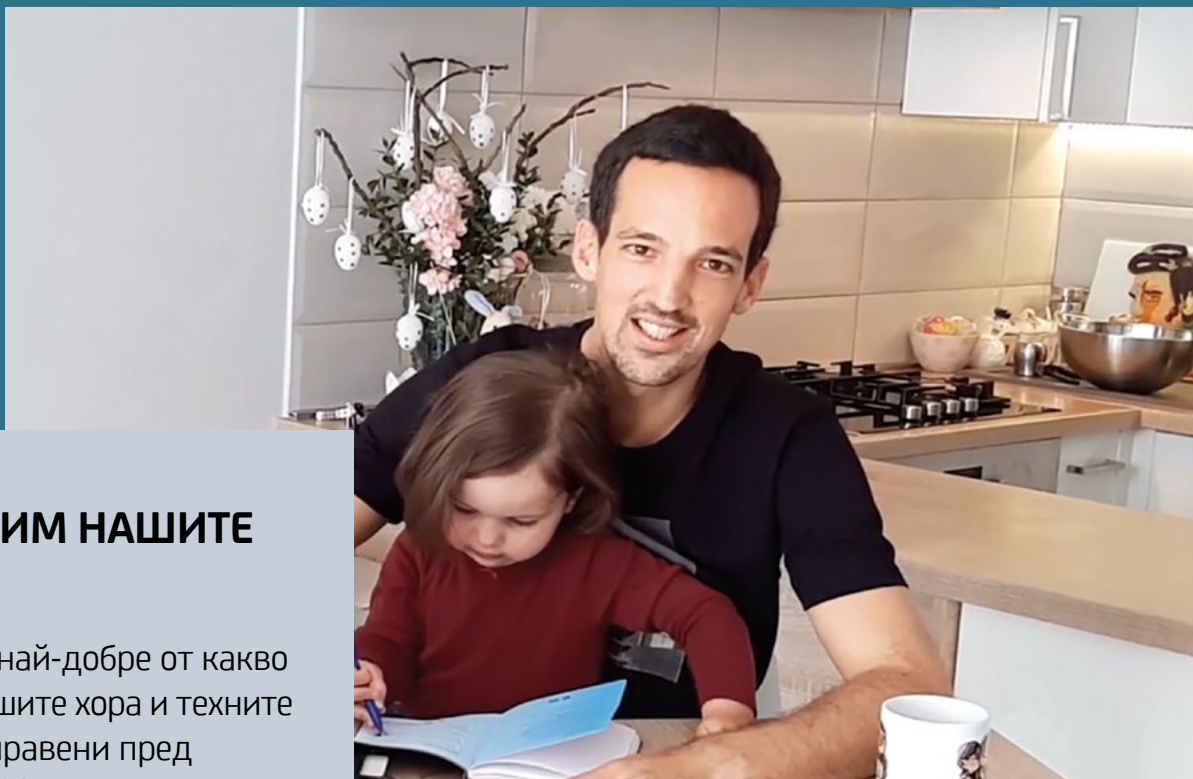
*Постоянен гост

Да правим правилните неща! За нашите колеги

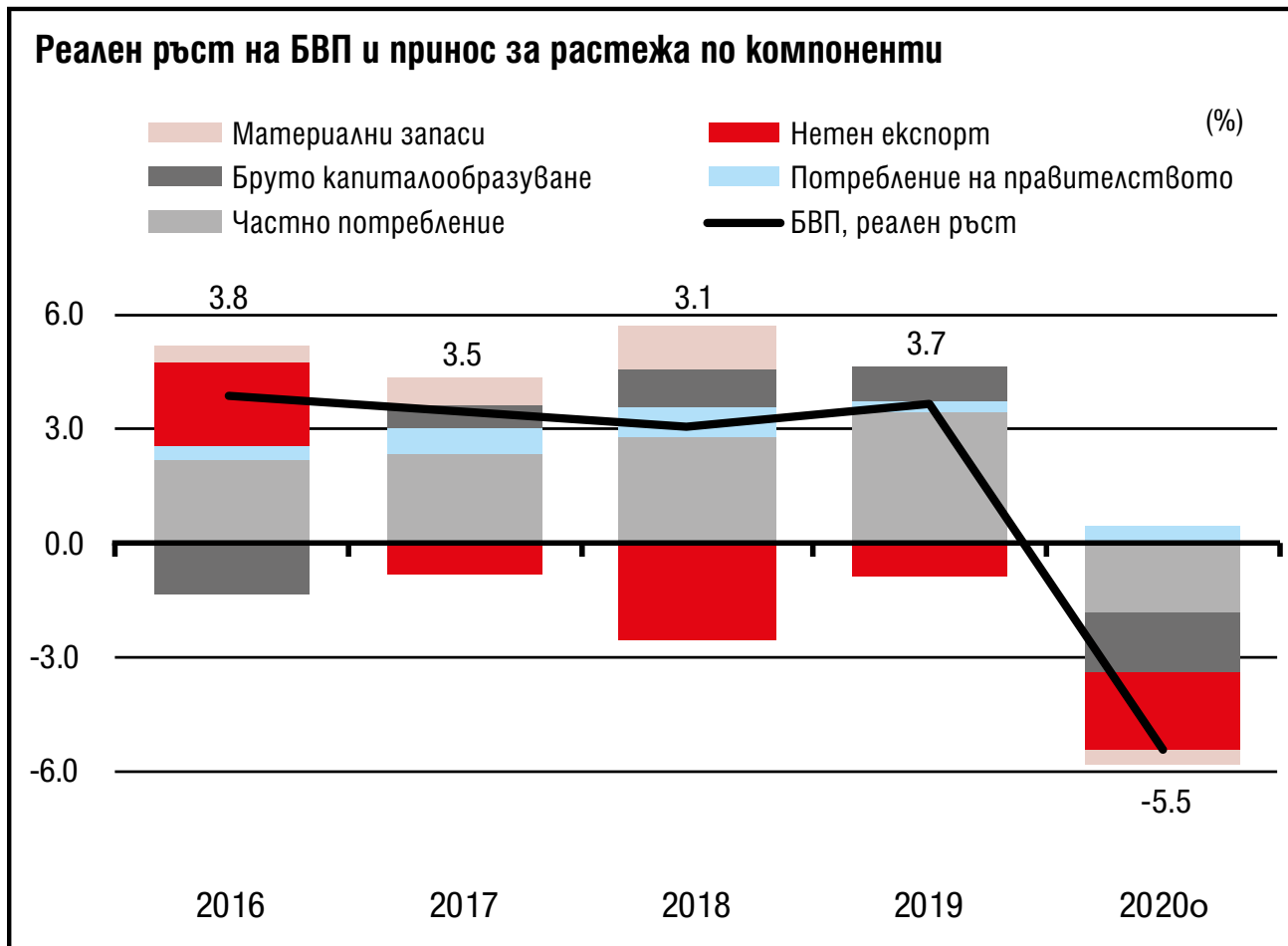
През 2020 г. ние се фокусирахме върху сигурността на нашите хора – предоставихме милиони лични предпазни средства и най-последните ИТ актуализации, нови лаптопи и дистанционен достъп за около 80 000 служители на УниКредит, за да е сигурно, че те работят безопасно и ефективно.

ДА ЗАЩИТИМ НАШИТЕ ХОРА

За да разбере най-добре от какво се нуждаят нашите хора и техните семейства, изправени пред кризата от Covid-19, УниКредит създаде Семейен съвет – екип от 20 човека се среща регулярно, за да дефинира решения и препоръки от гледна точка на гъвкавост, благоденствие и друг вид подкрепа (например, за обучението на децата вкъщи и домашните дейности).



Българската икономика през 2020 година



Източник: Национален Статистически Институт, УниКредит Булбанк

Пандемията от коронавирус предизвика сериозна социално-икономическа и здравна криза. БВП вероятно е спаднал с 5.5% в реално изражение през 2020 г., тъй като ограничителните мерки въведени за да се намали разпространението на вируса, доведоха до значително забавяне на икономическата активност в редица сектори. Негативните икономически последици от пандемията бяха най-тежки в сектор Хотелиерство и ресторантьорство, както и в този на Култура, спорт и развлечения. Търговията също претърпя сериозен спад в икономическата активност, тъй като потребителите избягваха посещения на пренаселените търговски центрове и отложиха покупките на някои стоки за дълготрайна употреба. В същото време, прекъсванията на веригите за доставки и отслабналото съвкупно търсене засегнаха негативно дейността на ориентирани към износ производствени сектори. Много сектори на услугите и особено тези базирани на човешки контакт, бяха частично парализирани.

Въпреки рекордно високото свиване, икономиката загуби сравнително малък брой работни места, благодарение на мащабното прилагане на финансиране от правителството схеми за запазване на заетостта. Широко мащабното прилагане на програми за субсидиране на заплатите и схеми

за краткосрочна заетост, финансирани от държавата, спомогнаха за смекчаване корекцията на пазара на труда. В действителност, резкият спад в общото количество отработени часове миналата година беше причинен основно от спада в отработените часове средно на един зает, а не от голям спад в броя на работните места. Така, коефициентът на безработица нарасна умерено до очаквани 5.4% средно през 2020 г., от рекордно ниското си ниво от 4.2% през 2019 г. При липса на финансирани от публичния сектор политики за смекчаване корекцията на пазара на труда, средно годишният коефициент на безработица миналата година вероятно щеше да е достигнал нива близки до границата от 10%, подхранвайки емиграцията и изтичането на мозъци, по подобие на това което наблюдавахме по време на глобалната финансова криза преди повече от десетилетие.

Фискалната политика осигури критично важна подкрепа за домакинствата и фирмите от реалната икономика, като по този начин успя значително да смекчи негативното социално-икономическо въздействие на кризата. Първоначално, фискалните стимули в България бяха по-скромни и бяха разгърнати с известно забавяне, в сравнение с повечето страни от ЦИЕ. Впоследствие размера на фискалната подкрепа

Българската икономика през 2020 година (продължение)

и прецизността при нейното насочване към домакинствата и фирмите от реалната икономика нарасна, като очакваме да е достигнала 3.2% от БВП за цялата 2020 г. Фискалните мерки включваха повишени заплати и възнаграждения за служителите на първа линия в борбата с пандемията, повишени разходи за закупуване на медицинско оборудване и консумативи, различни схеми за компенсиране загубите на доход за домакинствата и фирмите, временно намаление на някои данъци и отлагане плащанията на комунални разходи за най-засегнатите от кризата. В същото време, финансовата подкрепа под формата на гаранции и схеми за банково кредитиране беше по-скромна в сравнение с развитите икономики и близо до размера на тази приложена в други страни от ЦИЕ.

Индексът на потребителските цени, изчислен съгласно националната методология, забави ръста си до само 0.1% на годишна база в края на 2020 г. Това отразява значителния спад в съвкупното търсене, причинен от пандемията, в комбинация с резкия спад в цените на първичните енергийни ресурси търгувани на световните пазари. Понижението с повече от 40% в цената на газа доставян от Газпром също спомогна за намалението на енергийната компонента в индекса на потребителските цени през изминалата година.

Излишъкът по текущата сметка намалea незначително до очаквани 2.7% от БВП в края на 2020 г., от 3% през 2019 г.

Отрицателното въздействие от резкия спад в износа на туристически услуги и постъпленията от емигранти беше почти напълно компенсирано от положителния ефект произтичащ от по-ниските цени на енергоносителите, по-ограниченото репатриране в чужбина на печалби генерирани в местната икономика и по-доброто усвояване на средства от еврофондовете. Макар и съпроводени с голяма несигурност, всички тези процеси изглеждат не предполагат някаква значителна промяна във външната позиция на страната, според нас.

Без съмнение най-важната новина с положителен знак за изминалата година е, че България едновременно се присъедини към Валутно-курсния механизъм II (ВКМII) и Банковия съюз. Значението на този стратегически избор на страната трудно може да бъде надценено. Очакваме интеграцията на страната в еврозоната да намали транзакционните разходи, да подобри надзора над банковата система и да задълбочи интеграцията на местните компании в западноевропейските вериги за доставки. В краткосрочен план, приемането на еврото, което очакваме да се случи през 2024 г., ще помогне да се държат под контрол разходите за финансиране на дълга и би трябвало допълнително да засили вече много солидната вътрешна ликвидна позиция, което остава важно, особено като се има предвид, че всичко това се случва на фона на най-тежката рецесия в глобалната икономика от Втората световна война насам.

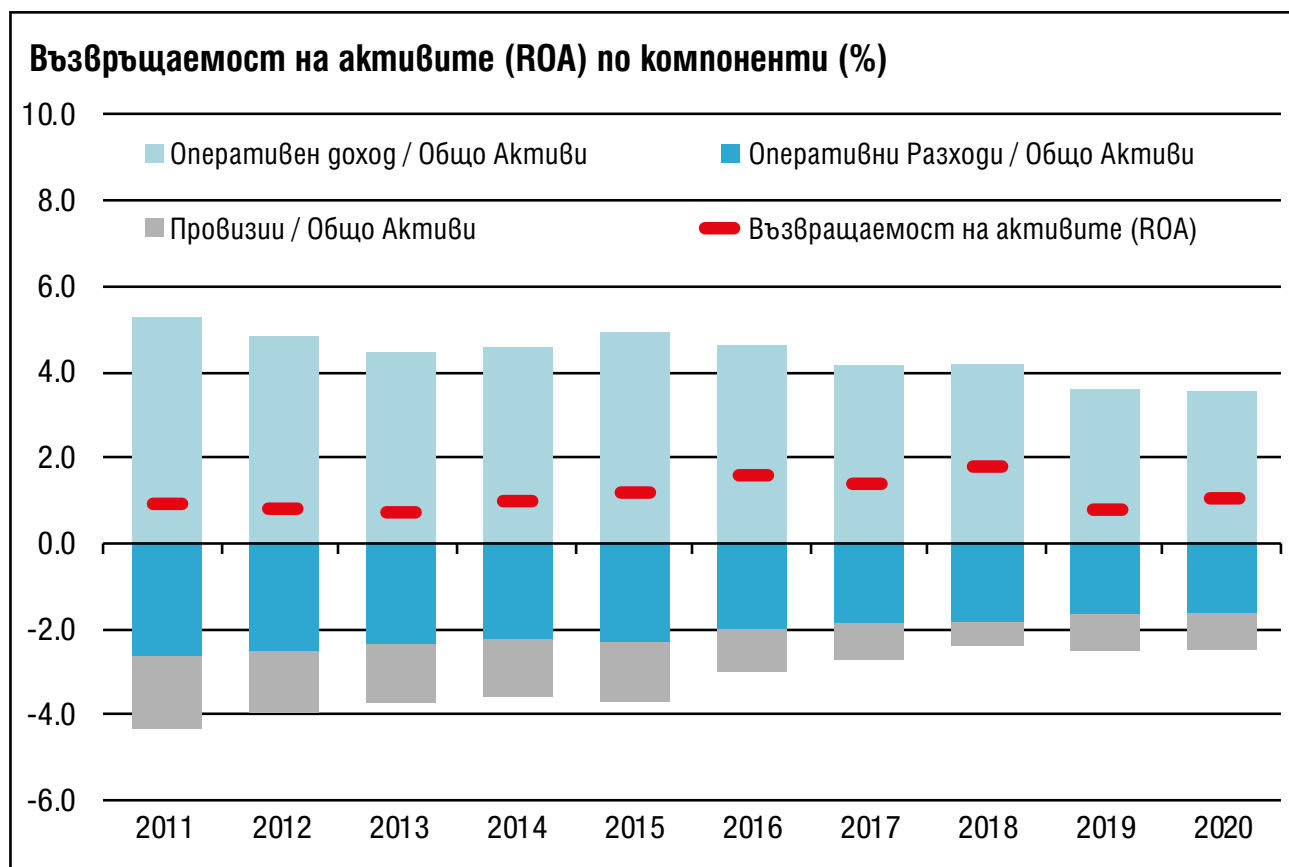
МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ	2020	2019	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2020/2019
Номинален БВП ¹ (в млн. лева)	115 184	119 772	109 743	102 345	95 131	(3.8%)
БВП на глава от населението ¹ (в лева)	16 687	17 230	15 678	14 517	13 395	(3.2%)
Реален годишен ръст на БВП ¹ (%)	(5.5)	3.7	3.1	3.5	3.8	(9.2 pp)
Основен лихвен процент, средногодишен (%)	(0.65)	(0.48)	(0.50)	(0.29)	(0.16)	(0.2 pp)
Инфлация, в края на периода (%)	0.1	3.8	2.7	2.8	0.1	(3.7 pp)
Средногодишна инфлация (%)	1.7	3.1	2.8	2.1	(0.8)	(1.4 pp)
Коефициент на безработица (%)	5.4	4.2	5.2	6.2	7.6	+1.2 pp
Централен курс на БНБ, в края на периода (BGN/USD)	1.61	1.76	1.71	1.63	1.86	(8.6%)
Централен курс на БНБ, средногодишен (BGN/USD)	1.72	1.75	1.66	1.74	1.77	(1.8%)
Салдо по текущата сметка ² (в млн. лв.)	730	3 613	1 083	3 569	3 033	(82.9%)
Салдо по текущата сметка ² /БВП ¹ (%)	0.6	3.0	1.0	3.5	3.2	(2.9 pp)
Преки чуждестранни инвестиции ² (в млн. лв.)	1 454	1 613	1 523	2 568	1 092	(8.2%)
Преки чуждестранни инвестиции ² /БВП ¹ (%)	1.3	1.3	1.4	2.5	1.1	(0.1 pp)
Брутен външен дълг ² , в края на периода (в млн. лв.)	73 293	67 193	66 111	66 209	66 931	6.4%
Брутен външен дълг ² /БВП ¹ (%)	63.6	56.1	60.2	64.7	70.4	+6.1 pp
Държавен дълг, в края на периода (в млн. лв.)	28 968	23 563	23 893	25 616	26 954	22.9%
Държавен дълг/БВП ¹ (%)	25.1	19.7	21.8	25.0	28.3	+5.5 pp
Брутни валутни резерви на БНБ (в млн. лв.)	60 334	48 574	49 037	46 279	46 742	24.2%
Бюджетен дефицит/излишък/БВП ¹ (%)	(3.1)	(1.0)	0.1	0.9	1.6	(2.1 pp)

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

¹ Прогноза на УниКредит Булбанк за 2020 г.

² Данни към ноември 2020 г.

Банковият сектор в България през 2020



Източник: Българска Народна Банка, УниКредит Булбанк

Бяха приложени редица мерки за засилване устойчивостта към шокове на местния банков сектор. За да подсили капиталовата позиция на банките, БНБ поиска от тях да капитализират цялата си печалба за 2019 г. и отмени планираното увеличение на антицикличния капиталов буфер. Всички банки бяха задължени да прехвърлят свободната си ликвидност, която обичайно поддържат извън страната, по техни сметки в БНБ, което увеличи ликвидността на банковата система със 7 млрд. лв. В съответствие с насоките на Европейския банков орган беше въведен мораториум за плащанията по кредити за кредитополучатели, които са обслужвали кредитите си редовно преди пандемията. От голямо значение е, че регулаторът предприе курс към по-снизходително прилагане на съществуващите регулаторни изисквания, за да се подпомогнат банките в справянето с очаквания спад в качеството на активите.

Много силната капиталова позиция в навечерието на пандемията помогна на банките да поддържат непрекъснат потока от кредит към реалната икономика. В същото време, кредитните стандарти останаха като цяло без промяна, въпреки очакванията за по-висока цена на риска, поради предизвиканата от корона вируса рецесия в икономиката.

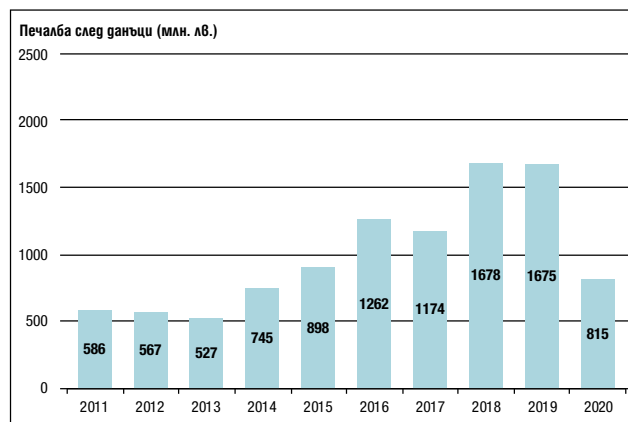
За това до голяма степен спомогнаха мерките за фискална подкрепа предприети от правителството, които предотвратиха рязко покачване на безработицата и фирмените фалити, като по този начин не допуснаха да се стигне до рязък спад на търсенето на кредит в икономиката.

Пандемията увеличи нормата за спестяване в неправителствения сектор (от вече високите нива наблюдавани преди това), което заедно с някои еднократни фактори, тласна ръста на депозитите (9.7% през 2020 г.) до най-високия им годишен прираст от 2011 г. В контекста на много ниските лихви, домакинствата и фирмите продължиха да насочват голяма част от спестяванията си към пазара на недвижими имоти, което помогна на цените на жилищата да продължат тенденцията на растеж (4.1% годишно) за периода януари-септември 2020 г. И докато цените на жилищата като цяло показаха устойчивост, регионалните различия продължиха да се увеличават и цените в най-предпочитаните локации в столицата и по Черноморието вече започнаха да доближават нива по-високи от тези, които средните доходи предполагат. Конкурентният натиск доведе до ново редуциране на спреда между лихвените проценти по кредитите и депозитите. Свиването на спреда през 2020 г. (34 базисни пункта) беше

Българската икономика през 2020 година (продължение)

В съответствие с това отчетено през 2019 г. (35 базисни пункта) и през 2018 г. (34 базисни пункта). На този все по-предизвикателен фон, нетният лихвен доход спадна с 3.5% на годишна база, като в същото време нетните приходи от такси и комисионни отбелязаха дори по-остър спад (6.1%), тъй като таксите за банкови преводи към страни членки на ЕС бяха уеднаквени с тези на преводите вътре в страната. Продължаващите процеси на консолидация и дигитализация, от друга страна, помогнаха за ограничаване ръста на оперативните разходи (1.5%) под темпа на растеж на индекса на потребителските цени (1.7%) за втора поредна година.

Мораториумът за плащанията по кредити и мерките за фискална подкрепа, предприети от правителството, помогнаха за понижаване дела на необслужваните кредити до най-ниското им ниво (8.2%) от общо обема на кредита в банковата система от 2008 г. Като част от подготовката им за справяне с очакваното влошаване на качеството на активите през 2021 г., когато както фискалната подкрепа за клиентите, така и по-снизходителното прилагане на съществуващите регулаторни изисквания вероятно ще започнат да намаляват, банките заделиха 911 млн. лв. за провизии, което тласна цената на риска (1.5%) до най-високото му ниво от 2017 г. От голямо значение е, че покритието с провизии на необслужваните кредити с просрочие повече от 30 дни се покачи до 63% – най-високото му ниво за всички времена.



Източник: Българска Народна Банка, УниКредит Булбанк

Печалбата след данъци беше 815 млн. лв. през 2020 г. или с 51% по-ниска в сравнение с тази през преходната година (1 675 млн. лв.), когато българският банков сектор постигна втората си най-висока печалба от началото на прехода през 1989 г. Това даде възможност на големите и добре утвърдени местни банки да постигнат възвращаемост на собствения капитал близка до цената на собствения капитал, въпреки най-тежката рецесия в икономиката на страната от 1997 г., потвърждавайки отново много силната профитабилност на българския банков сектор.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА	2020	2019	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2020/2019
ОПЕРАТИВНИ РЕЗУЛТАТИ (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Оперативен доход	4 162	4 232	4 223	3 886	4 080	(1.7%)
Вкл. Нетен лихвен доход	2 649	2 746	2 742	2 675	2 805	(3.5%)
Вкл. Нетен не-лихвен доход	1 513	1 486	1 480	1 212	1 274	1.8%
Оперативни разходи	1 961	1 933	1 893	1 789	1 762	1.5%
Оперативна печалба	2 201	2 299	2 330	2 098	2 317	(4.3%)
Провизии, нетни	991	511	529	805	911	94.0%
Печалба преди данъци	1 210	1 789	1 800	1 292	1 406	(32.4%)
Печалба след данъци	815	1 675	1 678	1 174	1 262	(51.4%)
БАЛАНС (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Активи	124 006	114 201	105 557	97 808	92 095	8.6%
Кредити на клиенти (вкл. нерезиденти)	69 500	66 293	60 908	56 084	54 467	4.8%
от които: Необслужвани кредити	5 711	6 120	6 790	8 288	9 956	(6.7%)
Депозити от клиенти (вкл. нерезиденти)	100 671	91 853	84 571	78 406	74 129	9.6%
Собствен капитал	15 352	14 397	13 858	12 597	12 133	6.6%
КЛЮЧОВИ ИНДИКАТОРИ (В %)						
Общо кредити/Общо депозити (на резиденти)	68.8	72.5	72.3	71.9	73.2	(3.7 pp)
Оперативни разходи/Оперативен доход	47.1	45.7	44.8	46.0	43.2	+1.5 pp
Дял на необслужваните кредити (NPL ratio)	8.2	9.2	11.1	14.8	18.3	(1.0 pp)
Цена на риска ¹	1.5	0.8	0.9	1.5	18.	+0.7 pp
Възвръщаемост на капитала (ROE), след данъци	5.5	11.9	12.7	9.5	10.7	(6.4 pp)
Възвръщаемост на активите (ROA), след данъци	0.7	1.5	1.7	1.2	1.4	(0.8 pp)
РЕСУРСИ (БРОЙ В КРАЯ НА ПЕРИОДА)						
Действащи търговски банки, в края на периода	24	24	25	27	27	0

Източник: Българска Народна Банка

¹ Съотношение на задените през годината провизии към осреднения размер на кредита.

Въпреки продължаващата **консолидация** в банковия сектор в България, ожесточената конкуренция и влошените макроикономически условия под влияние на Covid-19, през 2020 г. УниКредит Булбанк (УКБ) успя да запази своята лидерска позиция на българския банков пазар. Тя приключи годината като **БАНКА НОМЕР ЕДНО** по отношение на РАЗМЕР (общо активи) с 1.3 млрд. лв. положителна разлика спрямо втората по големина банка и **за поредна година акумулира повече от ¼ от нетната печалба на банковата система.**

Способността на Банката **успешно да преодолее тази необичайна** година бе обусловена от нейния диверсифициран бизнес модел и нейната солидна финансова база с много здрава капиталова и ликвидна позиция и силна дисциплина на риска.

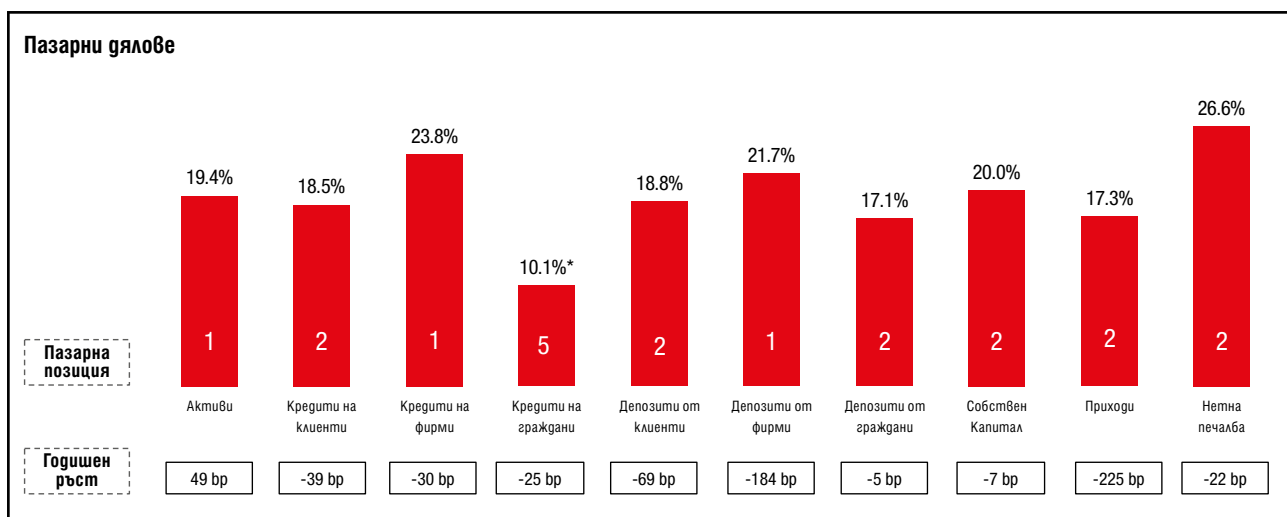
Банката **продължава да бъде безспорен пазарен лидер в корпоративния сегмент, в който УниКредит подобри** своята положителна разлика спрямо основните си конкуренти и **е един от основните играчи в сегмента на банкирането на дребно.**

Силната пазарна позиция на банката се дължи на устойчивата бизнес стратегия, **отлична репутация и търговски подход изцяло ориентиран към клиента.** Това се изразява в постоянен фокус към създаването на позитивно клиентско

преживяване, както и фокус към иновациите във всички сфери. Дигитализацията на продуктите и услугите, опростените процеси, насочени към постигане на по-голяма ефикасност, продължават да бъдат основен приоритет за УниКредит Булбанк.

С обслужване на повече от един милион клиенти чрез клонова мрежа от 152 филиала **УниКредит Булбанк** е част от банковата група УниКредит, успешна паневропейска търговска банка с опростена структура и изключителна експертиза в корпоративното и инвестиционно банкиране. Тя предоставя уникален модел за търговско банкиране чрез западноевропейската и централноевропейската си клонова мрежа, както и широк франчайз за корпоративни клиенти и клиенти на банкиране на дребно. **Взаимоотношенията на УниКредит Булбанк с компанията-майка** са много силни, благодарение на което се изгражда допълнително конкурентно предимство особено, по отношение на стабилното позициониране на Банката в международния бизнес.

През 2020 г. УниКредит Булбанк регистрира **допълнително увеличение** по отношение на **Общо Активи** (+11.4% на годишна база при ръст от 8.6% за банковата система), достигайки 19.4% пазарен дял.



Източник: Регулярни надзорни отчети и парична статистика на УниКредит Булбанк АД и БНБ

* 15.5% пазарен дял или втора позиция ако се добави и бизнесът, генериран чрез дъщерното ѝ дружество, специализирано в потребителско кредитиране – УниКредит Кънсьюмър Файненсинг.

Въпреки необичайните бизнес условия, повлияни от променената макроикономическа среда след Covid-19, УКБ **регистрира годишен ръст от 6.3% по отношение на Собствен Капитал**, благодарение на задоволителен ръст в нетната печалба.

Неблагоприятното въздействие на отрицателните пазарни лихвени проценти и натиска върху кредитните спредове продължи да се управлява балансирано чрез допълнителна рационализирана политика, целяща **оптимизиране на ликвидността на Банката.**

През 2020 г. УниКредит Булбанк остава най-важната

институция сред финансовите посредници, запазвайки **лидерска позиция на пазара на ценни книжа**, като достигна пазарен дял от 21.8% в търговията с ценни книжа, поддържайки преднина от 5 пп пред основния си конкурент в този сегмент.

Съотношението на **базовия собствен капитал от първи ред CET1** (25.7% към 31 декември 2020 г.) остава много по-високо от минималния изискуем от БНБ 11.5% (включващ всички капиталови буфери) и е положително повлиян от отчетената нетна печалба в размер на 224 млн. лв., което формира 26.6% от нетния резултат на банковата система за 2020 г.

Пазарна позиция (продължение)

Благодарение на насочения към клиента подход на Банката, ориентиран към установяване на дългосрочни отношения, **УниКредит Булбанк** потвърди своята **лидерска позиция** на кредитния пазар с пазарен дял от 18.5% в общо клиентски кредити (или 19.1%, ако се добави и бизнесът, генериран основно чрез гъщерното ѝ дружество, специализирано в потребителско кредитиране – УниКредит Кънсютър Файненсинг (УКФин)).

Въпреки влошената икономическа дейност, повлияна от Covid-19 и негативния консолидиран БВП на нива около -5.5% на годишна база, банковата система регистрира положителен ръст в кредитирането от 4.4% при 2.3% за УниКредит Булбанк.

В сектора на **корпоративните кредити** УКБ продължава да бъде **абсолютен пазарен лидер** с пазарен дял от 23.8%. Банката остава основен партньор на компаниите, опериращи в България, което се потвърждава и от неоспоримата ѝ лидерска позиция в сектора нефинансови предприятия, където Банката тържи около 1/5 от общата експозиция в банковата система (20.1% пазарен дял към декември 2020 г.).

Въпреки влошената бизнес среда и при съблюдаване на стриктна дисциплина на риска, при **кредитите в банкиране на дребно** УниКредит Булбанк (включително УКФин) отбеляза ръст от 1.9% за годината (15.5% пазарен дял), подпомогнат от устойчив ръст в ипотечното кредитиране. Благодарение на проекта по опростяване на процесите, внедряването на нов модел на обслужване и увеличаването на функционалностите на алтернативните канали, Банката постигна ръст от 5.6% на годишна база при ипотечните кредити, запазвайки своя пазарен дял на 19.6% и е над пазара при общо кредити в банкиране на дребно (включително УКФин). Потребителското кредитиране (подкрепено от дружеството на Банката, специализирано в потребителско кредитиране УниКредит Кънсютър Файненсинг) приключи поредна успешна годината, отчитайки намаление от 1.7% на годишна база и запазвайки втора позиция в сегмента с 12.3% пазарен дял.

През 2020 г. УниКредит Булбанк продължи да бъде банката с **най-голямо доверие сред вложителите**, постигайки годишен ръст от 6.1% на годишна база (с пазарен дял от 18.8%, отчитайки -0.69 пп намаление за годината).

Благодарение на своята изключителна репутация, Банката ясно се установи като **една от банките, на които клиентите гласуват най-голямо доверие на пазара на депозити в клиентския сегмент за масови клиенти**. Позиционирането ѝ в сегмента **банкиране на дребно** бе потвърдено от годишен ръст от 9.4% срещу ръст от 9.7% за пазара и запазвайки пазарния си дял на ниво от 17.1%.

В сегмента **депозити на фирми** УниКредит Булбанк остава неоспорим **пазарен лидер** с пазарен дял от 21.7%, задържайки 9.2 пп дистанция от втората най-голяма банка.

В условията на рекордно ниски лихвени проценти по договори за нови кредити, намаляващи нетни лихвени спредове и разходи за свръхликвидност, УниКредит Булбанк **продължи да бъде най-ефективната банка в България, запазвайки стойността на**

коэффициента Оперативни разходи/Брутен оперативен доход под средната за пазара и основните си конкуренти.

Въпреки неблагоприятната пазарна среда и влошените макроикономически условия, УниКредит Булбанк запази стабилен **пазарен дял в приходите (изключвайки позицията групи нетни оперативни приходи и приходи от дивиденди)** на ниво от 19.3%, в синхрон с пазарния си дял в общо активи на ниво от 19.4%.

С нетна печалба от 224 млн. лв. за поредна година **УниКредит Булбанк акумулира повече от ¼ от нетната печалба на банковата система** за 2020 г., постигайки пазарен дял от 26.6%, с което **надхвърли средното за пазара** по отношение на всички основни показатели за ефективност и доходност: възвръщаемост на активите, възвръщаемост на капитала, коефициент за нетна печалба/брутен оперативен доход и коефициент разходи/приходи.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД

Неконсолидирани финансови резултати

Нетната печалба отбеляза спад от 47.3% на годишна база до 224.0 млн. лв. поради по-ниския оперативен доход (под въздействието на намаляване на маржа преди Covid кризата и регулацията за трансграничните преводи, влошени поради забавянето на бизнеса, причинено от Covid кризата), както и увеличаване на загубите за обезценка, изцяло предизвикано от кризисната ситуация.

Оперативният доход (680.1 млн. лв.), намалява с 16.4% годишно, както в лихвения приход (спад в маржовете, предизвикан от конкуренцията преди Covid кризата, а след това – от забавяне в кредитирането), така и по отношение на нелихвения приход (преди Covid – влияние на регулацията за трансграничните преводи и намаляване на бизнеса след това).

Нетният лихвен доход (348.0 млн. лв.) намаля с 9.4% на годишна база, негативно повлиян от конкурентния натиск върху спреда и забавянето в кредитирането, поради Covid кризата.

Приходите от такси и комисиони (212.2 млн. лв.) намаляха с 10.4% за годината, под влияние основно на новата регулация

за трансграничните преводи, въведена през декември 2019 г. и поради намалената бизнес дейност в следствие на Covid кризата.

Нетният приход от финансови активи, оценявани по справедлива стойност и дивиденди (188.9 млн. лв.) отбеляза спад с 26.3% годишно, което се дължи предимно на резултата от операции в чуждестранна валута (основно поради спад на суапови позиции в USD/EUR след понижаването на лихвените проценти), както от продажба на дългови ценни книжа.

Оперативните разходи (-283.1 млн. лв.) се увеличиха с 5.0% годишно, генерирани от разходи за персонал и амортизация, докато годишното увеличение на други административни разходи е свързано с разходите, породени от кризата с Covid-19.

Брутната оперативна печалба намаля с 27.0% на годишна база до 397.0 млн. лв.

Разходите за обезценка на финансови активи (-153.1 млн. лв.), се увеличиха с 92.5% годишно, което включва въздействието на Covid кризата по отношение на рисковете параметри.

В хиляди лева

ОТЧЕТ НА ДОХОДИТЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2020	2109	%	ХИЛ. ЛВ.
Нетен лихвен доход	347 995	383 961	(9.4%)	(35 966)
Нетен доход от такси и комисиони	212 224	236 986	(10.4%)	(24 762)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	78 447	98 737	(20.5%)	(20 290)
Дивиденди и нетни печалби от финансови активи, отчитани загъжкително по справедлива стойност в отчета за доходи и в друг всеобхватен доход.	110 470	157 490	(29.9%)	(47 020)
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(69 053)	(64 065)	7.8%	(4 988)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	680 083	813 109	(16.4%)	(133 026)
Общо оперативни разходи	(283 074)	(269 583)	5.0%	(13 491)
БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА	397 009	543 526	(27.0%)	(146 517)
Разходи за обезценка на финансови активи	(153 143)	(79 557)	92.5%	(73 586)
Разходи за провизии	(5 662)	(7 411)	(23.6%)	1 749
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	59	2 941	(98.0%)	(2 882)
Разходи за данъци	(14 285)	(34 393)	(58.5%)	20 108
НЕТНА ПЕЧАЛБА	223 978	425 106	(47.3%)	(201 128)

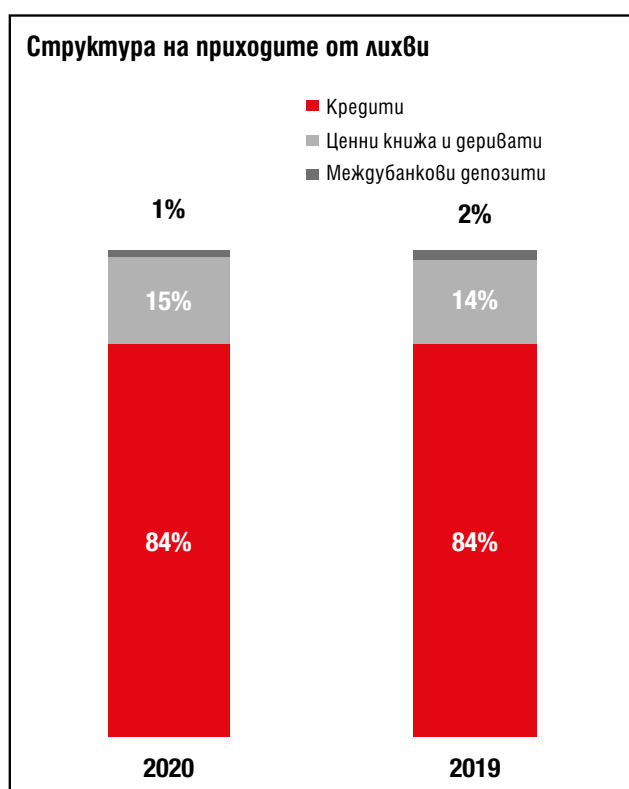
СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2020	2019
Нетен лихвен доход	51%	47%
Нетен доход от такси и комисиони	31%	29%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност, дивиденди и нетни други оперативни приходи/разходи	18%	24%
ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	100%	100%

Нетния лихвен доход (348 млн. лв.), намалява с 9.4% годишно, поради по-нисък лихвен приход и по-високи лихвени разходи. Делът на нетния лихвен доход в общите приходи се увеличи до 51% през 2020 г. (47% през 2019 г.).

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Приходите от лихви (393.4 млн. лв.) намаляват с 6.5% на годишна база, негативно повлияни от конкурентния натиск върху спреда и забавянето в кредитирането поради Covid кризата. **Приходите от лихви от предоставени кредити на клиенти** (331.5 млн. лв.) също намаляха с 6.3% в сравнение с миналата година и формират 84% от общия лихвен приход. **Приходите от лихви от ценни книжа и деривати** (56.9 млн. лв.) намаляват с 6.0% годишно и формират 15% от общия лихвен приход. **Лихвеният приход от междубанков бизнес** (4.9 млн. лв.) намаля с 24.8% на годишна база.



Лихвените разходи (-45.4 млн. лв.) се увеличиха с 23.3% на годишна база. **Разходите за лихви по междубанкови депозити** (-23.4 млн. лв.) се увеличиха с 52.1% на годишна база (52% дял в общите лихвени разходи в сравнение с 42% миналата година).

Нетните приходи от такси и комисиони (212.2 млн. лв.) намаляха с 10.4% за годината, под влияние основно на новата регулация за презграничните преводи, въведена през декември 2019 г. и поради намалената бизнес дейност вследствие на Covid кризата.

Нетните печалби от финансови активи, държани за търговане и деривати за хеджиране (78.4 млн. лв.) намаляха с 20.5% на годишна база, поради по-ниски приходи от валутни операции, които отбелязаха спад с 21.5% на годишна база, до 72.4 млн. лв.

Приходите от дивиденди и нетните печалби от финансови активи, отчитани за дължително по справедлива стойност в

отчета за доходи и в друг всеобхватен доход (110.5 млн. лв.) бележат спад с 29.9% годишно поради по-ниски печалби от продажбата на облигации, отчитани в друг всеобхватен доход.

Нетните други оперативни разходи (-69.1 млн. лв.) се увеличиха със 7.8% годишно основно поради по-високите вноски във фондовете за гарантиране на влоговете и реструктуриране, вследствие на ръста на привлечените средства.

Оперативните разходи (-283.1 млн. лв.) се увеличиха с 5.0% на годишна база. **Разходите за персонал** (-140.5 млн. лв.) формират 50% от общите оперативни разходи и нараснаха с 3.7% на годишна база. **Общите административни разходи и разходите за амортизация** (-142.5 млн. лв.) се увеличиха с 6.3% вследствие на нови инвестиции и реализирането на стратегически бизнес и оперативни проекти.

Разходите за обезценка на финансови активи (-153.1 млн. лв.) се увеличиха с 92.5% годишно, повлияни от въздействието на Covid кризата по отношение на рисковите параметри. Необслужваните експозиции отбелязаха слабо увеличение и формират 6.0% от брутните кредити (4.5% през 2019 г.). Покритието на необслужваните експозиции с провизии е 73.7% (74.1% към края на 2019 г.).

Печалбата преди данъци намалява с 48.1% на годишна база и достигна 238.3 млн. лв., а **нетната печалба** възлиза на 224.0 млн. лв. (-47.3% на годишна база).

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви

През 2020 г. УниКредит Булбанк запази своята лидерска позиция на пазара по отношение на общо активи, които достигнаха 24 108 млн. лв., с ръст от 11.4% на годишна база, подкрепени от увеличение на депозитната база (+5.5% за годината). От гледна точка на активите клиентските заеми се увеличиха с 1.9%, докато паричните средства и салдата в централни банки белязаха ръст от 219.4% на годишна база.

Нетните кредити, предоставени на клиенти нараснаха с 1.9% за годината до 11 860 млн. лв. повлияни от корпоративното кредитиране (основно сектора на непаричните финансови институции), докато потребителското кредитиране се осъществява през специализираното дъщерно дружество УниКредит Кънсютър Файненсинг. **Нетните кредити и аванси за клиенти** формират 49% от общите активи на Банката, което потвърждава стратегическата ангажираност на Банката за **устойчиво развитие на традиционното банкиране**.

Портфейлът от ценни книжа (инвестиционни ценни книжи и недеривативни финансови активи тържани за търгуване) се увеличи до 3 692 млн. лв. (+2.3% на годишна база), с дял в общите активи от 15.3% (16.7% през 2019 г.). Почти целият портфейл се състои от тържавни ценни книжа на българското правителство.

Други активи в размер на 308 млн. лв., представляват други позиции, като деривативи, нематериални активи, инвестиции в дъщерни дружества и други вземания.

Депозитите от клиенти достигнаха 18 679 млн. лв. и запазиха своя много висок дял в общия размер на пасивите от 89%. (с изключение на собствения капитал) Така Банката потвърди своята способност да се самофинансира. Като се възползва от увеличаващата се ликвидността в банковата система, от силната си пазарна позиция и безупречна репутация, УниКредит Булбанк постигна годишен ръст в клиентските депозити от 5.5%.

Коефициентът нетни кредити/депозити на клиенти намалю до 63.5% през 2020 г. Той е по-добър от средния за банковата система (65.8%), осигурявайки благоприятна позиция на Банката да изследва нови възможности за развитие.

Депозитите от банки достигнаха 1 918 млн. лв., което представлява едва 9% от общите пасиви. Ръстът от 190.3% на годишна база се дължи основно от операции на междубанковия пазар в България.

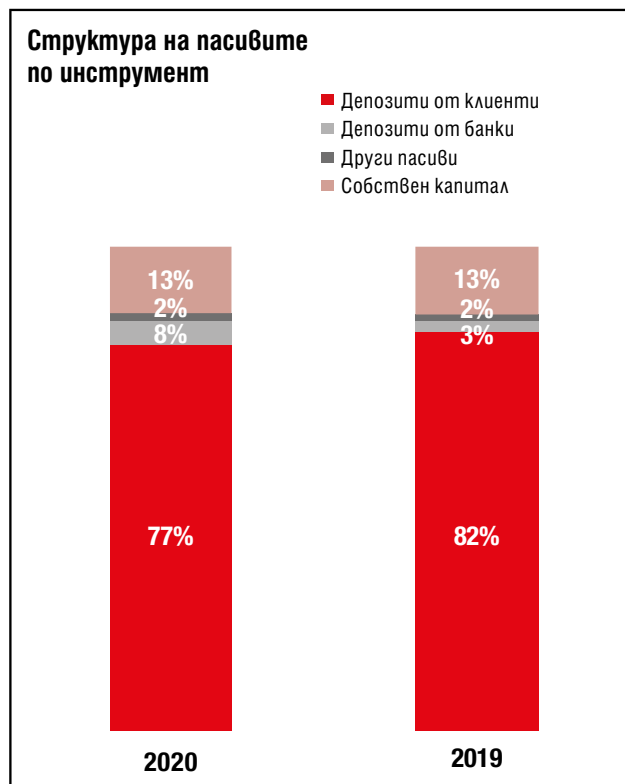
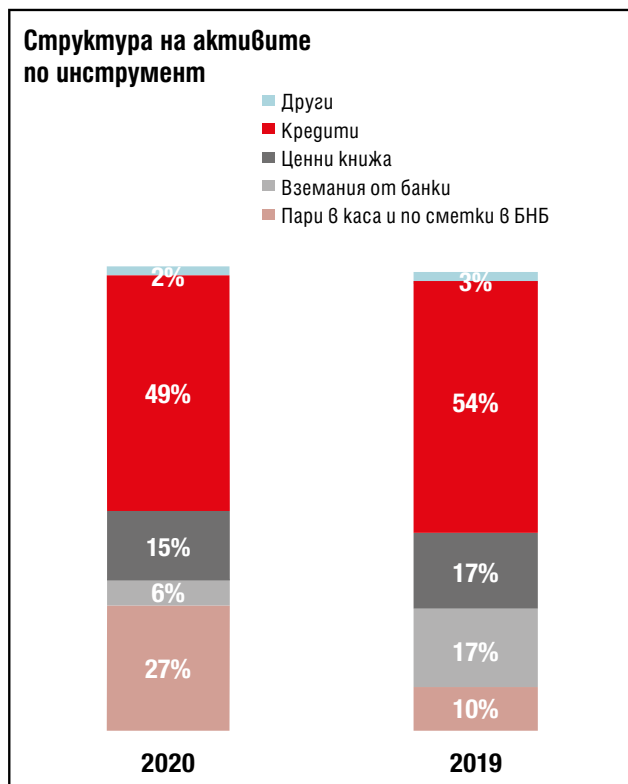
Общият капитал достигна 3 077 млн. лв., представлявайки 12.8% от общите активи. Ръстът от 6.3% се дължи на неразпределената печалба.

В хиляди лева

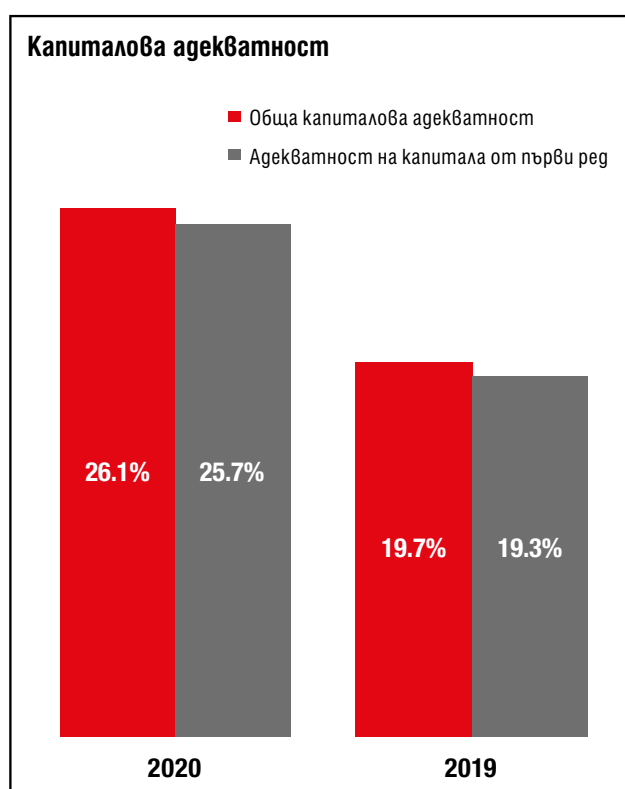
СТРУКТУРА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2020	2019	%	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 595 652	2 065 166	219.4%	4 530 486
Кредити и аванси на банки	1 426 838	3 754 103	(62.0%)	(2 327 265)
Ценни книжа	3 691 883	3 609 204	2.3%	82 679
Кредити и аванси на клиенти (след обезценка)	11 860 343	11 643 963	1.9%	216 380
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	225 126	254 910	(11.7%)	(29 784)
Други активи	307 686	311 714	(1.3%)	(4 028)
ОБЩО АКТИВИ	24 107 528	21 639 060	11.4%	2 468 468
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Депозити от клиенти	18 678 882	17 706 409	5.5%	972 473
Депозити от банки	1 918 207	660 687	190.3%	1 257 520
Други пасиви	433 860	377 032	15.1%	56 828
ОБЩО ПАСИВИ	21 030 949	18 744 128	12.2%	2 286 821
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 076 579	2 894 932	6.3%	181 647
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	24 107 528	21 639 060	11.4%	2 468 468

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)



В съответствие с регулаторната рамка Базел III (ДКИ IV), през 2020 г. УниКредит Булбанк **в изключителна степен** преизпълни минималните изисквания, включително регулаторните буфери от 15% за коефициента на обща капиталова адекватност и 13% за коефициента на базовия собствен капитал от първи рег. **Коефициентът на обща капиталова адекватност достигна 26.1%** (19.7% през 2019 г.), а **коефициентът на базовия собствен капитал от първи рег е 25.7%** (19.3% за 2019 г.). Сравнителните нива на двата коефициента показват високото качество на капиталовите инструменти, особено на тези, които отговарят на изискванията на капитала от Първи рег.



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

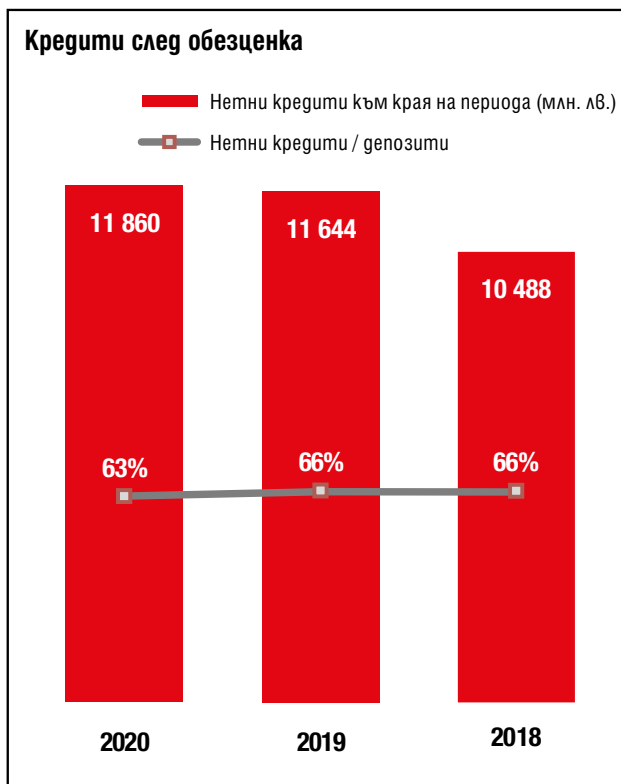
Кредитен Портфейл

Изправена пред предизвикателството, породено от безпрецедентната пандемия през 2020 г. УниКредит Булбанк остана вярна в- **подкрепата на своите клиенти и реалната икономика**. Останахме един до друг и работихме заедно в бързо променящата се бизнес среда, оказвахме непрекъсната подкрепа на нашите клиенти и защита на нашите служители. **Търговските инициативи бяха предвидени да предоставят широк обхват от финансови продукти**, индивидуализирани спрямо конкретните потребности на клиентите и покриващи пълния мащаб не само от банкови услуги, но и от лизингови, факторинг и потребителски финансови решения.

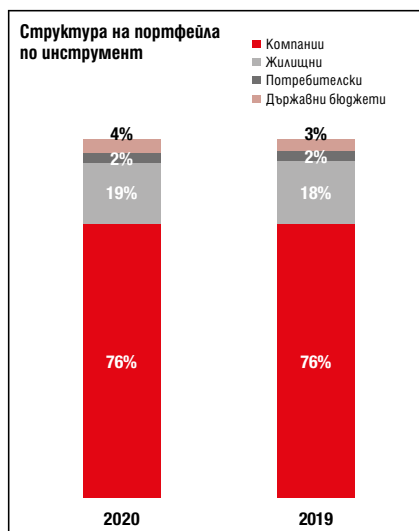
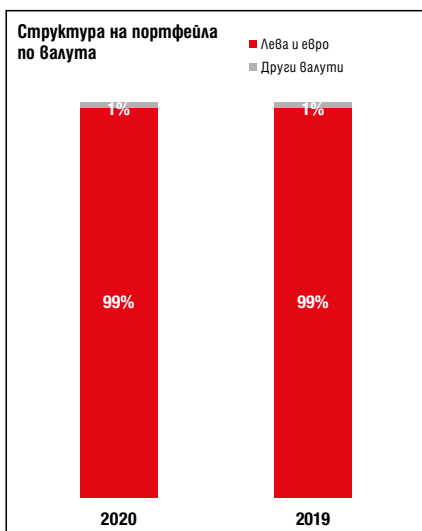
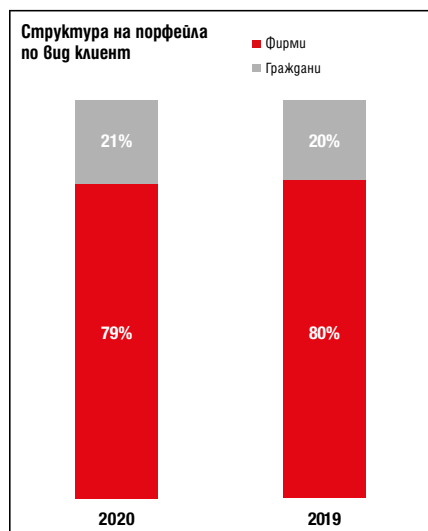
УниКредит Булбанк затвърждава водещата си пазарна позиция с **нетни кредити** в размер на 11 860 млн. лв. и **брутни клиентски заеми** от 12 553 млн. лв. Банката продължава да бъде най-значимият участник на българския кредитен пазар с дял от 18.5% (при 18.9% за 2019 г.).

Кредитите за фирми и гържавни институции формираха най-големия дял (79%) от кредитния портфейл на Банката в размер на 9 949 млн. лв., с ръст от 2.6% на годишна база. По отношение на корпоративните клиенти Банката е безспорен лидер, ангажирана с подкрепата на устойчиви бизнес инициативи и печеливши проекти. Диференцираната стратегия спрямо корпоративните подсегменти, заедно с дългосрочните отношения на доверие и високото качество на управлението на риска доведоха до ефективни финансови решения за клиентите. **Кредитите за физически лица** възлязоха на 2 603 млн. лв., формиращи дял от 21% от общите кредити.

Кредити след обезценка



През 2020 г. ипотечните кредити продължиха положителната си тенденция на увеличение от 6.4% за годината, достигайки 2 370 млн. лв. Техният дял в кредитите за физически лица се повиши до 91% (19% дял в общите кредити) от 89% през 2019 г.



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

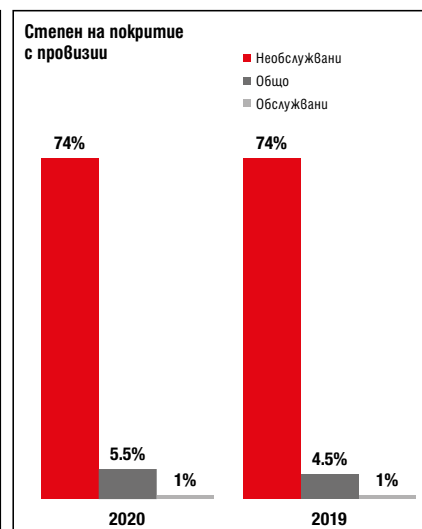
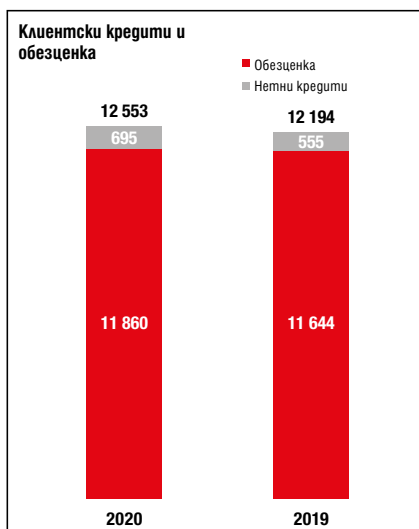
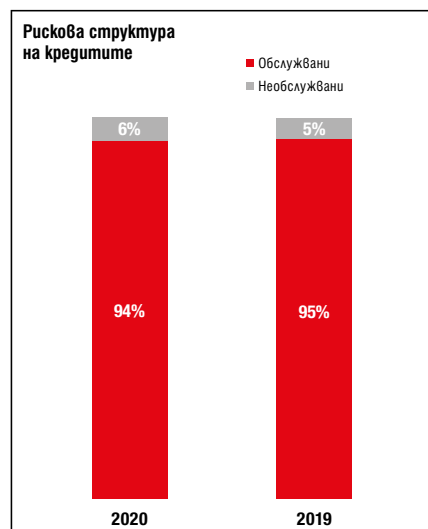
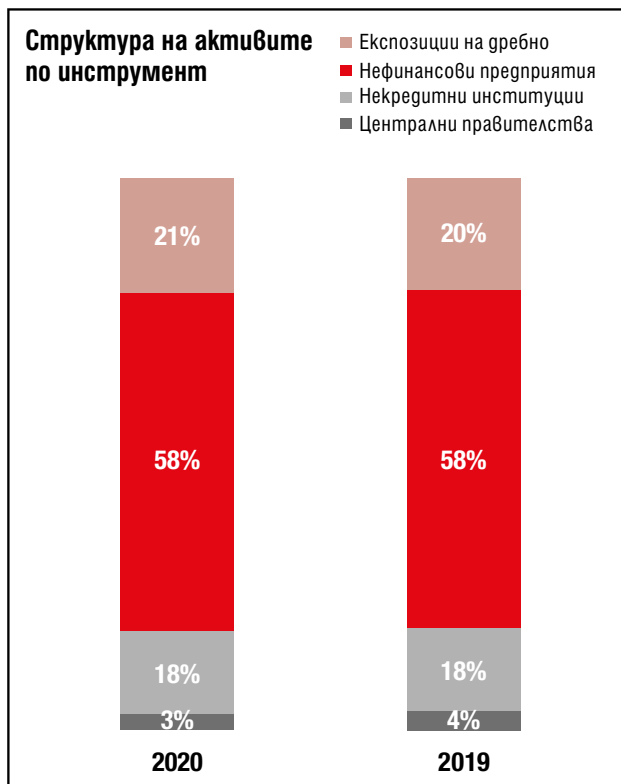
Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

В края на 2020 г. дялът на кредитите в евро се сви до 27% (при 28% за 2019 г.) от брутния кредитен портфейл на Банката и възлиза на 3 348 млн. лв. Кредитите в лева нараснаха с 3.6% за годината, с което компенсирала кредитния портфейл в евро и формираха дял от 71%. Кредитите в други валути останаха с пренебрежимо малък дял от 1%.

По отношение на **структурата по икономически сектори**, през последните 12 месеца кредитите, предоставени на нефинансови предприятия, формираха най-големия дял в общия кредитен портфейл. Те запазват дял от 58%, докато кредитите към небанкови финансови институции формираха дял от 18%. Дялът на експозициите на гребно, остана непроменен от 21%, докато кредитите към централното правителство формират едва 3% през 2020 г.

По отношение на **качеството на активите** портфейлът ѝ от обслужвани кредити формира 94% (ръст с +1.4% за годината) и възлиза на 11 805 млн. лв. От друга страна, необслужваните кредити се увеличили с 34.8% за годината до 748 млн. лв., сериозно повлияни от пандемията от Covid-19.

Към декември 2020 г. Банката отчита 6.0% коефициент на необслужваните кредити. Степента на покритие на необслужваните кредити с провизии за обезценка намала с -39 б.т. и достигна 73.7%. Общите разходи за обезценка на финансови активи се увеличи с 25.3% на годишна база и достигна 695 млн. лв. Общият коефициент на покритие достигна 5.5% (4.5% за 2019 г.).



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

От гледна точка на отрасловата структура през 2020 г. най-значителен ръст като дял бе постигнат в сектора Транспорт и комуникации (увеличение с 32.9% на годишна база). Най-голям спад се отчита в отраслите Земеделие и горско стопанство (7.5% годишно намаление) и Търговия (спад от 4.7% за годината). В съответствие със стратегията на Банката отрасъл Жилищни кредити отбеляза увеличение с 6.4% за годината с дял от 19% в общия кредитен портфейл. В края на 2020 г. секторите с най-големи области на концентрация са Производство (18%), Финансови услуги (17%) и Жилищни кредити (19%).

В хиляди лева

ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2020		2019	
	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ
Производство	2 271 863	18%	2 256 088	18%
Търговия	1 826 807	15%	1 915 963	16%
Финансови услуги	2 193 220	17%	2 246 056	18%
Строителство и недвижими имоти	1 519 010	12%	1 405 028	12%
Земеделие и горско стопанство	417 901	3%	451 645	4%
Суверенен дълг	463 162	4%	373 633	3%
Услуги	438 580	3%	396 424	3%
Транспорт и комуникации	606 453	5%	456 446	4%
Туризм	216 855	2%	198 010	2%
Банкиране на дребно	2 603 453	21%	2 499 344	20%
Жилищни кредити	2 370 470	19%	2 228 485	18%
Потребителски кредити	167 745	1%	193 766	2%
Други кредити	65 238	1%	77 093	1%
ОБЩО КРЕДИТИ	12 557 304	100%	12 198 637	100%

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Депозити от клиенти

В условия на свръхликвидност и почти нулеви лихвени нива по депозити, УниКредит Булбанк отбеляза още една успешна година по отношение на привличането и управлението на клиентски депозити.

Банката затвърди лидерската си пазарна позиция с **18.8% пазарен дял** при клиентските депозити в резултат на отличната си репутация на доверена и надеждна Банка.

През 2020 г. **депозитите от клиенти** нараснаха с 5.5% на годишна база до 18 679 млн. лв., подкрепени както от сегмента Банкиране на дребно, така и от Корпоративно банкиране, с което Банката продължи да бъде една от най-надеждните и предпочитани банки, с постоянно растящи пазарни дялове.

В допълнение, през 2020 г. УниКредит Булбанк се справи по-добре от пазара с депозитите в Банкиране на дребно с постигане на ръст от 8.8% спрямо ръст от 8.7% за банковата система, докато в корпоративните депозити УКБ постигна ръст от 1.3% срещу ръст от 11.1% за банковата система.

УниКредит Булбанк остана предпочитана банка за индивидуални клиенти и компании като надежден и стабилен партньор с неоспоримо отлична репутация.

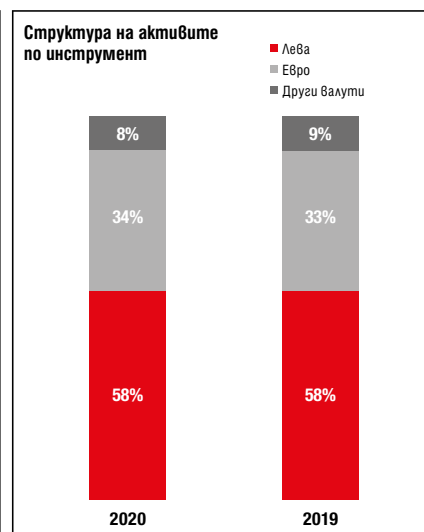
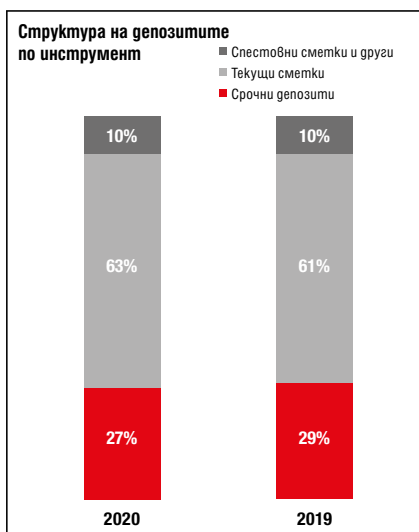
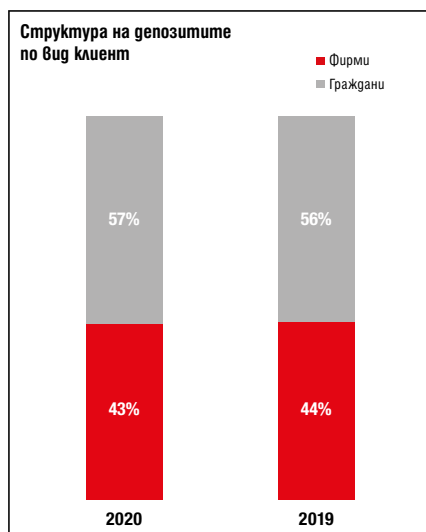
По отношение **структурата по видове клиенти**, депозитите на физически лица нарастват с 8.8% на годишна база, достигайки

размер от 10 719 млн. лв. в края на 2020 г., докато депозитите на фирми отбелязаха увеличение от 1.3% на годишна база, достигайки размер от 7 960 млн. лв. в края на годината. През 2020 г. депозитите на физически лица задържаха дял от 57% в клиентските депозити спрямо 43% дял на фирмените депозити, което показва още веднъж солидния профил на финансиране на УниКредит Булбанк с добре диверсифицирана и стабилна депозитна база.

По отношение на **продуктовата структура**, текущите сметки се увеличили с 9.1% за годината и достигнаха дял от 63% (61% през 2019 г.). Срочните депозити показаха слаб спад с 2.1% на годишна база, което доведе до намаляване на дела им до 27% през 2020 г. срещу 29% през 2019 г. Спестовните сметки останаха с дял от 10%, подобно на 2019 г.

От гледна точка на **валутното разпределение**, структурата на депозитите остана балансирана с 58% дял на депозитите в лева срещу 42% в други валути. Ръстът на депозитната база е основно задвижван от депозитите в лева, които се увеличили с 5.2% за годината, запазвайки своя дял от 58% за 2020 г.

Следвайки тенденциите в поведението на клиентите си, Банката непрестанно обогатява продуктивния си портфейл. Освен стандартните депозити, клиентите разполагат с разнообразни дългосрочни инвестиционни и спестовни решения, като взаимни фондове на Амунди Инвестмънтс, животозастраховане и пенсионните фондове на Алианс.



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Консолидирани финансови резултати

Следващата таблица представя списък на консолидираните и асоциирани дружества на УниКредит Булбанк, метода им на консолидация и участието на Банката в капитала им към 31 декември 2020 г.:

КОМПАНИЯ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	МЕТОД НА КОНСОЛИДАЦИЯ
УниКредит Кънсълтър Финансинг ЕАД	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Лизинг Груп	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Факторинг ЕАД	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД	100.0%	пълна консолидация
Дружество за касови услуги АД	25.0%	метод на собствения капитал

Тенденциите в консолидираните финансови резултати се определят основно от тези на УниКредит Булбанк (както са описани в предишния раздел на този доклад).

Консолидираната нетна печалба на УниКредит Груп за 2020 г. възлиза на 195.1 млн. лв. и намалява с 51.7% за годината, основно поради въздействието от намаляване на маржа в следствие на Covid кризата и регулацията за трансграничните преводи, влошени поради забавянето на бизнеса, причинено от Covid кризата.

Консолидираният оперативен приход намалява с 12.7% на годишна база, както по отношение на лихвения, така и на нелихвения доход, при което нелихвеният приход формира 35% от оперативния приход и показва спад с 20.9% за годината. Нетните такси и комисиони намаляха с 8.8% на годишна база, като най-съществен принос имат приходите от направени преводи. Нетният доход от финансови активи, оценявани по справедлива стойност и дивиденди, намаля с 34.5%

за годината, основно поради намаляване на печалбите от продажба на облигации и приходите от валутни операции.

Консолидираните оперативни разходи се увеличиха с 5.8% на годишна база до 329.4 млн. лв., а **брутната оперативна печалба** намаля с 22.6% за годината до 450.2 млн. лв.

Консолидираните разходи за обезценка на финансови активи отбелязаха увеличение с 94.6% за годината до -229.5 млн. лв., в съответствие с консервативната политика на Групата по провизиране на загуби. Консолидираният коефициент на необслужвани кредити е 7.0%, а покритието на необслужваните кредити нараства с 3.1 п.п.

Консолидираните активи (24 620 млн. лв.) нарастват с 10.7%, движени от растежа на клиентския бизнес. **Депозитите от клиенти** (18 729 млн. лв.) остават основен източник на финансиране, като отбелязват ръст от 5.5% на годишна база.

Нетните кредити на клиенти се увеличават с 1.0% и достигат 12 327 млн. лв.

В хиляди лева

КОНСОЛИДАРНИ ДАННИ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ %
	2020	2019	
ОТЧЕТ НА ДОХОДИТЕ			
Оперативни приходи	779 690	893 1401	(12.7%)
Оперативни разходи	(329 448)	(311 481)	5.8%
Брутна оперативна печалба	450 242	581 659	(22.6%)
Разходи за обезценка на финансови активи	(229 528)	(117 949)	94.6%
Нетна печалба	195 106	404 007	(51.7%)
БАЛАНС			
Активи	24 619 517	22 246 642	10.7%
Нетни кредити и аванси на клиенти	12 327 208	12 210 454	1.0%
Депозити от клиенти	18 728 712	17 747 580	5.5%

Управление на риска

Кредитен риск

През 2020 г. Банката продължи да извършва кредитната си дейност в съответствие с правилата за управление и вътрешните политики, имайки предвид, че годината бе белязана от безпрецедентна пандемична ситуация със значителни последици за икономическия и социалния живот, към която Банката бързо се адаптира. За да предотврати допълнителни негативни въздействия и да подкрепи своите клиенти по време на кризата, Банката:

- участва активно във въведения в България публично-частен мораториум, иницииран от Асоциацията на банките в България, който е изцяло в съответствие с Насоките на ЕБО относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от Covid-19 и одобрен като такъв от Българската Народна Банка;
- въведе специфичен за Банката набор от стабилизационни мерки за случаите, които не могат да бъдат разглеждани от споменатия мораториум (без преференциално регулаторно третиране) и
- участва активно в програмите за гарантирани от Българската банка за развитие заеми на частни лица и компании, засегнати от пандемията, като част от правителствения отговор на кризата.

Въпреки предприетите мерки през годината, то е видима засилена тенденция на влошаване на обемите от обслужвани към необслужвани експозиции, разпределени във всички бизнес сегменти. Пикът през последното тримесечие доведе до увеличаване на дялът на необслужвани кредити с 218 базисни точки от началото на годината до ниво от 7.0% на консолидирана основа, нарушавайки прага, зададен в рамката на рисковия апетит (RAF) за 2021 г., но оставайки в рамките на съответния лимит (RAF праг на 6.86% и лимит – 7.69%). Консервативното покритие с провизии се осигурява непрекъснато с 71.5% за покритие на необслужвани експозиции в края на 2020 г. Покритието на редовните експозиции остава на нива преди пандемията от 1.5%. Съответно, съотношението на разходите за риск се повиши с -84 базисни точки от предвидените – от 96 базисни точки на -180 базисни точки, включително въздействията от базовия икономически сценарий и актуализацията на неблагоприятните и положителните сценарии, използвани за определяне на очаквани загуби от кредити съгл. МСФО9, като по този начин се нарушава границата на RAF от 157 базисни точки. Освен посоченото по-горе, всички други измерители на рисков апетит са надлежно управлявани в рамките на дефинираните прагове и лимити.

Избухването на пандемията Covid-19 оказва значително влияние върху управлението на Необслужвани експозиции. Обявеното извънредно положение в България възпрепятства всички изпълнителни процедури. Мораторните мерки, удължени през цялата 2020 г., плюс социалната изолация, която усложни прекия контакт с клиенти, направиха още

по-предизвикателно регулаторното признаване на влошаване на качеството на активите и нормалното управление на необслужваните експозиции. Банката отговори с проактивно управление на портфейла и организиране на процес с мерки след изтичане на приложени мораториум мерки, като допълнително подобри способността си да идентифицира случаи с висока вероятност за неизпълнение (УТР), така че да предвиди отложено събития по влошаване на експозициите. Преференциалното третиране беше разрешено при частен мораториум в съответствие с Насоките на ЕБО и решението на БНБ и Банката надлежно следваше добре структурираните и стабилни процедури за оценка на кредитоспособността, за да може да диференцира своевременно и ефективно и за всеки отделен случай. Клиентите с висока вероятност от неизпълнение на своите кредитни задължения след изтичане на гратисните периоди бяха надлежно маркирани като УТР събития, така че в зависимост от тежестта рисковете да бъдат правилно оценени чрез повишено покритие и управление на провизии в специализирани звена по реструктуриране. В допълнение на вече предприетите мерки, заслужава да се спомене и проектът за внедряване на нова дефиниция за неизпълнение, който не само задължи влягането на допълнителни технически ресурси, но и внедри важни изменения в процесите и процедурите за идентификацията на експозиции в неизпълнение.

С изтичането на мерките, изтичащи през последното тримесечие на 2020 г. и през 2021 г. (като се има предвид удълженият срок на мораториума), процесът на реструктуриране ще бъде значително затруднен в среда, в която ретроспективните данни ще бъдат по-малко показателни и тежестта на въздействието ще се различава между отделните отрасли. Възприетият пруденциален подход в рамките на банката за засилено покритие на провизии за идентифицирани случаи на УТР ще позволи прилагането на агресивни планове за реструктуриране, когато е необходимо, за да не се позволи натрупване на нови обеми от необслужвани експозиции. Очаква се секторът на МСП да бъде първият сигнал и основен двигател на притока на необслужвани експозиции. Очаква се ефектът върху експозициите на физически лица да бъде смекчен от наличните спестявания на домакинствата и не се очаква обезценяване на активите. Стратегии за навременното идентифициране на действателни предприятия спрямо стратегии за такива с прекратена дейност би било ключ към ефективността на процеса на NPE през следващата година.

Прилагането на новата дефиниция за неизпълнение с наложени строги правила за изчисляване на дни на закъснение и оценка на свързаността с клиентите бяха една от стратегическите инициативи в управлението на риска, предприети през 2020 г., след обявяването за съществена промяна, подадено в края на септември 2019 г. Докато ефективно въвеждане е насрочено за януари 2021 г., Банката успешно разработи вътрешни технически и процедурни промени, за да посрещне новите изисквания и стриктно да наблюдава и управлява

Управление на риска (продължение)

потенциалното въздействие на новата дефиниция за неизпълнение.

Мониторинг функцията продължава да бъде силно фокусирана върху рационализирането на цялостния процес на мониторинг и списъците за наблюдение. Функцията за мониторинг както в корпоративно банкиране, така и в банкиране на гребно продължава да бъде значително включена в процеса на управление на обезпеченията, включително подновяване на законоустановената валидност, пазарни оценки и застраховки, предоставяне на периодични доклади до съответните направления за бизнес / компетентност.

В допълнение, са въведени допълнителни подобрения в процесите на одобрение на кредити, както следва:

- Внедряване на нова система за одобряване на кредити на физически лица и МСП клиенти, която позволява чрез автоматизация: (i) да получава и анализира информация от външни източници (Централен кредитен регистър, НОИ и др.), (ii) намалява ръчните процеси и операционния риск; (iii) намаляване на времето за вземане на решение и подобряване на клиентско преживяване; (iv) подобряване на способността да се управлява в режим на автоматизация вземането на решения и да се структурира въз основа на одобрения рисков апетит на Банката;
- Внедряване на допълнителна автоматизация и опростяване на процеса на приложението за одобряване на кредити на Корпоративни клиенти чрез специален проект Процес от начало до край;
- Автоматизация чрез ИТ инструмент на приложенията за мораториум – автоматизирани проверки на критериите за допустимост на клиента, опростяване на одобряването и обработка на анекси;
- Автоматизация чрез ИТ инструмент за следене на мораториума – определяне на рисков сегмента, възможен резултат и класификация.

Предвид появата на Covid-19 и очакваното въздействие върху икономиката и клиентите, бяха въведени следните промени / изменения: (i) промени в риск апетита към определени сектори чрез изменение в рисковите сигнали; (ii) временно прекратяване на някои активни кампании към нови клиенти и / или сектори, засегнати от пандемията; (iii) въвеждане на специален процес на наблюдение на клиенти с мораторни мерки; (iv) въвеждане на перспективен подход към компании и частни лица по отношение на правилната оценка на тяхната кредитоспособност и способност да покриват задълженията си при изтичане на мораториума. Наложеният временен ограничения по отношение на кредитирането на нови бизнес/клиенти бяха активно управлявани в съответствие с развитието на пандемичната ситуация, водещо до значително премахване на такива в края на 2020 г.

Съществуващите модели на кредитен риск се модифицират, за да отговарят на актуализираните насоки на ЕБО и промените в дефиницията за неизпълнение. Междувременно, същите подлежат на текущо ежегодно валидиране, където

критериите за оценка се определят от вътрешната рамка на УниКредит Група и инструкциите на ЕЦБ.

Капиталовата адекватност се отчита едновременно според регулаторните изисквания за Стълб 1 и в контекста на Стълб 2/ВААК. Регулаторният капитал за кредитен риск на корпоративни клиенти и клиенти на Банкиране на гребно се докладва съгласно Усъвършенстван вътрешно-рейтингов подход (AIRB). Банковите институции остават на Базисен вътрешно-рейтингов подход (FIRB), а дружествата от публичния сектор, международните банки за развитие и общините се третират по Стандартизиран подход. Количественото измерване на регулаторния капитал за операционен риск се базира на Усъвършенстван подход за измерване на операционния риск (AMA).

Като част от прилагания процес по Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) Банката поддържа всички средства за количествено измерване на пълния обем икономически капитал, извършване на стрес-тестове и докладване. Съвместно с този процес Банката внедри и Групова рамка за рисков апетит, която дефинира нивото на риска, който е готова да поеме при стремежа си за изпълнение на своите стратегически цели и бизнес план, като се съобразява с интереса на своите клиенти и акционери, както и с регулаторните изисквания.

Пазарни рискове, риск от контрагента и ликвидни рискове

По отношение на рисковия апетит и стратегия, звеното отговорно за управление на финансовите рискове извърши преглед на действащите пазарни и ликвидни лимити съобразно бюджетните цели с фокус към клиентски-ориентираната търговска дейност. За целта, политиките и процесите по управление на риска бяха регулярно обновявани в съответствие с груповите изисквания за оценка и контрол на пазарни рискове, на риска от контрагента и на ликвидните рискове. През 2020 година Банката завърши внедряването на инфраструктурата за групово измерване и отчетност в областта на ликвидните рискове (Проект ALMRisk Evolution).

По отношение на текущо измерване и контрол, на мениджмънта ежедневно бе предоставяна актуална информация относно: стойност под риск (VaR) и стойност под риск при стрес (SVaR), чувствителност на позициите спрямо движения на валутни курсове, пазарни лихви и кредитни спредове, динамика на печалба/загуба спрямо предупредителни нива за стоп загуба и за краткосрочна ликвидност. Ежемесечно, пред Комитета за управление на активите и пасивите бяха представяни резултатите от стрес-тестове, обхващащи екстремни движения на основните пазарни рискови фактори, като валутни курсове, лихви и кредитни спредове, както и риска от рязък спад на пазарната ликвидност по отношение на търговски и инвестиционни портфейли.

Управление на риска (продължение)

на финансовите пазари в ЦИЕ (CEE Markets Operational Risk Optimization – MORO). Основните цели на проекта се състояха в това да се преразгледат и обновят контролите по MORO съобразно актуалното развитие в бизнеса и регулаторните изисквания, заздравявайки и оптимизирайки тези контроли с цел бъдещо намаляване на операционния риск. Финалният цялостен анализ беше определен като Предимно задоволителен. През годината отдел ОРР продължи и своето важно участие в други проекти ориентирани към намаляване на операционния риск и постигане на нормативно съответствие, като GDPR и PSD2.

Създаденият Комитет по операционен и репутационен риск в значителна степен допринася за регулярната обмяна на информация и обогатяване на познанието за операционен риск в банката. Заседанията на Комитета се провеждат всяко тримесечие и в тях взимат участие представители на висшия мениджмънт. Комитетът по операционен и репутационен риск има функциите също така и на Постоянна Работна Група, където се докладват и дискутират текущи ключови теми свързани с операционния риск и служи като форум за създаване на подходящи мерки за минимизирането на риска.

Като цяло, управление на операционния и репутационния риск в УниКредит Булбанк АД е отлично организирано и на високо ниво, според „Годишния местен доклад за самооценка“. Този факт бе потвърден от вътрешния одит на УниКредит Булбанк, който приключи с най-високата възможна оценка по отношение на структурата на управление на операционния риск. Въз основа на тези проверки, цялостната рамка за управление и контрол на операционния риск се определя като напълно отговаряща на регулаторните изисквания и Груповите стандарти, силна и отлично развита система за управление на риска със засилен фокус върху проактивността изцяло подкрепяна от висшето ръководство и всички структури в Банката.

През 2020 г. отдел ОРР продължи да развива и подсилва процеса по Репутационен риск в съответствие с принципите, политиките и правилата на УниКредит Груп за наблюдение на експозицията към репутационен риск приемайки и имплементирайки ключови Групови документи, които регулират тази сфера. Комитетът за репутационен риск, създаден в началото на 2020 г., редовно провеждаше заседания за обсъждане на сделки и въпроси в сферата на репутационния риск.

Риск културата постоянно се разраства в рамките на организацията. Провежданите обучения, както и методологическото напътствие и подпомагане на всички структури в банката от страна на отдел ОРР способстват за високото ниво на разбиране на рисковете от страна на всички служители. Считано от март 2020 година всички обучения бяха организирани като отдалечени сесии. През 2020 г. и 2021 г. отделът участва и в специализирано обучение, целящо да подобри експертизата на Директорите на филиали в мрежата на Банкиране на гребно в Банката.

През 2021 г. отдел ОРР ще продължи да развива и успешно да финализира проектите и дейностите стартирани през 2020 г.,

повечето от които свързани с нововъведените регулаторни изисквания. Допълнителни усилия ще бъдат положени и в подсилването на рамката за контрол на риска посредством оценки на проекти и процеси. Отделът ще продължи осъществяването на методологическо съдействие, обучение и мониторинг по отношение на идентифицирането, докладването и минимизирането на операционния и репутационния риск съгласно регулативните и Групови стандарти, както за банката, така и за юридическите лица, които са консолидирани към банката и образуват представителството на Групата в България. Наблюдението върху дружествата беше подобро през 2020 г. на чрез въвеждането на новия Модел за наблюдение на операционния риск на УниКредит Груп, фокусиран върху по-малките дъщерни дружества в Групата, каквито са тези на УниКредит Булбанк.

Всички измерители на рисков апетит по отношение на операционния и репутационния риск са надлежно управлявани в рамките на дефинираните прагове и лимити.

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране

Общ преглед на дейността

Ръстът на БВП за 2020 г. се очаква да се понижи с 5.5% (UniCredit Research), поради спад на вътрешното търсене и нетния износ, повлиян от ограничителните мерки срещу разпространението на Covid-19 в България и по света. Несигурната икономическа среда и слабото търсене бяха основните предизвикателства за бизнес активността на компаниите през 2020 г.

Инициативата на Групата Transform 2019 ще бъде заместена от плана Team 23

Transform 2019 показва, че УниКредит подкрепя дългосрочните устойчиви резултати и успехът на инициативата потвърждава способността за изпълнение на плана **Team 23**, който ще замести Transform 2019.

Нови международни клиенти бяха привлечени през 2020 г. в КИБ и ЧБ на УниКредит Булбанк и офисите на Международния център продължиха да бъдат добре познато средище за откриване на нови възможности и срещи с настоящи и нови партньори, чрез което се развива и улеснява както международният бизнес, така и местният бизнес, който се стреми да се разшири в чужбина. Предвид националната блокада и извънредната ситуация, обявени от правителството през март 2020 г., срещите се провеждаха главно онлайн, но все още в този нов режим, Международният център продължи своята всеотдайна работа за привличане на нови международни клиенти.

Успешно завърши трансформацията на системата за управление на клиенти в УниКредит Бул-банк чрез добавяне на нови функционалности, за да предоставя пълен преглед и информация за клиентските продукти, дейности и съответните търговски действия, базирани на дигитални възможности. Използването на Business Intelligence системи улеснява управлението на търговски дейности и мониторинга на бизнес инициативите в системата за управление на клиенти както и по-структуриран подход към модела, мониторинга и последващия мониторинг на бизнес инициативите

Финансови резултати

Нетните приходи на КИБ и ЧБ, включително от гъщерните дружества, ангажирани с лизинг, факторинг и флийт мениджмънт, намаляха през 2020 г., главно поради слабото търсене на ново финансиране от страна на клиентите и приложените нови разпоредби на ЕС за чуждестранни плащания в евро, където ценообразуването беше намалено до нивата за вътрешните плащания. Печалбата преди данъци намалява в сравнение с преходната година, в резултат на по-високите разходи за провизии и спада в приходите.

Банката продължи да подкрепя своите клиенти, засегнати от кризата с Covid-19, като предлага конкретни действия и механизъм за облекчаване на обслужването на техните кредити.

Като социално отговорна институция, нашето спонсорство отговаря на установените политики на местно и групово ниво,

като дава приоритет на подкрепата за проекти и инициативи, свързани с финансово образование, предприемачество и установяване на институционални партньорства.

Представяне на сегментите

Корпоративният бизнес през 2020 г. беше повлиян от икономическия спад във всички подсегменти в резултат на пандемията от Covid-19. Бизнесът с финансови институции обаче регистрира двуцифрено увеличение на приходите спрямо 2019 г., произтичащо от лихвени и нелихвени приходи. Частното банкиране отбеляза спад както на лихвените, така и на нелихвените приходи. От януари 2021 г. Частното банкиране се прехвърля към Дирекция Банкиране на гребно, с цел повишена ефективност при клиентското обслужване и привличането на нови клиенти.

Представяне на бизнес направления

„Финансови пазари и инвестиционно посредничество“, „Лизинг“, „Факторинг“ и „Флийт Мениджмънт“, отбелязват намаление на приходите на годишна база в резултат на икономическия спад, както и отложените клиентски проекти и инвестиции.

Депозити

Депозитите в корпоративно банкиране намаляват на годишна база, следвайки стратегията за управление на ликвидността. Депозитите в Частното банкиране се увеличиха маргинално, най-вече в разплащателните и спестовните сметки.

Кредити

През 2020 г. обемите на инвестиционните кредити отбелязаха ръст в сравнение с 2019 г. и въпреки лекото понижение в обемите на кредитите за оборотни средства, общо за корпоративно банкиране кредитните обемни се увеличиха с 4.0% на годишна база.

Съвместни инициативи на бизнес дирекциите

Друга съвместна инициатива между дирекция „Банкиране на гребно“ и „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ продължава да бъде в центъра на вниманието през 2021 г. Комбинираните търговски усилия доведоха до увеличаване на броя на клиентите – физически лица с банкови сметки в УКБ и използването на допълнителни продукти и услуги. През 2021 г. търговските усилия отново ще се съсредоточат върху индивидуални предложения за всеки потенциален клиент, който е служител на нашите корпоративни клиенти. Създадени бяха нови оферти – пакети с различни преференциални условия за цена/срок, за да отговорят на нуждите на клиента.

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

Модел на обслужване и инициативи от Team 23

Продуктов модел/модел на покритие

Дирекция КИБ и ЧБ се отличава на местния пазар благодарение на модела на обслужване, който съчетава покритие на клиентски сегмент с предлагането на широк обхват от продукти. Сегментът на обслужване предоставя персонализирани взаимоотношения в зависимост от размера и собствеността на дружеството чрез специално предназначен професионалист (мениджър клиенти), който анализира в детайли бизнес потребностите на корпоративните клиенти, докато продуктивният собственик предоставя индивидуализирано решение за специфична област.

През 2020 г. продуктите фабрики останаха фокусирани върху иновациите и дигитализацията, насочени към подобро клиентско преживяване. Тази практика ще бъде приложена и през 2021 г.

Модулът „Търговско финансиране“ като част от Булбанк Онлайн (функционалност за приемане на поръчки от корпоративни клиенти и обработка на сделки по търговско финансиране) се използваше активно от корпоративните клиенти. За 2021 г. целта е да се обогатят приложенията и исканията през онлайн банкирането за компаниите.

По-голямата част от факторингите трансакции се извършват чрез първия електронен портал за факторинг услуги в България (e-factoring). Уеб платформата предоставя на корпоративните клиенти решение за извършване на всички техни ежедневни факторинг операции онлайн.

В началото на 2020 г. стартирахме нов модул в Булбанк Онлайн. Той дава възможност на клиентите да търгуват с ценни книжа дистанционно чрез нашата платформа за онлайн банкиране. Проведена бе комуникационна кампания и клиентите използват услугата. През следващите години се планират допълнителни подобрения на услугите чрез Модула, а също така ще бъде увеличен маркетинга, за да се повиши осведомеността на пазара и да се включат в Модула и клиентите, които все още извършват своята търговия с ценни книжа на хартия.

Към 2020 г. корпоративната клонова мрежа се състои от 9 филиала, установени в основните региони на страната и осигурява висококачествено оперативно обслужване, предвидено специално за корпоративните клиенти.

План за инициативите от 2020 до 2023 г.

В **Корпоративно банкиране** планът за периода 2020-2023 година се изпълнява чрез няколко инициативи за дигитализация и оптимизация на вътрешните процеси, като се прилагат също така няколко нови инструменти на ЕС за финансов инженеринг и множество изменения на съществуващите поради с мерките, свързани с Covid.

През 2020 г. се въвеждат допълнителни подобрения и функционалности за уеб-базираните решения, насочени към задълбочен анализ на комплексните бизнес тенденции,

изграждане на дългосрочни отношения с клиентите и откриване на пазарни възможности. Използването на инструменти за бизнес анализи (BI) подобри процеса на вземане на решения, въз основа на данни и задълбочен пазарен анализ.

В **Частно банкиране** планът „Team 23“ е насочен към по-нататъшно развитие на модела на обслужване и консултантските услуги, предоставени на клиентите чрез няколко инициативи:

- Оптимизиране на модела на обслужване с фокус върху нуждите на клиента по клъстери
- Предоставяне на продукти, финансови решения и услуги, които са най-добри в сегмента и отразяват индивидуалните потребности на клиента

Европейски фондове

УниКредит Булбанк е **лидер на българския пазар**, предоставящ широко портфолио от финансови инструменти и кредитни продукти на преференциални условия за малки и средни предприятия. Благодарение на споразумения за гаранционни схеми с Европейски инвестиционен фонд, Европейската банка за възстановяване и развитие, Европейската инвестиционна банка и местни институции като Българска банка за развитие, Национален гаранционен фонд, Държавен фонд земеделие, Фонд мениджър на финансовите инструменти в България и други.

Основните активни продукти са Директна гаранция COSME, Гаранционен инструмент InnovFin, Портфейлна гаранция по ББР за МСП Covid-19; схема за МСП на НГФ, схема НГФ- ПРСР и инструмент за споделяне на риска RSF през ЕБРР:

- COSME – предоставя стандартно 50% гаранционно покритие, допълващо обезпечение за инвестиционни и оборотни трансакции.
- InnovFin – този инструмент осигурява 50% платена гаранция, допълваща обезпечението по инвестиционни кредити и 80% покритие по оборотни кредити, включени по схемата след месец септември 2020 г., съгласно изменението на схемата с Covid условията. Допустими кредитополучатели са иновативни компании, насочени към НИРД МСП фирми, междинни и големи компании (с до 3000 души персонал).
- Национален гаранционен фонд (НГФ) – периодът за включване на кредити в гарантирания портфейл бе удължен до 30.06.2021 г. на база пазарно търсене. Схемата осигурява 50% платена гаранция, допълваща обезпечението по инвестиционни и оборотни кредити за МСП фирми, с дейност в широк спектър от икономически сектори (включително Земеделие), част от които не са допустими по другите гаранционни инструменти. Този продукт позволява мостово финансиране на кредити по схемата с проекти с грантово финансиране по програми.
- НГФ – ПРСР (ПРСР – Програма за развитие на селските райони) – гарантира до 50% от кредитните експозиции, предоставени от УКБ за микро-, малки и средни предприятия, за финансиране на одобрени проекти по програма ПРСР, както и за фирми с дейност в сектор Селско стопанство.

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

Споразумението е утвържено с период за включване до 31.07.2021 г.

- ЕБВР Risk sharing Facility – инструмент подходящ за големи и междинни компании. Основни предимства – 50% гаранция, допустими са съществуващи експозиции, не само нови трансакции. Спомага споделянето на риска върху гарантираната част, като проверката за допустимост и одобрението се предоставя от ЕБВР на проектна база.
- Инструментът за Микрокредитиране – Инструмент с таван на загубите (CAP 25%) за микрокредитиране на ФМФИБ – Фонд мениджър на финансовите инструменти в България. Тази схема подпомага предоставянето на микрокредити с размер до 50 хил. евро, основно за клиенти от сегмент ММП, включително и за социални предприятия и проекти, по които се гарантира 80% покритие чрез инструмента.
- Портфейлна гаранция ББР за МСП Covid-19 – национална гаранционна схема за МСП, своеобразна стабилизационна мярка за преодоляване на негативните последици от Covid и недостига на оборотен капитал на бизнеса.

Фокусът на екип Европейски фондове през 2021 г. е да финализира договарянето и внедряването на следните външни гаранционни кредитни линии, както следва:

- Documentary Finance Facility – инструмент подходящ за МСП и междинни компании (до 499 служители). Покритието е 80% гаранция, при таван на загубите CAP 25%. Това е специализиран инструмент за сделки на Търговско финансиране – банкови гаранции, акредитиви, включително и лимит за обратни трансакции. Споразумението за 100 млн. евро е подписано през декември 2020 г. и внедряването е предвидено за първо тримесечие на 2021 г.
- ЕИФ и ЕИБ схеми (на групово ниво), като част от новия Европейски гаранционен фонд (ЕГФ).
- Схемата на ЕИФ е със 70% гаранционно покритие и таргетира трансакции за МСП клиенти до размер на кредит 0.8 млн. евро. Схемата на ЕИБ предоставя 75% гаранционно покритие и е структурирана за по-големи трансакции – до 100 млн. евро.
- Фондът ЕГФ е своеобразно продължение на приключващата схема на ЕИФ InnovFin и представлява решение, преди представяне на предстоящи нови възможности от Фонда.
- Схема за МСП Covid предоставена от ФМФИБ с гаранционно покритие 80%, както и възможност за лихвена субсидия за МСП компании. Този инструмент предоставя възможност за по-дълъг срок на кредитите – до 10 години, за сумата от 1.5 млн. евро и е без гаранционна такса.

Финансови пазари и инвестиционно посредничество

През 2020 г. УниКредит Булбанк **запази водеща позиция на междубанковия пазар** за продукти деноминирани в лева и бе основният първокласен доставчик на ликвидност за местни и международни банки.

Отдел Корпоративни трейдъри продажби на УниКредит Булбанк предоставя на широка клиентска база висококачествени

услуги в областта на валутния обмен, валутните деривати, управлението на лихвения и стоковия риск. Въпреки глобалната пандемия и съпровождащите трудности, отделът изследва нови възможности, за да разработва услуги, свързани с корпоративни трейдъри продажби, така че да подобри клиентското изживяване, разчитайки на екип от опитни професионалисти и предимството на дигитализацията.

Екипът за инвестиционно посредничество предлага услуги на високо ниво при сделки с капиталови инструменти, фиксиран доход и борсово търгувани финансови инструменти и деривати, покривайки широк кръг от клиенти: институционални, индивидуални и частно банкиране.

Използването на дигиталните технологии от УниКредит Булбанк за да подобри бизнес модела си и да предоставя нови възможности за добавяне на стойност и по-добро клиентско преживяване, доведе и до реализиране на онлайн канал за търговия с ценни книжа в Булбанк Онлайн.

Финансиране

Управление Финансиране има богат опит и експертиза в предоставянето на комплексни и съобразени с конкретните нужди на клиентите, решения за финансиране на корпоративни клиенти и професионални инвеститори при изграждането или придобиването на недвижими имоти. В тази си роля, Банката заема водещата банка на местния пазар. През последните години всички добри проекти на пазара, както за недвижими имоти, така и за проектно и структурирано финансиране, бяха разгледани и оценени от нашите екипи, съблюдавайки нивата на кредитен риск и спазвайки вътрешните политики на Банката. Ние предлагаме на нашите клиенти висококачествени услуги в подкрепа на техните стратегии за растеж и разработване на нови продукти чрез сделки тип проектно финансиране и сделки за сливания и придобивания в различни индустрии.

2020 г. беше различна и предизвикателна година от гледна точка на нов бизнес и апетит за нови сделки от една страна и поддържане на водеща пазарна позиция от друга страна. Успяхме да запазим деликатния баланс между поддържането на устойчив портфейл от стабилни проекти и прилагането на адекватни мерки за облекчение на клиенти, засегнати от здравната и икономическа криза свързана с пандемията Covid-19. Мерки за Частния мораториум бяха приложени веднъж в средата и веднъж в края на 2020 г. за индустриите най-засегнати от извънредното положение. Въпреки сложните обстоятелства и благодарение на ясния фокус, отделеността и професионализма на екипа през 2020 г., Управление Финансиране увеличи обема на портфолиото си с двуцифрени ръст, макар и с помощта на известна инерция от 2019 г. В сегмента на недвижимите имоти.

През 2020 г. беше постигнат балансиран микс от трансакции във всички подсектори в сферата на недвижимите имоти. Продължаващото усвояване на вече одобрени инвестиционни кредити за висококачествени офис сгради, жилищни проекти на топ локации и търговски обекти беше допълнено от

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

няколко нови транзакции, подбрани на много селективна основа. Ниските лихвени проценти, отрицателните лихви по депозитите, както и несигурността в икономическите перспективи, поддържаха търсенето на жилища с добро качество. Обемът нови кредити беше подхранен главно от наши съществуващи местни клиенти и международни професионални инвеститори в Недвижими имоти.

Поради специфичния характер както на финансирането на недвижими имоти, така и на проектното и структурираното финансиране, направените по мярка на клиента, иновативни финансови решения бяха структурирани така, че да отговарят на целите и ограниченията на всеки проект и/или индустрия. Тази стратегия беше приложена в съответствие с корпоративните цели и ценности на Банката, като същевременно осигури най-добрите възможни условия за клиентите от гледна точка на риска апетита на Банката. При финансиране на проекти, фокусът остава върху професионалните инвеститори и финансово стабилните проекти.

Отдел Проектно и структурно финансиране потвърди водещата си позиция на пазара, като демонстрира способността си да организира и структурира няколко големи и сложни сделки. При структуриране на тези транзакции, се обръща внимание както на рисковия апетит на банката, така и на пазарните рискове, свързани с местната среда. Силният фокус върху диверсификация на съществуващото портфолио от проекти и предоставяне на опит и експертиза на всички корпоративни сегменти (MID, LARGE, INTL), се доказа като ефективна стратегия за растеж. Способността на екипа да генерира възможности за финансиране беше доказана чрез успешното завършване на няколко големи транзакции през 2020 г. Постоянният мониторинг на съществуващия портфейл в отговор на предизвикателната пазарна среда беше от първостепенно значение за поддържане на приходите и запазване на устойчив модел. Стратегията за 2021 г. предвижда по-нататъшен растеж чрез подкрепяне на нашите корпоративни сегменти и с фокус върху определени индустрии, съобразно стратегии за растеж и кредитната политика. Акцентът ще бъде поставен върху търсенето на пазарни възможности за пълно рефинансиране на дълг, предлагане на индивидуални решения за корпоративно финансиране (включително синдикирани транзакции) и финансиране на сливания и придобивания за съществуващи и нови клиенти.

Инвестиционно банкиране

Дейността по сливания и придобивания в Европа през 2020 г. и в частност в ЦИЕ бе значително повлияна от негативните тенденции свързани с пандемията Covid-19 от гледна точка на брой и стойност на транзакциите. Най-големите сделки на българския пазар бяха доминирани от инвестиции в по-устойчиви на икономически сътресения сектори: „Информационни и комуникационни технологии“ (ИКТ) и „Енергия и инфраструктура“, със значителен ръст в подсегмента на

възобновяемата енергия, както и завишен инвеститорски интерес в нишови софтуерни продукти и услуги свързани с „умни градове“, биотехнологии и мултимедия.

Друга основна тенденция, наблюдавана през годината, беше заместването на местен капитал с инвестиции от чуждестранни стратегически и финансови инвеститори търсещи активи в сферите на чиста енергия и високи технологии.

Основните фактори за сделките по сливане и придобиване в България бяха устойчивата фискална и икономическа позиция, стабилните нива на износ, балансираната финансова система, благоприятните условия за финансиране, силното вътрешно потребление и политика за преход към възобновяема енергия.

За Отдел „Инвестиционно банкиране“ 2020 г. бе много динамична и успешна година, утвърждаваща неговата позиция като предпочитан партньор и консултант на местни и международни контрагенти по отношение на сделки по сливания и придобивания и капиталови пазари – пазари на собствен капитал и дългови капиталови пазари.

Основният фокус през 2020 г. бе върху внедряването на важен и с голяма сложност инфраструктурен проект за концесии от изключителна значимост за българската икономика и нейната регионална конкурентоспособност. През годината Отдел „Инвестиционно банкиране“ установи своята позиция като водещ консултант по проекти, свързани с енергия и инфраструктура, чрез подписване на знакови сделки в подсегмента на вятърна и водна електроенергия.

Фокусираните най-важни инициативи на Отдел „Инвестиционно банкиране“ и активното сътрудничество на паневропейската платформа на УниКредит Груп за корпоративни финансови и консултантски услуги допринесоха за подписването на два мандата за трансгранично сътрудничество в сектор „Здравеопазване“, два мандата в сектор „Възобновяема енергия“, както и финализирането на три пазарни сделки в сферата „Чиста енергия“.

Дейностите на капиталовия пазар в България се запазиха по очакванията през 2020 г., като някои сделки бяха отложени за по-късен период при по-благоприятни условия. Стартираха обаче предварително планираните предлагания на акции основно от иновативни играчи от TMT сектора (с 5 предлагания на акции за 2020 г. – срещу 10 затворени сделки за 2019 г.).

Дълговият дялов пазар остана относително активен с 18 издадени (17 корпоративни и 1 общинска) облигации на обща стойност в размер на 192.4 млн. евро, включително две облигации, емитирани от небанкова финансова институция, проведени от УниКредит Булбанк. През 2019 г. бяха емитирани 22 корпоративни облигации на обща стойност 245.4 млн. евро. УниКредит Булбанк съвместно с УниКредит Банк АГ действаша в ролята на Съвместен Водещ Мениджър и Букрърър на емисията държавни облигации, разпределена в два транша на стойност 2.5 млн. евро, при условията на GMNT Програма, пласирани през м. септември 2020 г. Друг проект на Отдел „Инвестиционно

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

банкиране през 2020 г. Бе извършването на услуги, свързани с реструктуриране на ценни книжа на корпоративен клиент.

През 2021 г. фокусът по отношение на дейностите в областта на капиталовите пазари в Отдел „Инвестиционно банкиране“, заедно с екипите на ЕСМ и ДСМ на Групата, ще бъде проактивно представяне за очаквани публични предлагания, набиране на дълг/рефинансиране и секюритизация за емитенти – водещи играчи в различни сектори – (ИТ / Софтуер, енергетика и минен добив и фармацевтичен сектор).

Отдел „Инвестиционно банкиране“ продължи своето участие в редица местни и международни инициативи чрез активна комуникация с външни партньори както и участие в онлайн семинари и инвестиционни конференции.

Като част от водещата търговска банка в България, през 2021 г. Отдел „Инвестиционно банкиране“ ще продължи да работи със съществуващата клиентска база на УниКредит Булбанк като в същото време се фокусира върху тясното сътрудничество с международната платформа на УниКредит Груп за корпоративни финансови и консултантски услуги, за да генерира нови бизнес възможности и да предостави консултантски услуги според нуждите на всеки клиент.

През 2021 г. се очакват големи сделки в секторите „Енергия и инфраструктура“, „Здравеопазване“ и „ИКТ“, в които Отдел „Инвестиционно банкиране“ има солиден опит, отлично позициониране и получава ключово подпомагане от пан-европейската платформа на УниКредит Груп.

Глобални банкови трансакции

В безпрецедентната бизнес среда през 2020-а година, благодарение на пълната ангажираност и гъвкавост на нашите екипи, успяхме да подкрепим клиентите си и да потвърдим ролята на Банката като предпочитан партньор за Търговско Финансиране, Управление на парични средства, Транзакционни продажби и Попечителски услуги за местни и международни корпоративни клиенти от всички индустрии.

Активното и професионално управление на добре диверсифицираната глобална мрежа от кореспондентски банки от екипа на Транзакционни продажби прави Банката предпочитания избор за доставчик на левови платежни и клирингови услуги в страната за международни финансови институции, създавайки допълнителни бизнес възможности и в други продуктови области.

Широката продуктова гама и консултантски подход в областта на управлението на паричните средства отговориха на ежедневните банкови нужди на клиентите в трудни обстоятелства и ни позволиха да добавим нови реномирани местни и международни компании към нашето портфолио. Качеството на стандартизираните услуги и способността за структуриране на персонализирани решения бяха отново признати на пазара и Банката бе обявена от Euromoney за **Пазарен Лидер и Най-добър Доставчик на Услуги за управление на парични средства** в България.

В областта на търговското финансиране запазахме доминиращата си позиция благодарение на добре разпознаваемите с качеството си консултантски и обработка на транзакциите, способността за структуриране на сложни сделки и разумния рисков подход. В среда на повишен риск и съответно интерес към документарни търговски инструменти, нашата дигитална платформа за търговско финансиране играе все по-важна роля в задоволяването на нуждите на клиентите за удобно и сигурно онлайн управление на тяхната търговска дейност. Качеството на услугата беше потвърдено от нашите клиенти и в проучването на Euromoney, което призна УниКредит Булбанк за **Пазарен Лидер и Най-добър Доставчик на услуги за търговско финансиране** в България.

В Попечителски услуги се положиха сериозни усилия за развитие на ИТ системите, целящи непрекъснатото подобряване на обслужването както за местните, така и за международните институционални клиенти по ефективен и автоматизиран начин, без компромис с операционния риск. Устойчивото развитие на бизнеса, белязано и с двуцифрен ръст на активите под попечителство, бе признато и от списание Global Finance, което за седма поредна година обявя УниКредит Булбанк за **Най-добра Банка Попечител** в България.

Предвиждайки динамично развитие в поведението на клиентите и техните бизнес нужди и за да осигурим безпроблемното им и ефективно взаимодействие с Банката, през 2021 г. ще продължим да инвестираме в разширяване и подобряване на портфолиото от продукти с фокус върху електронните канали и услуги.

Частно банкиране

Управление Частно банкиране (ЧБ) продължава да държи силен фокус и ангажираност към целите за 2021 година, базирайки се на резултатите от 2020 г.

- Предлагаме най-добри в своя клас продукти, финансови решения и услуги, които да отговорят на нуждите на клиента
- Разширяваме възможностите за инвестиции през 2021 г. чрез:
 - Нови застрахователни продукти от партньорите от Алианс България
 - Въвеждане в портфолиото на Банката на нови дистрибутори на взаимни фондове както и
 - Въвеждане на нови структурирани продукти.
- Разширяване на възможностите за кредитиране с фокус върху ипотечните кредити
- Подобряване на управлението на приходите на Управлението
- Подобрения в дигиталните решения за търговия на финансови инструменти.

Заедно с основните цели, ЧБ постоянно се стреми към подобрене на ефикасността в областта на инвестициите с увеличение на обемите им и доходността като същевременно имплементирахме през 2020 г. усъвършенстван процес за „Опознай своя клиент“.

През 2020 г., независимо от затварянето на много бизнес

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

сфери заради пандемията, беше подсигурана непрекъсваемост в бизнес процесите, като инвестициите във фондове Амунди регистрираха увеличение, а при животозастраховането постигнахме двуцифрен ръст. Продажбите на ценни книжа се понижиха спрямо предходната година, най-вече заради волатилността на пазарите и несигурността пред инвеститорите.

В областта на активи под управление, ЧБ започна да предлага диверсификация със застраховки, взаимни фондове и разработени специално за клиента инвестиционни решения, като засилва кооперацията с външни партньори.

В областта на инвестициите в ценни книжа, комплексността във връзка с корпоративни събития, включително разпределяне на дивидентни и лихвени плащания, които изискват значителна експертиза за спецификите на външни пазари, двойно-данъчно облагане и законовите рамки за търговия с ценни книжа, ЧБ доразви попечителската услуга като част от глобалната цел за подобрене на качеството на услугата по предлагане на инвестиции в ценни книжа.

В Частно банкиране фокусът остава в по-нататъшно развитие на бизнес модела и нивото на обслужване на клиентите, със съдействието на местни и групови проекти и инициативи. Продуктовият каталог на ЧБ бе разширен с нови инвестиционни продукти и дигитални решения.

Перспектива за 2021 г.

Ръстът на БВП за 2021 г. се прогнозира на ниво от 3.0% (UniCredit Research), подкрепен от частното потребление, инвестициите в основен капитал и нетния износ. Силата на икономическото възстановяване ще зависи от размера и ефективността на отговора на фискалната политика. Несигурността по отношение на перспективите за 2021 г. обаче остава повишена.

КИБ и ЧБ са изцяло ангажирани с изпълнението на плана „Теат 23“. Дирекцията продължава да бъде **признат пазарен лидер** с високи резултати в проучването за клиентската удовлетвореност и фокусирана върху привличането на чуждестранни инвестиции с помощта на Международния център. През 2021 г. стратегията на КИБ и ЧБ е да засили корпоративното управление и да запази силната си капиталова позиция. През 2021 г. се планира да бъдат предлагани иновативни продукти и услуги, които заедно с проектите за дигитализация, са насочени към подобряване на клиентското преживяване.

Банкиране на гребно

Общ преглед на дейността

Кризата от 2020 г. се отрази негативно на основните ни бизнес линии: кредитирането, както и транзакционното банкиране. Безпрецедентната ситуация в света обаче ускори развитието и използването на отдалечените канали за обслужване.

2020 г. беше безпрецедентна година, в която пандемията Covid-19 предизвика дълбока икономическа криза и промени целия пазар и всички нас. Ние обаче не сме спрели да се грижим за нашите клиенти и да се адаптираме към трудната среда, за да не намалим качеството на услугите, които предлагаме. Предприехме навременни действия, за да помогнем на нашите клиенти, както граждани, така и компании, да преодолеят негативите от изолацията и затварянето на някои бизнеси, използвайки различни инструменти за намаляване на загубите от кризата с Covid, като поставим на фокус ускорената дигитализация, внимателното управление на риска и да останем по-близо на нашите клиенти.

По-строгите епидемиологични мерки през пролетта и есента повлияха негативно най-вече на отпускането на нови кредити и свързаната с това доходност. Транзакционната активност на клиентите също намала през годината (с над 6% на годишна база). Въпреки това броят на транзакциите през нашето мобилно и он-лайн банкиране се увеличи с почти 9% през годината. Опростихме продуктовото портфолио, като същевременно покривахме всички нужди на клиентите. УСВ осигурява индивидуален подход, чрез управление на портфейла, обхващащ 100% от всички активни клиенти.

Депозитите от клиенти продължават да нарастват, въпреки нулевите лихвени проценти

Клиентите продължават да разпознават Банката като предпочитан избор за спестяванията си. Ръстът на привлечените средства от домакинствата е + 8%, в съответствие с пазара, главно в безсрочни сметки. С нулеви лихвени проценти в дългосрочен план и предстоящо въвеждане на допълнителни такси при отваряне и поддръжка на депозити, алтернативите на инвестиционните продукти набират скорост – в безпрецедентната смутна година, като 2020 г., обемите на средствата на Atundi и продажбите на спестовни планове са съответно с 12.74% и 2.21% ръст на годишна база. Сумата на нетните продажби Atundi от около 34 млн. евро класира УКБ като N1 сред всички страни от ЦИЕ за 2020 г. Успоредно с това устойчивото търсене на алтернативни възможности за инвестиции доведе до годишен ръст от 15.4% в броя на клиентите, притежаващи директна инвестиция във фондове на Atundi, 10.61% ръст в броя на клиентите с инвестициите на Allianz Life и общо 14.5% ръст в дела на инвестициите в общите финансови активи на клиентите.

Ръстът на инвестиционните продукти е реализиран въпреки затруднената комуникация с клиенти инвеститори поради ситуацията с Covid. Екипът от регионални експерти, заедно с търговски позиции, успява да се свържат с повечето мащабни инвеститори и не само да отговорят на притесненията

си от пазарните сътресения и да осигурят устойчиво ниво на обратно изкупуване, но и надграждане на портфолиото на клиентите. Дори с многобройни блокировки и забрани за пътуване, регионалните експерти успяха да осигурят на място и дистанционна подкрепа в обучение на инвестиционни продукти, продажби и структурирано след-продажбено обслужване.

Ние прилагаме структуриран, опростен и директен сценарий на продажби за план за спестяване, предназначен да бъде използван от консултанти на клиенти и ефективно да ангажираме по-широк кръг клиенти в използването на алтернативен начин на спестяване. Нашата цел е да използваме цялостна стратегия за спестяване, където редовните месечни инвестиции се разнообразяват чрез редовни премии на Allianz Life и вноски за доброволни пенсионни фондове. Продължаваме да обогатяваме продуктовото портфолио, въвеждайки нови групи продукти, адресиращи съвременни инвестиционни тенденции – напр. тематични и ESG фондове, принципно защитени и фиксирани решения.

Качественото на услугата в областта на инвестиционните продукти е потвърдено от проучванията за удовлетвореност на клиентите (въз основа на NPS) – показващи отлични резултати за общото удовлетворение от предлаганите продукти спрямо конкурентите.

Основни дейности, инициативи и постижения

През 2020 г. продължихме да следваме нашата стратегия за увеличаване на използването на алтернативни канали за контакт на клиентите с банката, дигитализация на различни банкови услуги и миграция на транзакции към автоматизирани касови услуги, онлайн и мобилно банкиране, така че клиентите да могат да използват услугите на Банката дистанционно. През 2020 г. основните дейности и инициативи бяха свързани с лесно ежедневно банкиране и рестартиране на бизнеса.

- Бяхме фокусирани върху популяризирането на Булбанк Мобайл като основен канал за ежедневното банкиране на клиенти и като бърз и лесен канал за превръщане в клиент на банката след процеса на включване.
- За да рестартираме бизнеса през годината, въвеждаме атрактивна ценова оферта, референтна програма, зелена ипотечна оферта и установихме силна връзка с агентни с цел да представим нашите продукти на по-широк кръг клиенти
- Дигитализацията, централизацията и опростяването на процесите бяха във фокуса ни през цялата година. В допълнение, много ресурси са посветени на успешното адаптиране към режима на домашен офис и дигиталните контакти с клиенти.
- Силен фокус и дейности бяха ангажирани в района на актуализацията на клиентските данни с цел пълно спазване на регулаторните изисквания и елиминиране на всеки оперативен риск за банката и клиентите. Направихме пълна ревизия на процесите, свързани с регистрацията на клиенти, поддържането и прегледа на данните.

Банкиране на гребно (продължение)

- Централизирахме основните процеси в банката, което освободи допълнително време за консултации на клиенти и помогна за намаляване на оперативния риск.
- Пакетните програми, които имат за цел да оптимизират разходите на клиентите, са едни от най-признатите и ценени продукти и както за домакинствата, така и за малките фирми
- Също така договорихме за нашите клиенти атрактивни Гаранционни схеми, които подобриха възможностите за кредитиране в трудната икономическа среда. За да подпомогне гражданите в безпрецедентната ситуация на пандемия, причинена от Covid-19, Банката въведе процеси за прилагане на мерки по публичния мораториум и отпускане на безлихвени заеми, гарантирани от Българската банка за развитие. Основните действия на банката бяха насочени към подпомагане на кредитополучателите в условията, в които е поставен бизнесът. В същото време Банката продължи да подкрепя своите клиенти, финансирайки техните планове с особено внимание, за да избегнем риска да изпаднат в свръхзадлъжнялост, предвид сложната икономическа среда.
- За да се съобразим изцяло с регулаторните изисквания и да елиминираме всеки оперативен риск за банките и клиентите, направихме няколко промени в Общите условия за откриване, обслужване и закриване на банкови сметки на физически лица и за предоставяне на платежни услуги и инструменти.

Засилихме фокуса ни върху дейности в областта на цифровизацията, с цел пълно съответствие с новата бизнес среда. За да предоставим колкото се може повече услуги и продукти, изцяло цифрови, ние работим върху пълна ревизия на процесите, свързани с регистрацията на клиенти, поддържане и актуализация на лични данни, както и кредитиране.

Синергията в обслужването, както на големи корпоративни клиенти, така и на физически лица се счита за ключов елемент за устойчивия бизнес ръст. Специалната инициатива Булбанк Юнайтед продължи и през 2020 г., подкрепена от целенасочени кампании, съобразени с изискванията и нуждите на клиента.

През 2020 г. създадохме и екип от експерти за предлагане на услуги за обслужване на възнагражденията на служители на наши клиенти. През последното тримесечие на 2020 екипът работи активно по разработването на тази услуга като целта ни е привличане на по-голям брой такива клиенти, подобряване на обслужването им, както и предлагане на повече специализирани предложения на съществуващите клиенти.

През 2021 г. ще започнем работата по цялостна платформа за управление на привличане и обслужване на служители в големи корпорации, като ще осигурим отделно отчитане на този подсегмент. Също така, работим по създаване на нов процес за ранно идентифициране на такъв тип нови клиенти.

През този период Банката въведе новия процес на изцяло дигитално привличане на нови клиенти, последван от телевизионна рекламна кампания през юни и дигитална кампания с известен инфлуенсър през последното тримесечие на годината.

Осъществени бяха няколко промоции на дигитални портфейли

и банкови карти за разплащане. В началото на есента представихме нова кредитна карта с масова кампания. През същия период ограниченията по отношение на кредитирането се разхлабиха и ние рестартирахме нашата дигитална маркетингова кампания, последвана от две телевизионни кампании през ноември и декември, свързани с Черния петък и потребителските заеми.

Модел на обслужване

Следвайки тенденцията към дигитализация и миграцията към автоматизирани касови услуги, ние инвестирахме в развитието на алтернативните канали за обслужване на клиентите. Успяхме да увеличим зоните за самообслужване във филиалите на банката до 58 (42% от филиалите ни). Освен това всички наши филиали вече са снабдени с банкомати с депозитна функция.

По време на първата изолация, свързана с Covid, се фокусирахме върху осигуряването на най-сигурната и безопасна работна среда за нашите служители и клиенти във физическите клонове на банката. Бяха предоставени ясни и навременни инструкции на служителите и клиентите, установяване и спазване на нова организация на ежедневните дейности в клоновете и осигуряване на всеки служител и всяко работно място с необходимите защитни средства. Дейността на филиалите беше реорганизирана така, че да осигури непрекъснатост на работата.

Въпреки че 2020 беше предизвикателна година, успяхме да реализираме планирани инициативи и до края на годината бяха изпълнени всички проекти, заложили в плана за развитие и оптимизация на клоновата мрежа. Това затвърди за поредна година позицията на УниКредит Булбанк като една от най-ефективните на пазара и направи филиалите още по-сигурен и по-надежден канал за взаимодействие с нашите клиенти. В такива предизвикателни условия допълнителната оптимизация на точките на присъствие ни позволи да използваме оптималното покритие и да постигнем ефективност. В края на годината имаме 209 точки на присъствие в цялата страна.

През 2020 г. успешно инвестирахме в подкрепа на най-доброто клиентско изживяване, като завършихме осем големи проекта за преместване, разширяване и редизайн на „Клон на бъдещето“ на някои основни локации в София, Варна, Бургас и Благоевград.

През 2020 г. Завърши проекта за централизация на търговските сътрудници, които отговарят за процеса след одобрение на заема, напр. подготовката на договора/анекса, дигитално подписан чрез Евротръст, регистрацията и счетоводно отразяване на сделката, администриране на обезпеченията, подновяване на обезпеченията. Целта е да се подобри контрола и мониторинга на всеки етап от кредитния цикъл и да се освободи време за работа с клиенти във филиалите.

Дистанционно управление

През годината развихме модела за отдалечено обслужване като въведохме нов екип за дистанционно управление на взаимоотношения. В края на 2020 имаме 17 дистанционни мениджъри за обслужване на клиенти, като предстои

Банкиране на дребно (продължение)

допълнително развитие на модела през 2021 г. Предстои да увеличим допълнително броя на дистанционните мениджъри, като целта е да покрием обслужването на клиенти всички региони в страната. Също така, от началото на 2021 г. въвеждаме пилотната фаза на отдалечения екип за обслужване на малки и средни предприятия. Въз основа на резултатите от пилотния проект ще подготвим следващите стъпки за този модел и евентуално увеличаване от следващата година.

Унифициран протокол

С цел повишаване на удовлетвореността на клиентите, внедрихме унифициран протокол относно начина, по който обслужваме нашите клиенти.

Нашият план е да установим протокола през 2021 г. и да имаме разпознаваем подход към обслужването, както и да увеличим добавената стойност със специфични оферти за клиентите.

Развитие на каналите за обслужване

Пандемичната среда допълнително стимулира използването на отдалечени услуги и цифрови канали, което също беше подкрепено с ключови инициативи и функционалности, внедрени през 2020 г. Активните потребители на мобилното банкиране достигнаха 41% от общия портфейл на активните клиенти на банкиране на дребно, което доведе до значително увеличение на броя на плащанията, с ръст от + 45% на годишна база. Няколко нови функционалности и подобрения в мобилното банкиране бяха внедрени в областта на дигиталните плащания, пълен дигитален процес от край до край за дебитни карти, опция за дигитална регистрация на нови клиенти в банка, възможност за цифрово подписване на различни документи и договори с QES, формуляри за кандидатстване за потребителски заем, спестовен план и др. Постоянната ни стратегия за пренасочване на ежедневните дейности по банкови транзакции от клоновете към устройства за самообслужване и цифрови канали отново доказа своите резултати – делът на транзакциите, извършени по тези канали, достигна дял от 90% спрямо общия на ниво банка. Следвайки модел за предлагане на все повече и повече отдалечени услуги, банката успя да въведе различни нови процеси, които са достъпни изцяло от разстояние, без да е необходимо клиентите да посещават физическото местоположение на банката. В резултат на това отдалечените клиенти на УниКредит Булбанк са в състояние да направят 98% от операциите, достъпни във филиал, напълно дистанционно. Дейностите на Центъра за контакт с клиенти бяха в основата на справянето с пандемичната ситуация, като същевременно се превърнаха в също толкова важен канал, колкото филиалите на банката. Увеличението на входящите повиквания през втората половина на годината е близо 16%, което е ясен сигнал, че клиентите продължават да разчитат на този начин на комуникация и обслужване. Нашата стратегическа насока е да развием Центъра за контакт с клиенти и в канал за продажби, като използваме всеки един контакт, за да направим оферта за продажба. Въз основа на проектираните дистанционни процеси и възможността за

цифрово подписване в мобилното банкиране с QES, Центърът за контакт с клиенти е генерирал близо 9% от общите продажби през годината, докато 87% от тях са затворени изцяло дистанционно, без необходимостта от физическо посещение на клиентите във филиал.

Преглед на картовия бизнес

2020 г. беше изключително необикновена за картовия бизнес и донесе големи предизвикателства. Независимо от неочакваната ситуация и зашеметяващата промяна в живота, в която внезапно бяхме поставени, екипът в управление Карти успя да стартира най-голям брой иновации, нови услуги и актуализации на продукти за последните няколко години. Фокусът беше насочен към дигитализацията и подобряването на клиентското изживяване за всички сегменти, в съответствие с всички регулаторни изисквания и в същото време чрез стимулиране на използването на картата, реагиране на пазарната конюнктура (мораториуми) и държане под контрол на картовите измами и не на последно място, развитието на POS мрежата. Няколко сложни проекта стартираха, давайки на Банката силно конкурентно предимство и утвърждавайки УниКредит Булбанк като безспорен дигитален лидер на пазара:

- Apple Pay с Visa: дава възможност за цифровизация на карти VISA в портфейлите на Apple Pay за устройства с iOS.
- Възможност за дигитализация на VISA и MasterCard в Bulbank Mobile за мобилни устройства с Android.
- Възможност за дигитализация на всички нови търговски VISA карти, предоставящи услуга, която никога друга банка на пазара не предлага.
- Доставка до адрес: Индивидуални и корпоративни клиенти получават пластиката на своя адрес и електронния ПИН в своя Bulbank Mobile с възможност за самоактивиране чрез мобилно приложение от картодържателя.
- 3D динамична парола, осигуряваща на клиентите високи нива на сигурност при онлайн плащания в съответствие с изискванията на PSD2 и внедряване на SCA освобождавания чрез удостоверяване на базата на риск.

Банката успя да пусне нова премиум продуктова дебитна карта „VISA Debit Gold“ в портфолио от карти за физически лица и едновременно опрости продуктовото портфолио за физически лица и го наградя за юридически лица. От друга страна, портфолиото от кредитни карти беше обогатено от новата карта VISA Classic Shopping, предоставяйки на клиентите нова функционалност за разсрочване на покупки на равни вноски на POS терминалите на Банката или чрез Bulbank Mobile и Bulbank Online. Усилията ни също комбинираха разнообразни дейности през живота на картата плюс подобрения във функциите и функционалностите на кредитните карти. За да запазим водещи позиции в търговските обекти, сме преминали към подобряване на ефективността на мрежата от POS терминали, актуализирани POS функционалност за карта за пазаруване (на вноски) и кешбек (теглени на малка сума в брой в касата на търговеца) Успяхме да стартираме заедно с Международни

Банкиране на гребно (продължение)

картови организации (ICO) най-голям брой търговски инициативи, фокусирани върху използването на карти, доставящи награди на картодържателите. Тази тенденция ще продължи и през 2021 г.

Перспективи за 2021 г.

Всичко направено през 2020 г. ни позволява да влезем уверено в 2021 г., следвайки нашата стратегия за дигитална трансформация. Фокусът ще бъде върху някои от ключовите инициативи в тази област, като подобрени дигитални услуги за фирми, увеличаване на дела на цифровите продажби за малки и средни предприятия и развитие на модела за дистанционно консултиране на малки и средни предприятия.

Сред основните ни цели остава повишаване на удовлетвореност на клиентите, затвърждаване на водеща ни позиция по отношение на репутация, както и повишаване на нивата на препоръка от клиентите, подкрепено от усилията за опростяване на процесите. Също така спазването на регулативните изисквания, свързани със защитата на клиентите, ще останат основните ни цели за успех.

Стратегическа насока в развитието на нашия модел на обслужване остава по-лесното банкиране: централизация на бек офис дейностите в клоновете, за да фокусираме търговската сила върху консултации с клиенти, подобрен клиентски опит и устойчив растеж. Нашият първи приоритет е да осигурим положително и отлично изживяване на клиентите във всички наши канали. Въпреки че взаимодействието на клиентите продължава да се измества от клонове към цифрово, през 2021 г. нашето физическо присъствие ще продължи да играе важна роля в най-важната част от връзките с клиентите – консултации и продажби. Основната ни цел ще бъде да поддържаме пълноценни ефективни клонове, фокусирани върху продукти с висока добавена стойност, където клиентите оценяват взаимодействието лице в лице.

- Все още сме фокусирани в предоставянето на автоматизирани касови услуги чрез денонощни зони за самообслужване и безплатен WiFi във всички наши клонове
- Не на последно място като приоритет продължава да бъде осигуряването на безопасна, здравословна и приятна работна среда за служителите и всички наши клиенти.
- Основното предизвикателство през 2021 г. са инициативите за аутсорсинг на услуги, свързани с обработката на парични средства. С тях се цели да се намали натоварването на служителите в клоновете, което индиректно ще окаже влияние върху качеството на обслужване на клиентите и намаляване на операционния риск
- През 2021 г. контролът върху транзакциите на клоновете ще бъде централизиран чрез внедряване на дистанционен модел във всички клонове. По този начин ще се избегне напълно използването на хартия, като се създаде дигитален набор от електронни контролни отчети, автоматично регистриране на грешки, автоматичен процес на уведомяване и инструмент за наблюдение за затваряне на грешки.

- Основната цел пред картовия бизнес е да направи картите за разплащане по-лесни и удобни за ползване чрез различни подобрения в каналите за обслужване, разработване на нови продукти за цифрови плащания и структурирана комуникация на клиенти. Фокусът през 2021 г. ще е да се наложи услугата доставка на картата до адрес, като предпочитан избор от клиента, спестявайки му време и в същото време да в съответствие с новата реалност. Новата карта за пазаруване ще бъде още по-привлекателна за картодържателите, което ще постави Банката на една от водещите позиции на пазара. Ние вярваме, че продуктът ще е достатъчно изгоден, както за клиентите, така и за търговците със съответните предоставени им от Банката ПОС терминали, където покупките да могат да бъдат разсрочени.
- През 2021 г. ограничаването на риска ще бъде подкрепено от прилагането на нови по-модерни методи за идентификация и дигитализация на процесите за бизнес кредитни карти и жалби по картови разплащания. Банката се стреми да осигури по-бърза и висококвалифицирана поддръжка за внедряване на електронна търговия и поддръжка след продажбите, като по време на тези пандемични времена да може да покрие пазарните нужди и да засили присъствието си в електронната търговия. С навлизането в 2021 г. ще продължим да се фокусираме върху това да станем по-добрият и предпочитан партньор за нашите клиенти, като наложим нови, по-разширени възможности, които идеално допълват ускоряването на екосистемата за цифрови и безконтактни плащания на пазара.

Управление на активите и пасивите

През 2020 г. УниКредит Булбанк продължава да намалява експозицията си към външно финансиране, в условията на стабилна депозитна база и на свръхликвидност.

Що се отнася до финансирането от Групата, обемът му продължава да намалява, като неговите ползватели остават местните гъщерни дружества. Целта (успешно постигната) е да се **намали общата цена на ресурса** на Банката, като в същото време се гарантира спазването на различните лимити за ликвидност и ликвидни стрес-тестове (вкл. съотношенията по Базел-3) и капиталова адекватност. Поддържат се предостатъчни нива на ликвидност и се създават значителни ликвидни буфери на фона на увеличаващата се ликвидност в местната банкова система. Не е предвидено увеличение на обема на финансиране от Групата и през 2021 г., с изключение на дълг по линията на регулативните минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ), тъй като Банката е в състояние самостоятелно да се възползва от постепенно нарастващите възможности за след-пандемичен ръст на кредитирането, без отклонения от провежданата до този момент предпазлива политика на управление на ликвидността. Тъй като, Групата на УниКредит Булбанк включва и местните гъщерни дружества (за лизинг, потребителско кредитиране, факторинг и т.н.) Планът за финансиране на консолидирано ниво през 2021 г. покрива и техните ликвидни нужди.

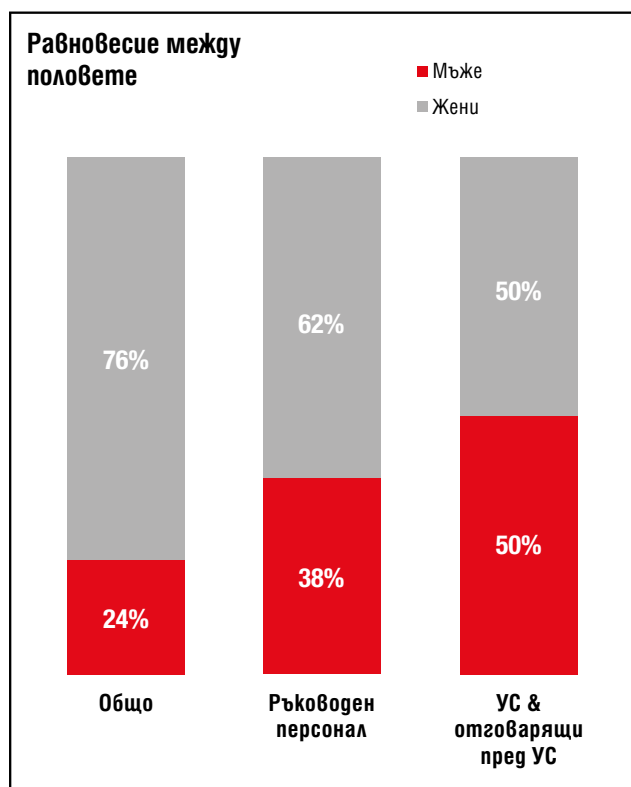
Клиентските депозити остават основният източник за финансиране на Банката, като увеличението им през 2020 г. допринася за утвърждаването на лидерската ѝ позиция на местния пазар и намаление на съотношението кредити/депозити, в сравнение с 2019 г. Въз основа на отличната си репутация, международния франчайзинг, както и голямото разнообразие от иновативни продукти и качествени услуги, Банката запазва и ще продължи да поддържа и през 2021 г. фокуса си върху депозитите от граждани и от фирми.

Предвид на отличната си ликвидна позиция, през 2020 г. Банката не емитира облигации, а през 2021 г. е планиран само дълг по линията на МИСКПЗ.

През цялата 2020 г., УниКредит Булбанк продължава да провежда активна, но благоразумна инвестиционна политика, в съответствие с одобрените стратегия, вътрешни правила и лимити и с оглед на поддържането на солидна краткосрочна и структурна ликвидна позиция. Инвестиционният портфейл бива управляван така, че да се инвестира част от ликвидния излишък при адекватна възвръщаемост и приемлив риск. Портфейлът от облигации също така служи като ликвиден буфер, частично използван за обезпечение на привлечени средства от бюджетни организации и банкови институции. Наред с това, държавните облигации в инвестиционния портфейл се третират като високоликвидни активи, за целите на изчисляване на Коефициента на ликвидно покритие.

Човешки Ресурси

През 2020 г. Управление „Човешки ресурси“ запази силния си фокус върху развитието на човешкия капитал и популяризирането на УниКредит Булбанк като най-добро място за работа, и като работодател, предлагащ конкурентни нива на възнаграждение и отлични възможности за развитие за своите служители. Главната цел на всички дейности беше да се подпомогне постигането на стратегическите цели на УниКредит Булбанк, като същевременно се осигури ориентиран към хората, гъвкав и навременен отговор на динамичната и безпрецедентна среда, защото в УниКредит **здравето и безопасността** на нашите служители са наш основен приоритет. Кризата с Covid-19 принуди бързо да трансформираме редица HR процеси към изцяло дигитална среда, което ни помогна да внедрим подобрения и автоматизации, планирани преди това в по-дългосрочен план. В този контекст през 2020 г. редица HR процеси (напр. подбор, обучение и развитие) отбелязаха динамично развитие, което заема ключова част от нашата HR стратегия и за в бъдеще.



Броят на служителите (FTE) на Банката се увеличи от 3 555 на 3 612 с цел да се подпомогнат конкретните стратегически инициативи с цел изпълнение на стратегическия план 2020-2023. Съотношението жени/мъже е ~76%/24%; пропорцията при мениджърските позиции е доста балансирана – 62%/38%, докато за висшите ръководни длъжности (на ниво Управителен съвет и директно подчинени на Изпълнителни директори) съотношението е около 50%/50%. Равнопоставеността на половете е един от основните приоритети не само на екипа

Човешки ресурси, но и е във фокуса на всички мениджъри, както и присъства като съществена част в различни вътрешни правила и процедури, засягащи не само баланса на половете, но и възнагражденията, планирането на приемствеността, развитието на таланти и т.н. Средната възраст на служителите е 42 години, а от гледна точка на образователна структура повечето служители на банката имат висше образование (над 75%).

Беше възприет по-консервативен подход към промените на възнагражденията в унисон с общата динамика на икономическата среда и на пазара на труда в резултат на въздействието на Covid-19. От друга страна, размерът на предвидените променливи възнаграждения беше намален пропорционално на нетната оперативна печалба, съгласно принципите на Политиката за възнагражденията и насоките на УниКредит Група. И все пак възнагражденията на служителите бяха непрекъснато анализирани и наблюдавани, за да се гарантира, че са конкурентни в сравнение с пазара. Доброволното текучество беше повлияно от условията на пазара на труда в резултат на Covid-19 (намалена динамика, по-висока безработица) и намалена от 8,8% на 7% (само за банката, на неконсолидирана основа).

Банката осъществи значителна промяна в работната среда като отговор на пандемията Covid-19. В периодите на най-сериозни ограничителни мерки клоновата мрежа беше организирана да работи на смени по начин, който да осигури максимална защита на служителите и непрекъснатост на бизнес дейността на филиалите. Позициите в Централата, където бе възможно, но в действителност постепенно с достигане до мнозинство, преминаха в режим на работа „домашен офис“, като в същото време Банката непрекъснато наблюдаваше ситуацията с Covid-19 и реагираше с увеличаване или намаляване на присъствието в офиса чрез подход, базиран на данни и в съответствие с принципите на УниКредит Група за управление на пандемичната ситуация. Много от дейностите в областта на човешките ресурси също бяха трансформирани към своя дигитален еквивалент, за да отговорят на новата среда и да продължат да предоставят висококачествени и стойностни HR услуги.

Банката продължава да се възприема като добро място за работа и стабилен и надежден работодател благодарение на силната работодателска марка на УниКредит. Тя участва в няколко дигитални кариерни събития, които се оказаха новата норма за този вид инициативи в резултат на въздействието на Covid-19. Екипът на Управление „Човешки ресурси“ успя да осигури достатъчен брой кандидатури за работа, включително специфичните профили (разработчици на софтуер, системни аналитици, ИКТ архитекти) за изграждането на екипите, ангажирани със стратегическите инициативи по многогодишния план. Все още особено предизвикателни и въпреки въздействието на Covid-19 върху пазара на труда (и вече традиционно за пазара) бяха специфични сегменти, свързани с висококвалифицирани банкови експерти и специфични позиции (вкл. ИТ сектора),

Човешки ресурси (продължение)

както и географските области с по-голямо текучество поради спецификата на пазара на труда – например столицата. Очевидно въздействието на Covid-19 не беше толкова силно върху работните места с по-комплексен профил и освен по-ниското текучество, набирането на необходимите ресурси като цяло не стана много по-малко предизвикателно. Процесът на набиране на персонал беше трансформиран в напълно дистанционна и дигитална среда, като повечето интервюта се провеждаха чрез онлайн инструменти. През 2020 г. бяха наети почти 470 нови служители. Стажантската програма, както обикновено, беше един от ключовите приоритети, макар и реализирана в редуциран мащаб поради въздействието на Covid-19. Поради работата в режим „домашен офис“ за много от структурите на Централата беше неподходящо да се осигуряват стажове. А поради нуждата от допълнителни ресурси за управление на дейностите относно „Познавай своя клиент“ (KYC), на много потенциални стажанти беше предложена директно временна работа в банката. В резултат броят на стажантите през 2020 г. е малко по-нисък от предходната година, но все пак почти 140 млади специалисти (~170 на консолидирана основа) получиха възможност да проведат стаж в банката. На 44 от тях (56 на консолидирана основа) беше предложена постоянна работа, така че програмата все още е ключов източник за набиране на нови служители.

Политиката за възнаграждения беше в съответствие с подхода на Групата и с Европейските и местните законодателни изисквания. Пазарните тенденции се наблюдават отблизо чрез участие в проучване на заплатите, анализиране на резултатите и предприемане на необходимите действия, за да се осигури устойчиво и конкурентно възнаграждение на служителите, като се гарантира и корелация с резултатите на банката. Портфолиото от придобивки е с високо качество и представлява важен допълнителен фактор за привличане и задържане на служители.

През 2020 г. управление „Човешки ресурси“ постави силен фокус върху различни дейности в подкрепа на психичното здраве на служителите, но също така и върху такива, насърчаващи тяхното любопитство, професионален и личен растеж и развитие. Дейностите, свързани с обучението и развитието на служителите ни, преминаха през огромна трансформация – от учене, осъществявано в смесени формати (както присъствени, така и онлайн) – към изцяло виртуален формат на обучение. Тази трансформация доведе до синергии и ефективност и създаде допълнителни възможности за подобряване на служителското преживяване. Независимо от динамичната бизнес обстановка и несигурността на средата, и през 2020 г. фокусът върху насърчаването на професионалния и личен растеж на нашите служители продължи да бъде в основата на стратегията ни за развитие на хората – той беше подкрепен от различни вече съществуващи, но и други изцяло нови инициативи.

Иновативната стратегия на УниКредит Булбанк по отношение на развитието на хората доведе до създаването на „Generation Y Management Board“ – съвет, съставен от колеги от т. нар.

„Поколение Y“, който работи в близост с действителния Управителен съвет на Банката и допринася с различната си гледна точка по актуални въпроси, свързани със стратегията на компанията и с адаптирането ѝ към бъдещите тенденции на пазара. В същото време талантивите колеги, участващи в „Generation Y Management Board“, имат възможността да се учат директно от примера на нашия висш мениджмънт и да работят по специални проекти, разчитайки на подкрепата на целия мениджърски екип. „Generation Y Management Board“ играе и ролята на посланик на всички колеги от тази възрастова група, с което допълнително подобрява сътрудничеството и връзката между поколенията в компанията.

През 2020 г. поставихме силен акцент и върху различни **обучителни инициативи**, целящи да подкрепят психичното здраве на служителите и да им помогнат да приемат по-спокойно и плавно т.нар. „ново нормално“. Силно утвърдено е името на една от тях – инициативата „LIVE Мотиви“. Събитията, част от тази инициатива, се провеждаха в напълно виртуална среда и продължиха да се фокусират върху здравето и личностното развитие, върху баланса между професионалния и личния живот, както и да подкрепят уменията на служителите за справяне с динамиката и „новото нормално“ в професионален и личен план. И през 2020 г. тази инициатива се радваше на много голям интерес и на положителната обратна връзка от нашите служители.

Поради съществената промяна в работната среда, резултат от пандемията от Covid-19, през годината на всички мениджъри в УниКредит Булбанк бяха предоставени различни възможности за учене (виртуални класни стаи, онлайн обучения, статии, видео материали), целящи да ги подкрепят при ефективно управление на отдалечени екипи. На фокус бяха темите, свързани с поддържането на екипния дух и на ангажираността в отдалечени екипи, както и осигуряването на добър баланс между професионалния и личния живот при новия начин на работа.

Следвайки стремежа ни за непрекъснато насърчаване на любопитството и личната мотивация за учене и развитие на колегите, продължихме да предоставяме и възможности за свободно записване в обучения, свързани с персоналните интереси и с избрания път за личностно и професионално израстване. Всички тези инициативи имаха за цел допълнително да повишат удовлетвореността и ангажираността на служителите в компанията.

Развитието на лидерството беше друг ключов стълб за устойчив растеж на хората и бизнеса – той включи инициативи в подкрепа на ключовите хора в организацията и на нашите лидери – напр. Програмата за развитие на висшия мениджмънт (EDP), Програмата за управлението на таланти (на ниво УниКредит Група и в страната), Процесът за планиране на приемствеността и др. През 2020 г. стартирахме изцяло нова програма за развитие на лидерите – „LeadInPath – Leaders Inspiring with Purpose and Passion“, и специално предназначена за нуждите на нашите таланти академия „Discovery“. Двете инициативи подкрепят ролята на нашите висши ръководители и

Човешки ресурси (продължение)

участниците в Програмата при реализирането на стратегията и целите на УниКредит Булбанк чрез повишаване на мениджърските им компетенции, развитие на начин на мислене, подкрепящ търсенето и реализирането на промяната, както и чрез утвърждаване на култура на екипност и обща посока.

През изминалата година проведохме и множество практически обучения, подпомагащи професионалната експертиза на служителите. Примери в тази връзка са темите „Финансов анализ“ (за колеги от „Корпоративно и инвестиционно банкиране“ и „Управление на риска“), „Академия за директорите на филиали“ в „Банкиране на дребно“, Обучения за стратегическо управление на взаимоотношенията с клиенти, обучения по Agile методологията, както и такива за преговори и презентации във виртуална среда, и много други. Темите в областите на регулативен контрол и сигурност продължиха да бъдат важна част от програмата за обучение и през 2020 г.

Признание за високото качество на практиките, свързани с управлението на човешкия капитал, е наградата **Top Employer** на Института за най-добри работодатели със седалище в Нидерландия – присъдена на банката за пореден път и през 2020 г. Наградата се дава след задълбочено проучване на съществуващата стратегия, практики, инструменти и процедури и е голямо признание за всички инициативи на управление „Човешки ресурси“, както и солидна основа за утвърждаване имиджа на банката като предпочитан работодател, осигуряващ отлични условия за своите служители.

През 2021 г. управление „Човешки ресурси“ ще продължи да бъде стратегически партньор, агент на промяна и структура, основаваща дейността си на данни и цялостно устойчиво развитие на бизнеса и лидерството чрез предоставяне на отлично служителско преживяване и поддържане на открит диалог със служителите и местните общности. Инициативите, свързани с повишаването на атрактивността на работодателската марка, също ще продължат да бъдат част от програмата на „Човешки ресурси“. Ще бъдат стартирани и нови инициативи – в отговор на бизнес предизвикателствата и приоритети на 2021. Ще бъдат оценени и подобрени отделните етапи от служителското преживяване – с особено внимание върху въвеждането в работата на нови колеги, върху развитието на мениджърските умения, споделянето на знания и опит – така че да бъде осигурен плавен преход към промените в работната сила съобразно многогодишния план за развитие на Банката. Дигитализацията и автоматизацията на процесите и инструментите, свързани с управлението на човешкия капитал, също ще имат ключова роля за постигането на тези цели.

Взаимоотношения с надзорни институции

В съответствие с Решение 2020/2015 на Европейската централна банка (ЕЦБ) за установяване на тясно сътрудничество между ЕЦБ и БНБ, считано от 27 юли 2020 г., на 4 август 2020 г. ЕЦБ възложи на БНБ да приеме национално решение, с което УниКредит Булбанк АД се класифицира като значима институция за надзор, като в резултат на това решение ефективно от 1 октомври 2020 г. ЕЦБ, като компетентен орган, ще започне да упражнява пряк надзор над Банката. С писмо от БНБ, получено на 10 август 2020 г., бяхме официално информирани, че УниКредит Булбанк АД е идентифицирана като една от петте значими институции за пряк надзор в страната.

За да се справи с това ново предизвикателство по най-добрия начин, в Банката беше създаден Екип Взаимоотношения с надзорни институции. Една от основните задачи на звеното е да действа като единна точка за контакт за всички местни и европейски банкови регулаторни органи, с цел да се постигне правилно и своевременно адресиране на всички техни искания до съответните структури на Банката. Екипът ще подкрепя чрез координация и управление, както надзорните органи, така и участниците от страна на Банката по време на процеса по надзорен преглед и оценка (SREP), както и в случай на проверки на място и извън Банката, и други специфични проверки.

Спазване на регулаторната рамка

Спазването на съществуващата регулаторна рамка е от съществено значение за ефективността на цялостното корпоративно управление в УниКредит Булбанк АД и дъщерните ѝ дружества. Основната роля на Управление Регулотивен контрол е да управлява, наблюдава и ограничава риска от несъответствие на създадените процеси и процедури в Банката и свързаните ѝ дружества с изискванията, заложи в Българското законодателство.

Управление Регулотивен контрол внедрява ефективни контроли за идентифициране и ограничаване на Регулаторния риск, с цел изискванията на местното законодателство да бъдат спазени. В тази връзка служителите от управлението се стремят да са запознати в детайли с всички процеси в Банката и свързаните ѝ дружества и съответните рискове, които могат да имат негативен ефект в момента или в бъдеще върху функционалността на заложените контроли. Управление „Регулотивен контрол“ по отношение на области като Превенция изпиране на пари, Защита на лични данни, Търговия с финансови инструменти, Аутсорсинг, Регулаторна отчетност и др., извършва директно и независимо контрол и оценка на риска, определя коригиращи действия, когато е необходимо, осигурява редовен мониторинг и периодично докладва на членовете на Управителен съвет и УниКредит Груп степента на риск, на който е изложено всяко едно от дружество на УниКредит Булбанк.

През 2020 г. Управление Регулотивен контрол продължава да фокусира усилията си върху стриктното спазване на изискванията, заложи в местното законодателство и политиките и процедурите на УниКредит Груп. Допълнителни контроли бяха въведени в Банката и дъщерните ѝ дружества, както и различни обучения в областта на Регулотивен контрол бяха организирани за всички служители с цел ограничаване риска от изпиране на пари, нарушаване на регулаторните изисквания и др. Обученията и познанията на нашите служители гарантират възможността от идентифициране на различни нарушения, включително финансови престъпления и стриктното спазване на изискванията за извършване на комплексна проверка на клиентите на Банката и дъщерните ѝ дружества и прилагането на всички изисквания в областта на мерките срещу изпирането на пари. В основата на нашия подход по превенция на финансовите престъпления извършени по сметки на наши клиенти са усилията положени от страна на нашите служители за познаване на клиентите и поддържане на дългосрочни бизнес взаимоотношения с тях.

Глобално банково обслужване

2020 беше година на динамична адаптация към предизвикателството, наречено Covid-19 и постоянно променящата се бизнес среда. Като **пазарен лидер в банковия сектор** в България, УниКредит Булбанк имаше отговорността да осигури необходимата подкрепа и услуги на своите клиенти, във време на икономическа несигурност за много от тях. Направихме го с уважение и грижа за здравето на нашите клиенти и служители, но същевременно и в съответствие с регулаторните изисквания и необходимата сигурност. Дирекция Глобално Банково Обслужване изигра значителна роля както в организирането на обичайните бизнес процеси, така и във въвеждането на дигитални и иновативни решения, в подкрепа на стратегическите проекти и цялостната трансформация на Банката, за постигането на изключително клиентско преживяване.

Реализирахме инициативата „умен“ офис, за да осигурим необходимото оборудване, средства и инфраструктура за отдалечен достъп на работа – **работа от вкъщи**. Където естеството на работа позволява, нашите служители преминаха към този нов модел на работа, запазвайки високите стандарти на обслужване на нашите клиенти. Банката отвърна на предизвикателствата, свързани с Covid-19 кризата, показвайки изключително високи нива на отговорност, стриктно спазване на наредбите и насоките от Министерството на здравеопазването и Регионалната здравна инспекция. Междувременно Банката въведе собствени „златни“ правила на поведение за своите служители и обширна програма за споделяне на информация и насоки, с основен приоритет грижата за здравето на своите служители и клиенти.

Паралелно **инвестирахме в улесняване начина на работа**, разширявайки възможностите за обслужване на клиентите дистанционно. Мерките, свързани с Covid-19, ускориха стартирането и имплементирането на множество инициативи, целящи да увеличат банковите продукти, предлагани през онлайн и мобилното банкиране, включително откриването на банкови сметки за индивидуални клиенти, продажба на ценни книжа онлайн, дебитни и карти за пазаруване, доставяни до адрес на клиента, дигитално подписване на документи.

Банката създаде своевременно и необходимата организация за въвеждане на **Мораториум мерките**, одобрени от Българската Национална банка, за да отговори на всяко едно клиентско искане за реструктуриране на кредит. В тази връзка постигнахме подобряване на процесите и нивото на автоматизация. Също така, станахме една от банките-партньори, които предлагат кредити при облекчени условия на широк кръг от граждани и компании, напр. например гаранционните схеми, предлагани от Българската банка за развитие. Тези финансови инструменти ще бъдат наш приоритет и през 2021 г.

Горди сме, че през 2020 г. Банката направи още една стъпка към **улесняването и модернизацията на ежедневните транзакции на нашите клиенти**, като въведе нова карта за

пазаруване, която комбинира предимствата на кредитната карта и потребителския заем в един продукт. Банката изпълни регулаторното изискване за сигурна клиентска идентификация, чрез въвеждането на динамична парола за онлайн плащанията (уникална парола за всяко интернет плащане), която клиентът получава чрез банковите електронни канали по време на процеса на плащане. По този начин успяхме да повишим сигурността и да намалим неотторизираното използване на карти при онлайн пазаруване.

Търсейки постоянно подобрене в процеса по управлението на риска и по-висока ефективност, и с цел предоставянето на оптимизиран автоматизиран процес при кандидатстване за кредит, УниКредит Булбанк успешно внедри **изцяло нова, най-добрата за индустрията система за подписване за малки и средни клиенти**, интегрирана с Банката и трети страни в процеса (Централния кредитен регистър например), осигуряващи както по-бързо обслужване на клиента, така и намаляване на ръчната административна работа на нашите колеги. В допълнение, беше разработен нов регистър с информация за свързаните лица, покриващ нови изисквания на Европейския банков орган. През изминалата година Банката също така направи необходимите промени в информационните системи и вътрешните документи, свързани с имплементирането на новата регулация относно Дефиниция за неизпълнение.

Последно, но не на последно място, през изминалата 2020 г. значителен брой инициативи и проекти бяха посветени на **по-нататъшното подобрене в сферата на информационната сигурност, технологичното обновяване и на съответствието с регулаторните изисквания**. Тук следва да бъдат споменат дейностите, свързани с Регулацията за защита на личните данни, с политиката против „прането“ на пари, против подкупите и корупцията, финансови бенчмарк, PSD2, плащания и много други.

В подкрепа на банковите стратегически инициативи и усилия за трансформация чрез **опростени, в по-голяма степен дигитализирани и фокусирани върху клиента процеси**, и същевременно повишавайки ефективността на разходите и управлявайки по подходящ начин риска, УниКредит Булбанк осъществи през 2020 г. необходими организационни промени, в това число:

- Създаване на Отдел Дигитална Трансформация, рапортуващ директно на заместник Главен изпълнителен директор;
- Създаване на екип Взаимоотношения с надзорни институции, рапортуващ директно на Главен изпълнителен директор, във връзка с директния надзор от страна на Европейската централна банка върху УниКредит Булбанк, считано от 01 октомври 2020 г.
- Реорганизация на Управление „Риск“ и Управление „Банкиране на дребно“;
- Преразпределение на отговорностите вътре в банковата организационна структура и промени по линиите на рапортуване.

Глобално банкова обслужване (продължение)

Информационни и комуникационни технологии (ИКТ)

Инициативата за Дигитално работно място беше сред приоритетите на Управление Информационни Технологии (ИТ) в ситуацията на пандемия, с основна цел предоставянето на оборудване, приложения и среди за отдалечена работа на служителите в съответствие с изискванията за сигурност. Дейности за подобряване на дигиталното сътрудничество са планирани и през 2021 за работа както от офиса, така и отдалечено.

Програмата за управление на излезли от поддръжка компоненти цели намаляване на операционния риск и на риска, свързан с информационна сигурност в инфраструктурата на банката. През годината нивото на компонентите излезли от поддръжка бе намалено с 15%. Постигнатите резултати се базират на усилията в областта на систематично патчване, ъпгрейд и подмяна на остарели технологично приложения. Предизвикателство през следващите години ще бъде ъпгрейда на операционните системи на банкоматите до версия W10 и дефиниране на процеси по регулярно патчване и наблюдение на жизнения цикъл на оборудването.

ИТ процесите бяха обновени и разширени с нови версии на процесите Управление на жизнения цикъл на софтуерните разработки и Управление на инциденти с цел да покриват новия начин на работа в ЕЗЕ стаите, ясно дефиниране на ролите и отговорностите на всички участници и подобряване на взаимодействието с управления Сигурност, Регулативен контрол, Операционен риск и Организация.

Отчетените показатели за нивата на критичните ИТ услуги за 2020 са на много високо ниво (99.93% наличност), което показва стабилност и предвидимост на продукционната среда на Банката със значително намаляване на броя на ИТ инцидентите.

Управлението на ресурсите и на приоритетите се осъществяваше в тясно сътрудничество с екипа за управление на проектното портфолио и този за дигитална трансформация. Въведен бе нов опростен и автоматизиран процес за управление на малки ИТ инициативи. Въвеждането на общо планиране на нови версии подобри прозрачността в определянето на сроковете за реализиране на ключови инициативи и техните взаимовръзки.

Технологичните инициативи бяха приоритет и през 2020, както и работата по бизнес и регулаторни проекти. Сред тях, най-значимите са маскиране на тестовите среди, кодиране на устройства, подмяна на решението за антивирусната защита, подмяна на midpage сторидж и др.

Сигурност

Фокусът върху информационната и кибер сигурност беше допълнително засилен през 2020 г. като бяха постигнати редица подобрения в критични домейни като мрежова и приложна защита, облачна сигурност, периметрова защита, управление на активи и промени, криптография, записване на дейностите и мониторинг. Като част от многогодишната стратегия

за сигурност, бяха стартирани и успешно завършени редица ключови проекти, с основна цел да се разширят и подобрят функционалностите и ефективността на някои от най-важните решения като управление на самоличността и достъпа до ресурси, защита от изтичане и загуби на данни, приложна защита на приложения, кибер сигурност и предотвратяване на измами.

Мащабното навлизане на нови технологии на финансови пазари и значителното увеличаване в използването на цифрови и мобилни комуникации и технологии доведоха до драстично нарастване на свързаните заплахи. Става все по-важно да се търсят решения и да се използват всички технически възможности за защита и противодействие срещу кибер атаки. Поради реализираните различни стратегически инициативи, както и високото качество при опериране на инфраструктурата и услугите, УниКредит Булбанк демонстрира общо намаляване на загубите в случаи на измами по цифрови канали и постигане на много високо ниво на сигурност.

Напълно осъзнаваме голямата нужда от популяризиране на кибер културата както за нашите служители, така и за нашите клиенти. За тази цел разработихме цялостна програма за сигурност в областта, подготвяйки широкообхватни кампании за всички наши служители и клиенти с цел повишаване на осведомеността относно сигурността с насоки и добри практики, свързани (но не само) с платежни услуги, заплахи и уязвимости, и използвайки разнообразието от налични цифрови и мобилни канали.

Операции

Всички основни функции в Операции, дори такива с характерни интензивни хартиени и физически процеси, бяха успешно дигитализирани и приведени към изпълнение в работа от вкъщи режим, без да се нарушат важни аспекти на Сигурността и Риска. Независимо от допълнителните предизвикателства на здравния локдаун, намалената ефективност на звената и нетипичното увеличение на операциите в някои области (касовата, разплащанията, кредитната), звената в Операции успяха да осигурят качество на обслужването, което подкрепи високи нива на клиентското преживяване (и ръст на NPS).

С цел да бъдат преодолени негативните ефекти от пандемията, екипите ни осигуриха принос в разходно-ефективното управление на касовите дейности, които отбелязаха ударен ръст в първите месеци на здравната криза. Значителни усилия и фокус се осигуриха при администрирането на кредитните продукти на банката, като част от мерките по мораториум и финансовата стабилизация на пазарните агенти, бизнеси и граждани. В общ план, Операции постигнаха 5% повишаване нивата на оперативна производителност, независимо от затруднената обстановка и намалена екипна ефективност, характерна при работа от вкъщи.

В съответствие с очакванията на бизнес структурите за по-голяма централизация на дейности и възползвайки се от високите нива на налична експертиза, кооперативност

Глобално банкова обслужване (продължение)

и отговорност за резултатите, приоритетни инициативи в рамките на програмата Нов Модел на Обслужване бяха подкрепени, като например тези за централизация на ББО регистрациите, KYC централизация и други. Стратегически проекти свързани с Борика Нова Генерация, Таргет 2 консолидация, Migex & GPP технологично обновление, GDPR & EMIR отчитане бяха реализирани, с цел да се покрият новите регулативни и законови изисквания за съответствие в областта.

Сграден фонд и логистика

За Сграден фонд и логистика изминалата 2020 г. ще остане в историята като годината, в която предизвикахме себе си, бидейки едновременно и гъвкави, и устойчиви. Изправени пред лицето на пандемията от Covid-19, целта на екипа ни беше да осигури безопасна работна среда, както за колегите, така и за клиентите ни. Едновременно с пренасочването на ресурси за набавяне на лични предпазни средства и осигуряването на високо качество на услугите по почистване и дезинфекция, екипът активно преговаряше условия по договори за наеми, както и продължаваше да следва стратегията за трансформация на клоновата мрежа на Банката (с фокус върху модела „Клон на бъдещето“ и увеличаване на зоните за самообслужване). Сред най-значимите изпълнени през годината проекти се нареждат София – Сердика МОА, София – Царевец, София The Mall, Бургас – Славейков и София – Надежда.

Доставки

През 2020 г. стратегията за доставки и изпълнението на доставките изцяло съответстваха на основните приоритети в банката и специфичната пандемична обстановка. В тази среда екипът успя да осигури на банката и нейните дъщерни дружества всички необходими за Covid-19 предпазни материали и услуги, както и цялото нужно оборудване, лицензи, проекти и услуги, свързани с новата среда на дистанционна работа – от вкъщи.

Управление Доставки допринесе изключително много за оптимизацията на оперативните разходи на банката и за своевременното внедряване на вътрешните проекти, чрез постигане на отлични резултати на някои от новите проекти, свързани с дигитализация, намаляване използването на хартия и др.

Внедрена бе **нова платформа за доставки SAP ARIBA** на Групата и местната организация на доставките и работните потоци бе хармонизирана към новите изисквания на Групата. Платформата дава възможност за прозрачни онлайн тържни процедури, което води до редуциран риск и надеждни взаимоотношения с нашите доставчици.

Наред с подкрепата на бизнес дивизиите и имплементирането на множество проекти, през 2021 Дирекция Глобално Банково Обслужване ще продължи с централизирането на различни дейности и услуги, които в момента се предоставят в клоновата мрежа, стремежи се към **улеснение и ускорение на процесите**, подобряване на ефективността и намаляване на риска.

Във фокуса ще останат инициативите свързани с оптимизацията на разходите, повишаване на опциите за „умна“ работа (мобилност и инициативата за оптимизация на Централното Управление), технологично подобрене и роботизация, продължаване усъвършенстването на вътрешните процеси и тяхното уеднаквяване със стратегическите приоритети на Банката, свързани с най – висок клас на клиентско преживяване и устойчивост.

Дигитална Трансформация

Успешно изпълнихме УниКредит Стратегическия План „Transform 2019“ в по-трудни от очакваните макро икономически условия. Този успех ни дава увереност в изпълнението на новият ни Стратегически План за периода 2020-2023 „Тема 23“. Имаме амбиция, както за значима дигитална трансформация, така и за все по-силно утвърждаване на „промяната“ като нормално ежедневие и начин на мислене.

- **Приоритетни за дигитализация бизнес направления:** в стремежа си да дадем максимален фокус на клиентското изживяване изградихме устойчиви екипи в Банката, които да развият приложението ни за **мобилно банкиране** – да правим банковите услуги и продукти все по-достъпни в ръцете на нашите индивидуални клиенти; за компаниите – даваме огромен фокус върху развитие не само на онлайн банкирането ни, но и на по-широк спектър от услуги за **дистанционно обслужване на компаниите**; отново за компаниите целим значимо автоматизиране, улесняване и ускоряване на процеса по кредитиране. Стартирали сме дългосрочни инициативи за **дигитализация и внедряване на технологии за дигитално подписване на документи с цел подобряване на клиентското изживяване и премахване на хартията от Банката ни**. Имаме амбиция да приложим omnichannel стратегия, която в същността си цели да опрости продуктите ни и да унифицира процеса по обслужване, така че клиентите ни безупречно и безпроблемно да могат да стартират и завършват процеса в канал по техен избор (мобилно приложение, онлайн банкиране, кол център, клон на Банката).

Над 40% от ИТ инвестициите ни са насочени към тези приоритетни бизнес направления.

- **Нов начин на работа:** за да гарантираме устойчиво развитие горе-описаните приоритетни бизнес направления не ги изпълняваме на проектна/временна основа, а на принцип на **изцяло-посветени „предприемачески“ екипи, прилагайки Agile методология**, за да гарантираме висок фокус върху нуждите на клиента/персонала, стремеж за подобряване на процеса от-край-до-край. Само с такива екипи можем да осигурим по-бърза скорост на подобрения и да поощрим иновативното мислене.
- **Клиентът в центъра на продуктовете ни и дигитално развитие:** изграждаме фокусни групи от клиенти, които ни вдъхновяват, но и ни предизвикват как да подобрим продуктите и услугите си и какво наистина за тях означава omnichannel изживяване.

Глобално банкова обслужване (продължение)

- **Технологията:** не спираме да вярваме, че само с модерен технологичен фундамент може да постигнем всичко това. Новата ни основна-банкова система, внедрена през 2019, ни дава възможност за по-добро и лесно интегриране с други банкови системи; продължаваме да инвестираме в микросервизно-ориентирани технологии, в модерни решения за развитие и управление на бизнес процеси, системи за съхранение и управление на дигитални документи и други. Това ни дава възможност да внедряваме по-бързо промени, допълнителна гъвкавост и ни позволява да ускорим дигитализацията прилагайки съвременни методи за ускорение на ИТ доставките като DevOps, Continuous Integration & Delivery (CI/CD).

Клиентска удовлетвореност, проучвания и анализи

Фокусът върху клиентите и подобряване на клиентското преживяване остават един от основните стратегически стълбове в мисията на УниКредит Булбанк.

В тази връзка, през 2020 г. беше създаден Комитет за клиентско преживяване (Customer Experience Committee). Идеята за създаване на Комитета се базира на амбицията на Банката и Групата за постигане на отлично клиентско преживяване, описана в подробност и в стратегията Теат 23, която ясно посочва същото като основен двигател на всички стратегически инициативи. Комитетът има за цел, при създаването на нови или модифицирането на съществуващи продукти и услуги, да гарантира наличието на процеси, базирани на релевантна обратна връзка от служителите, настоящи и потенциални клиенти на банката, както и от управлението на постъпили в банката жалби. Целта е по този начин да бъде подпомогната дигиталната трансформация на УниКредит Булбанк.

Базирайки се на клиентски-ориентирания подход, Банката провежда значителен обем проучвания в подкрепа на изпълнението на многогодишния план, за да използва пълноценно получената от клиентите информация, да приоритизира инициативите и да подпомогне подобряването на клиентските пътеки, като същевременно търси варианти за подобряване и в работния процес.

Основен фокус е активното идентифициране на бизнес проблеми, които е нужно да бъдат адресирани, синтезиране на информация от различни източници, за да се постигне цялостно разбиране на потребителските нужди и пазара, и да се предоставят работещи решения.

Въпреки предизвикателствата на Covid-19, през 2020 г., банката се фокусира върху използването по най-добрия възможен начин на информацията от проучвания сред служителите, потенциални и настоящи клиенти, както и клиентски оплаквания, за да адаптира начина си на работа като цяло и в частност при обслужване на клиентите, отговаряйки на предизвикателствата на пазара, като предоставя **Лесно банкиране** и фокус върху **Важните неща**.

Клиентска удовлетвореност и преживяване

В Банкиране на гребно, около 1 100 **физически лица** – клиенти на банката и 2 000 клиенти на конкурентни банки бяха интервюирани в рамките на програмата за стратегически Net Promoter Score. Разгледани бяха важни теми като клиентското преживяване, репутация на банката, удовлетвореност от процеса по отлагане на кредитите във връзка с Covid-19, препоръка на банката, предпочитания към определена банка, риск от напускане, кръстосани продажби, потенциал за придобиване на нови клиенти и други.

Основна метрика за мониторинг на клиентското преживяване остава международно признатият **Net Promoter Score (NPS)**.

Резултатите за **индивидуални клиенти** през 2020 г. показват NPS от 30 т. (стабилен на годишна база), което е с 2 т. по-високо от средните резултати на конкурентите.

Бяха направени и 2000 допълнителни интервюта, за да се изследва по-задълбочено клиентското възприятие за различни аспекти от взаимоотношенията с банката.

За да подкрепи инициативите, свързани с клиентското преживяване в отношенията с личните банкери и цялостния модел за взаимоотношения с клиентите, през годината банката интервюира още над 8000 клиента, които имат личен банкер.

В контекста на организация, която се стреми да бъде все по-силно клиентски ориентирана, способността ни да събираме и да реагираме на обратната връзка със структуриран подход е един от начините да постигнем добро клиентско преживяване. Ето защо се обръща специално внимание на клиенти, които са извършили определени операции през различни канали в УниКредит Булбанк.

Въпреки ситуацията с Covid-19, през 2020 г. УниКредит Булбанк успя да събере 31 000 обратни връзки (сходно с 2019 г.) за клиентското преживяване през различни канали, веднага след като тези интеракции са се случили. NPS резултатът в края на 2020 г. за клиенти, които са посетили филиал, е 65 т. В допълнение към инициативите в рамките на Банкиране на гребно, през 2020 УниКредит Булбанк продължи да наблюдава и потребителското преживяване в контекста на Мобилното банкиране, където NPS резултатът сред потребителите е 62 т.

В **Корпоративно банкиране** програмата на УниКредит Булбанк за стратегическо измерване на NPS спрямо конкуренцията е с резултат от 25 т. (18 т. над средното за конкурентите). По подобие на Банкиране на гребно, в Корпоративно банкиране също работи специална програма за измерване на взаимоотношенията на Корпоративните клиенти с техните обслужващи банкери, както и се събира допълнителна обратна връзка от клиенти, използващи различни канали на Банката.

Вътрешна клиентска удовлетвореност

Тъй като фокусът върху клиентите е един от стратегическите стълбове на УниКредит Булбанк, осигуряването на отлично качество на обслужване и най-добри продукти на клиентите, означава и високо ниво на взаимодействие и сътрудничество между структурите в банката. В тази връзка проучването „Вътрешна Клиентска Удовлетвореност“ бе проведено за единадесета поредна година. Индексът за сътрудничество и синергия, измерващ нивото на сътрудничество между структурите и усилията, които те влизат във взаимодействие си, се увеличи до 73, с +3 точки на годишна база, потвърждавайки високото ниво на удовлетвореност и ангажираност в ежедневната комуникация и подкрепа на колегите в Банката.

Управление на репутацията

Репутацията и имиджът на УниКредит Булбанк са изключително добри сред индивидуални и корпоративни клиенти, както и сред потенциални такива за банката – банката се възприема като стабилна, иновативна и лесна за работа.

Клиентска удовлетвореност, проучвания и анализи (продължение)

Процес по управление на оплакванията

Процесът по управление на оплакванията в УниКредит Булбанк АД е централизиран и всяка жалба се адресира и разглежда от специализиран отдел „Централизирано управление на оплакванията“. Пълна информация относно реда и начините за подаване на жалби и сроковете за отговор е публикувана на официалния сайт на банката, както и е налична в различните локации.

Всяка обратна връзка се анализира детайлно със съдействието на отговорните банкови структури, в резултат на което се предоставя официално становище в отговор към клиента по изборния от него канал.

Основна цел на банката е да реагира своевременно на всеки сигнал, да анализира обратната връзка, да идентифицира съществуващи проблеми и неизправности като ги разреши в полза на клиента, както и да предприеме занаяд необходимите действия за недопускането им, заедно със съответните отговорни звена в банката.

Процесът е изцяло съобразен с Глобалната политика на групата, както и действащото законодателство, за да осигурява структурираност и прозрачност при обработка на оплакванията, както и да предоставя възможност за анализане на основните причини, довели до неудовлетвореност на клиентите.

Процесът регламентира функционалностите на вътрешната банкова система за управление на оплакванията, както и дефинира приемането, регистрацията, разпределението, анализирането, разследването, компетенциите по възстановяване на претендиращи компенсации на всяко оплакване и предоставяне на отговор до клиента и/или до регулаторните органи. Съществена част от управлението на клиентски жалби е идентифицирането на повтарящи се проблеми, както и нередности в банковата информационна система или в съответните процеси и предлагането на съответни корекционни мерки към компетентните структури.

Управлението на оплакванията включва още провеждане на проучване сред клиентите, подали жалби до банката, с което се измерва нивото на удовлетвореност от разглеждането на всеки сигнал и степента на положените усилия от страна на служителите.

Всички обратни връзки и информацията по тях се анализират и се докладват регулярно на ръководството на банката, както и на мениджърите на различни структури, включително и на групово ниво.

През 2020 г. са постъпили и са обработени ефективно 3 453 жалби. Създадена е специална организация за приоритетно съдействие и разрешаване на казуси, възникнали в резултат на световната пандемия Covid-19. За 2020 г., банката е адресирана с 82 жалби във връзка със затруднено обслужване в пандемията, 60 случая относно подадени искания за отсрочване на задължения по мораториум и 24 оплаквания, свързани с безлихвени кредити по линията на ББР.

Вътрешната цел за ефективност на структурата, а именно поне в 85% от оплакванията да се разглеждат в рамките на три работни дни е успешно постигната и през 2020 г.

Стратегия / перспективи за 2021 г.

С надграждане политиката за фокус върху клиента, банката ще продължи да следи отблизо мнението на клиентите чрез различни проучвания и анализ на оплакванията.

Планира се допълнително развитие и управление на клиентската удовлетвореност (чрез NPS системата на банката), развивайки културата на фокус върху клиента с акцент върху събирането на информация и доставяне на препоръки за бъдещи действия за поддържане на позитивно клиентско преживяване.

Активното използване на информация (клиентски проучвания, анализи, обратна връзка и оплаквания от клиенти) ще бъде ключово за поддържането на цялостно разбиране на пазара и потребителите, което да е пълноценно и водещо до реални действия.

Всичко от гореизброеното се планира да бъде подкрепено и от процеси, свързани с автоматизация и дигитализация.

Корпоративна социална отговорност и устойчивост

В безпрецедентните условия на 2020 г. **УниКредит Булбанк** **пое водеща роля**, за да подпомогне клиентите, колегите и общностите да превъзмогнат последствията от пандемията от Covid-19. Първоначално планираната богата програма за корпоративна социална отговорност бе адаптирана, дигитализирана и разширена с оглед на променящата се среда.

Благотворителност и ангажимент на служителите

Маркетинг с кауза, вдъхновена от служителите

УниКредит Булбанк даде 6 300 лева на „Българската Коледа“. Сумата бе събрана по време на кампания, в която водещата банка се ангажира да даде по 10 стотинки в подкрепа на деца с хронични заболявания за всяко плащане, направено от клиент през мобилното банкиране в периода 18-31 декември 2020 г. Инициативата бе подета от служители на банката и получи висока оценка от кампанията „Българската Коледа“ под егидата на българския президент Румен Радев. Банката подкрепя кампанията и като основен спонсор на концерта „Българската Коледа“.

Подпомагане на деца в неравностойно положение в България

Фондация „УниКредит“ стартира инициативата „Призив за Европа 2019 – в подкрепа на детството“, която си поставя за цел да идентифицира и подпомага социални проекти в помощ на деца в различните европейски страни, в които УниКредит присъства извън Италия. Банките от групата, включително и УниКредит Булбанк, бяха помолени да предоставят на фондация „УниКредит“ кратък списък с избрани значими местни проекти във всяка страна до края на февруари 2020 г. и експертно жури, назначено от фондацията, избра печелившите инициативи, на които предостави общо 500 000 евро, за да бъдат разделени между победителите. 7 проекта от България получиха финансиране: фондация „Агапедия България“, „Център за човешка политика“, асоциация „Първи юни“, „Подарете книга“, фондация „Leart“, асоциация „Родители“ и фондация „Старт Академия София“.

Уязвими групи, подкрепени от служителите на банката

Служители на УниКредит Булбанк, съвместно с фондация „УниКредит“, събраха 91 567 лева в помощ на най-уязвимите групи, най-засегнати от разпространението на Covid-19. Събраните средства бяха разпределени поравно между 10 граждански организации. Служителите подкрепиха със собствени средства 10 организации, които работят в различни направления и на различни места: Фондация „Св. Николай Чудотворец“ и „Прекрасната градина“, Фондация „Светът на Мария“ и техният кетъринг „Бон Апети“, Арт работилница „Творилница“, Клуб на организации с нестопанска цел в град Търговище, Фондация „Здраве и социално развитие“, „Каритас“ София, Проект „Северозапад“, Сдружение „Граждански инициативи“, град Ловеч, Фондация „Асоциация Анимус“, проект #zadobroto.

Непосредствено в самото начало на пандемията УниКредит Булбанк подпомогна обществото с финансиране на основни медицински нужди. По-късно тя организира вътрешна

гарителска кампания, за да подаде ръка на социалните предприемачи, хората с увреждания и социално слабите, възрастните хора и жените жертви на насилие.

Подкрепа за спешната медицинска помощ

Още през първите дни на извънредно положение в страната поради пандемията от Covid-19 УниКредит Булбанк даде 100 000 лева на болница „Пирогов“ за покриване на нейните извънредни медицински нужди. „Пирогов“ е най-голямата по рода си болница за спешна помощ в България и в момента е изправена пред предизвикателството на Covid-19.

Няколко седмици след началото на пандемията банката направи второ дарение от 100 000 лева за Министерството на здравеопазването. Сумата бе предоставена за подпомагане на лабораториите и закупуване на тестове за Covid-19. Така общата сума, дарена от банката за битката с Covid-19, достигна 225 000 лева, към които можем да добавим и сумата от 25 000 лева, предоставена на съвместния фонд на дарителите в България, която ще бъде използвана съгласно препоръките на Националния кризисен щаб.

Култура и изкуство

Партньорство с Народния театър „Иван Вазов“

УниКредит Булбанк и Народен театър „Иван Вазов“ стартираха партньорството си в подкрепа на развитието на българския театър. Преустановяването на представленията на Народния театър, както и на всички културни събития за период от няколко месеца поради разпространението на коронавируса, създаде усещане за липса в българското общество. В ролята си на основен партньор на Народния театър УниКредит Булбанк заяви своето желание да бъде част от по-бързото завръщане към обичайния театрален ритъм и културен живот. За радост на почитателите на този вид изкуство, Народният театър възобнови своите спектакли при спазване на всички мерки за безопасност.

Място за съвременно изкуство УниКредит Студио

През втората половина на годината УниКредит Студио представи първата си изложба от началото на пандемията от Covid-19, при спазване на всички здравни насоки: „Метафизика на въображението“ Талантливата млада художничка Деница Боева, лауреат на специалната награда на фондация „Стоян Камбарев“ за „Полет в изкуството“, предизвика публиката да изпълни своето въображение с атоми и пространство. Изображенията на микросветовите и системите, които вълнуват Деница, са пресъздадени от текстил в игра на цветовете и светлината.

По-късно през годината съвременното арт пространство УниКредит Студио представи изложба на най-добрите произведения на изкуството в категориите: живопис, графично изкуство и дизайн, на победителите в конкурса „Историята е в нашите сърца, бъдещето – в нашите ръце“ по повод двадесетгодишнината на УниКредит в България, който беше организиран в партньорство с Националната художествена академия.

Корпоративна социална отговорност и устойчивост (продължение)

УниКредит Булбанк осигури парична награда от 1 000 лева за всеки от победителите за техния талант, вдъхновение и отдаденост на изкуството. Наградните чекове бяха връчени от Теодора Петкова, главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД. Професор Георги Янков, ректор на Националната художествена академия, официално поздравя победителите.

Откриването на изложбата се състоя на кратка церемония в присъствието на ограничен брой гости и при спазване на всички противоепидемични предпазни мерки.

Банкови дейности със социално въздействие и финансово образование

В областта на банковите дейности със социално въздействие бе осигурено микрофинансиране на социални предприятия и новосъздадени предприятия при разширени условия чрез гаранции за заеми, предоставени от Фонда на фондовете (FoF). УниКредит Булбанк, която беше избрана за посредник в процедура за възлагане на обществена поръчка, ще отпусне до 50 000 евро или съответната им равностойност в лева с максимален срок от 120 месеца. Заемът може да се използва като инвестиционно финансиране или оборотен капитал.

Заедно с четири основни партньора УниКредит Булбанк продължи дори по време на пандемията да организира финансови уебинари с участието на множество доброволци от банката. Основни партньори във FinCultura – националната програма за финансово образование бяха Junior Achievement, Teenovator, Български център за нестопанско право и програма „Бизнес академия за стартиращи предприемачи“ (BASE) на фондация „Америка за България“. В рамките на няколко медийни партньорства бяха публикувани серии от статии с образователна цел по теми като финансова култура: Дигитализация, финансова култура: Кибер сигурност, финансова култура: Инвестиции – статиите са прочетени над 100 000 пъти. УниКредит Булбанк публикува и едно свое собствено ръководство за здравословни финанси, заедно с електронна книга към него и обеща да дари до 10 000 лева – по 1 лев за всяко изтегляне на безплатната електронна книга за управление на лични финанси, на образователната фондация „Заедно в час“. Общият брой на изтеглянията на книгата надхвърли 17 000.

Поглед към 2021 г.

Ще продължим да развиваме своите механизми за подкрепа на общностите, в които живеем и работим, като в същото време осъзнаваме колко е важно колективно и незабавно да се предприемат своевременни и конкретни действия по отношение на трите стълба на управление – екологичните, социалните и корпоративните дейности. В качеството си на банката, която обслужва всеки втори корпоративен клиент в България, ние оставаме все така ангажирани с прехода към устойчиви бизнес модели в работата с нашите клиенти, на които предлагаме широка гама от продукти и услуги за

екологични, социални и корпоративни дейности, но също така и като подпомагаме местните общности и хората в неравностойно положение в техния път към екологичните, социалните и корпоративните дейности.

Основни дъщерни дружества и асоциирани компани

УниКредит Кънсютър Файненсинг

2020 бе година изпълнена с предизвикателства най-вече свързани с негативното отражение върху бизнеса на глобалната Covid пандемия. От самото начало на пандемията в средата на март 2020 г., УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД (УКФин) оперира в кризисен режим, издигайки здравето на служителите и клиенти като свой основен приоритет.

Заедно с директната компания майка УниКредит Булбанк АД и останалите дъщерни дружества, УКФин се присъедини към одобрения от БНБ Рег за уреждане и отсрочване на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества. По този начин през изминалата година УКФин одобри повече от 20 000 искания за отсрочване и облекчаване на плащанията на вноски по експозиции на свои клиенти, като в пиковите моменти с помощта на три паралелно работещи роботизирани решения, успяваше да приеме и обработи повече от 600 искания на ден.

Въпреки глобалната пандемия, последвалите я драстично по-ниски обеми нови кредити и завишения риск, УКФин успешно продължи да поддържа бизнеса си, като отчита за годината оперативен приход в размер на 143.8 мил. лв. и печалба след данъци в размер на 60.1 мил. лв. (намаление спрямо предходната година съответно с 4.3% и 25.8%). Компанията успя да задържи оперативните си разходи на нивата от предходна година общо в размер на 20.2 мил. лв. (20.4 мил. лв. за 2019 г.), като разходите за амортизации бележат най-голямо нарастване (с около 17% на годишна база) в резултат на значителни инвестиции в компютърно оборудване, което да позволи отдалечена работа на служителите на УКФин.

Пандемията и предложеното отсрочване на вноски оказва негативно влияние върху разходите за риск. УКФин продължи да следва пруденциална риск политика и в резултат разходите за обезценка на кредитни експозиции за годината достигнаха 57 мил. лв. (увеличение с 89% спрямо предходна година). Делът на необслужваните експозиции се увеличи до 6.8% докато общия кредитен портфейл се сви с 1.2%.

През 2020 г. УКФин следва неагресивна пазарна стратегия, съобразена с общата икономическа обстановка. Продажбите от разстояние и он-лайн продажбите продължиха да растат. Съвместно с УниКредит Булбанк Ад през август 2020 г. Дружеството пуна на пазара нов продукт – Шопинг Карта, който съчетава револвираща функционалност на стандартна кредитна карта с възможност за разсрочване на покупки на вноски. В течение на годината УКФин продължи да предлага нови кредити на лоялните си клиенти както в банков, така и небанков (стоков) канал, като делът им достигна 31% от всички нови продажби на парични кредити.

Дружеството очаква 2021 г. да бъде година на след пандемично възстановяване, съпроводено с умерен ръст в БВП. Бизнесът ще се върне в обичайното си русло, като пазарният натиск за нарастване на дела на отдалечени и он-лайн продажби ще продължи. Това ще бъде и фокусът на развитие на Дружеството през новата година.

УниКредит Лизинг

Извънредното положение през 2020 г. и другите трудности, произтичащи от кризата с Covid пандемия, доведоха до спад на някои търговски показатели на дружеството. За да подкрепи своите клиенти през тази трудна година, УниКредит Лизинг приложи мерките по банковия мораториум, одобрени от БНБ.

Независимо от неблагоприятната обстановка, в резултат на отличното сътрудничество и съвместни търговски усилия с УниКредит Булбанк и силното партньорство с международни доставчици на оборудване и транспортни средства, УниКредит Лизинг успя да запази водещата си пазарна позиция.

Благодарение на богатия си опит в избора и оценката на проекти с добър потенциал, УниКредит Лизинг запази нивото на риск апетита си и продължи да предоставя лизингови решения в отделните икономически сектори.

УниКредит Застрахователен Брокер (УКЗБ) утвърди позицията си на водещ доставчик на застрахователно-брокерски услуги и консултации на българския пазар. Тяното сътрудничество с всички дружества на УниКредит в България доведе до стабилни приходи и нетна печалба на Брокера.

УниКредит Факторинг

За УниКредит Факторинг ЕАД (УКФ) началото на 2020 бе белязано със стабилно развитие и продължаващ растеж на факторинговия бизнес, следвайки инерцията от 2019 и активната търговска дейност. През първото тримесечие, компанията постигна значителен ръст по отношение на генерирането на бизнес: +18% ръст на оборота, +19% ръст на кредитните обеми на годишна база към март и увеличи клиентското си портфолио с +10%.

Периодът след това бе маркиран от пандемията Covid-19 и растящата несигурност в бизнес средата, не само на местно ниво. Колебания в бизнеса се забелязваха още в края на първото тримесечие и в началото на пролетта. Компанията отбеляза значителен спад в оборота през второто тримесечие на 2020, по-ниско усвояване на факторинговите лимити и ограничен брой нови клиенти, които бяха постепенно компенсирани през третото тримесечие на 2020 и след това.

Основните причини за спада в бизнеса и ограничените възможности по време на периода могат да бъдат обобщени като намалени обороти на компаниите, поради временното затваряне на бизнес дейности или много ограничените такива, както и спад във възможностите за износ, пострадали от ограниченията на пазара в ЕС и съседните страни. Предизвикателната бизнес среда и несигурността във възстановяването на бизнеса направиха компаниите от най-засегнатите индустрии много препазливи по отношение на усвояването на финансовите услуги.

Въпреки бизнес ограниченията, водени от силен търговски фокус, годишните резултати на УниКредит Факторинг отбелязаха нива, малко под тези през 2019 по отношение на оборота (-6% на годишна база) и брутен оперативен приход (-4,6% на годишна база).

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Основни дъщерни дружества и асоциирани компании (продължение)

Прегледът на продуктите по отношение на дял от оборота на най-основните категории – вътрешен и международен факторинг, показва незначителни промени в сравнение с 2019. Делът на международния факторинг е нараснал с +3% през 2020. Експортният факторинг бележи положителна тенденция на развитие, базирайки се на отличния опит, добрите практики в рамките на групата на УниКредит и FCI канала, като основна световна факторинг бизнес мрежа и отбеляза ръст от +14% на годишна база. Интересът на клиентите към персонализирани решения и обратен факторинг продължи да нараства, воден от търсенето на гъвкави финансови услуги и лесен процес на финансиране не само за компанията, но и за нейните контрагенти. През 2020, УниКредит Факторинг се фокусира главно върху договарянето на гъвкави решения – обратен факторинг, трансакции без регрес, и др., осигурявайки високо качество на услугите на доставчиците на големи и надеждни компании. Ключовият двигател на успеха беше търговският фокус върху няколко стратегически инициативи, предоставящи на клиента консултантски услуги, напълно съобразени с нуждите им от оборотен капитал.

Пълната дигитализация на факторинговите услуги и персонализираните решения през уеб факторинг платформата eFactoring.bg беше от ключово значение, гарантираща гъвкав, лесен и напълно електронен процес за клиентите през 2020, като елиминира изцяло физическия контакт през периода на пандемия. Компанията продължи да инвестира в платформата, в разработки за подобряване на функционалностите за електронно подписване и обогатяване на поддържаните услуги. Нарастването на оборота по електронен път през всяка поредна година потвърждава избора на клиента да използва платформата и предимствата за компанията и нейните контрагенти.

По отношение на навлизането в отрасли, факторинг бизнесът следваше изцяло макросредата и нейните бизнес възможности, ограничени в някои сектори поради рестрикции през периода на кризата. Добрите практики за факторинг с доставчици на услуги на публични институции, агенции и общини продължиха и през 2020 г.

През 2021, фокусът върху разширяване на клиентското портфолио ще бъде ключов двигател за по-нататъшно диверсифициране и проникване на факторинг пазара. Дигитализацията на услугите чрез добавяне на подобрения с висока стойност ще продължи, като това е задължителна предпоставка за по-нататъшни възможности за растеж на бизнеса и лидерска позиция на пазара.

УниКредит Флийт Мениджмънт

УниКредит Флийт Мениджмънт (УКФМ) е нефинансова компания, специализирана в предоставянето на оперативен лизинг с пълен набор от услуги на своите местни и международни клиенти, както и на компаниите в рамките на УниКредит в България. Независимо от обстановката през 2020 г. УКФМ отчете ръст от 13.2% на управлявания

от компанията автомобилен парк. Клиентското портфолио нарасна с 27.6%, подкрепено от постоянното развитие на партньорства и стратегията за засилване на съвместните търговски усилия с УниКредит Булбанк.

Въпреки безпрецедентните обстоятелства, породени от кризата с Covid, УниКредит Флийт Мениджмънт ще продължи своето устойчиво бизнес представяне поради гъвкавостта на бизнес модела на компанията, високото качество на продуктите и услугите, лоялните клиенти на УниКредит, както и отгадеността и експертизата на екипа.

Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД

УниКредит Булбанк АД декларира, че се придържа към добрите практики за корпоративно управление като основа на съвременната делова дейност. Корпоративното управление е съвкупност от балансирано взаимоотношения между Дружеството, представено от неговите Управителни органи и всички заинтересовани лица – акционери, служители, клиенти, търговски партньори, кредитори, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

В своята дейност УниКредит Булбанк АД се ръководи от одобрените за всички дружества от УниКредит Груп принципи за корпоративно управление. Същите са залегнали във всички надлежно изготвени Групови правила и процедури, които се прилагат за УниКредит Булбанк АД, доколкото не са в противоречие с действащото българското законодателство.

Основните документи, регламентиращи корпоративното управление в Групата на УниКредит могат да бъдат открити на сайта на УниКредит: https://www.unicreditgroup.eu/en/governance/governance-system-and-policies.html?topmenu=INT-TM_GOV1_en023

Същите, без да е изчерпателно, включват:

- Харта на почтеността;
- Кодекс на поведение на УниКредит Груп;
- Групови „златни правила“ за управление;
- Корпоративен кодекс за управление;
- Ангажимент за зачитане на човешките права.

УниКредит Булбанк АД декларира непрекъснат ангажимент относно прилагане на правила и политики, създаващи необходимите условия и осигуряващи възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права.

УниКредит Булбанк АД гарантира равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните такива, и защитаване на техните права.

За удовлетворяване потребностите на акционерите и заинтересованите лица относно получаване на пълна, актуална и достоверна информация за дейността на Банката, същата прилага корпоративна информационна политика и предоставя необходимата информация в съответствие със законите изисквания на Република България в съответните направления.

Управление

Съгласно одобрения от Общото събрание на акционерите Устав на УниКредит Булбанк АД основните органи на управление на Банката са: Общо събрание на акционерите, Надзорен Съвет и Управителен Съвет.

Общо събрание на акционерите

Общото събрание на акционерите включва акционерите с право на глас, участващи лично, или чрез законен представител, или чрез изрично упълномощен представител, отговарящ на нормативните изисквания за това, чието присъствие е регистрирано от Комисията за регистриране на присъствието и отчитане на кворума.

Общото събрание на акционерите:

1. изменя и допълва Устава;
2. увеличава и намалява капитала;
3. взема решения за преобразуване на Банката чрез сливане, вливане, разделяне и прекратяване на Банката;
4. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията им;
5. избира и освобождава специализирани одиторски предприятия, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, за проверка и заверяване на годишните финансови отчети на банката, както и надзорните отчети, определени от БНБ. Банката съгласува предварително с БНБ избора на регистрираните одитори;
6. одобрява годишния финансов отчет след одиторска заберка, взема решения за разпределение на печалбата след данъчно облагане, извършване на вноски от чистата печалба или други източници във Фонд „Резервен“, изплащане на дивиденди;
7. назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случай на несъстоятелност или принудителна ликвидация;
8. освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
9. взема решение относно издаването на облигации, включително облигации конвертируеми в акции;
10. избира и освобождава ръководството на Вътрешния контрол;
11. избира и освобождава членовете на Одитния комитет и определя техния брой, мандат и възнаграждението им.
12. избира и освобождава Председателя на Одитния комитет;
13. решава и други въпроси, предоставени в негова компетентност от закона и този Устав.

Надзорен съвет

Надзорният съвет е орган на Банката и е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото Събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери.

Надзорният съвет не участва в текущото управление на Банката.

Надзорния съвет се състои от 3 (три) до 7 (седем) члена, избрани от Общото събрание на акционерите за срок до три години. Точният брой на членовете на Надзорния съвет, техният мандат и възнаграждение се определят с решение на Общото събрание на акционерите.

Член на Надзорния съвет може да е лице, което отговаря на

нормативните изискванията за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Изборът на член на Надзорния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ.

Управителен Съвет

Управителният съвет управлява Банката, като осъществява своите права и задължения в съответствие с изискванията на закона, Устава, Правилника за работата си и другите вътрешни правила на Банката.

Управителният съвет е колективен орган за управление и представителство на Банката, който осъществява правомощията си под контрола на Надзорния съвет.

Управителният съвет на Банката се състои от 3 до 7 /три до седем/ члена, избрани от Надзорния съвет за срок до 3 /три/ години. Броят на членовете на Управителния съвет, техният мандат и възнагражденията им се определят с Решение на Надзорния съвет.

Член на Управителния съвет може да е лице, което отговаря на нормативните изисквания за заемане на длъжността в т.ч. за надеждност и пригодност. Изборът на член на Управителния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ. Никой член на Управителния съвет не може да бъде едновременно и член на Надзорния съвет или служител на Вътрешен контрол.

Всеки от органите на управление на УниКредит Булбанк АД има съответните правила за работа, които детайлно описват функциите, правата и отговорностите на съответния орган и членовете му. При изпълнение на своите задачи Надзорният и Управителният съвети се ръководят от законодателството, регулативната рамка на дръжеството и на УниКредит Груп, както и от добрите практики за почтеност и компетентност.

Детайлна информация относно организационната структура на Банката и членовете на управителните органи е представена в Доклада за дейността за 2020 г.

Специализирани органи

С цел подпомагане дейността на управителните органи на Банката към същите са формирани и редица специализирани комитети. Постоянните комитети са форумите в Банката, на които се подготвят, обсъждат и вземат решения. Участниците в изброените по-долу форуми са членове на мениджмънта, и тъй като членството в тях е свързано с позицията, за комитетите не е дефиниран мандат.

Комитети към НС

(i) Одитен комитет

Съгласно Закона за независимия финансов одит, всички банки трябва да имат Одитен комитет, за да наблюдават независимостта на вътрешния финансов одит. Членовете на Одитния комитет са независими и не са служители на

Банката или нейните дъщерни дръжества. Основните функции на Одитния комитет се обобщават в контрол и наблюдение на процеса по изготвяне на финансовата отчетност на Банката и независимия финансов одит, ефективността на вътрешно контролната среда и механизми и системата за управление на рисковете, преглед на резултатите от работата и отношенията с регистрираните одитори на Банката, както и на адекватността и съответствието на приложимите счетоводни принципи при изготвяне на финансовите отчети.

(ii) Комитет по номинациите и компенсациите

Основните компетенции на Комитета по номинациите и компенсациите са свързани с номинация, оценка и препоръки относно кандидатурите за членове на Управителния съвет. Функциите на комитета са съобразени с изискванията на Наредба 20 и Наредба 4 на БНБ.

(iii) Комитет по риска

Комитета по риска е независим постоянно действащ орган, чиито основни компетенции са оказване на съдействие и предоставяне на консултации на управителните и надзорни органи, свързани с рисковия апетит и стратегия на Банката без да носи отговорност за тяхното управление и контрол.

Комитети към УС

(i) Комитет по активите и пасивите (ALCO)

В Банката функционира Комитет по Активите и Пасивите, осъществяващ управлението на пазарния риск и структурната ликвидност. 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 анализират от независимо звено за пазарен риск и се съпоставят с утвърдените от Управителния Съвет и ALCO рискови лимити.

(ii) Кредитен комитет и Кредитен съвет

Кредитният комитет и Кредитния съвет са колективни органи за взимане на решенията относно поемане на кредитни експозиции. В компетенциите на Кредитния комитет са още разглеждането на нови кредитни продукти, както и вътрешните правила за кредитната дейност на Банката. Установени са правила за компетенции и лимити за правомощията на Кредитния комитет и Кредитния съвет. Компетенциите на Кредитния комитет са по-високи в сравнение с тези на Кредитния съвет.

(iii) Комитет за провизиране и пререструктуриране

Кредитният риск в Банката приоритетно се наблюдава от Комитета по Провизиране и Пререструктуриране (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.

(iv) Комитет по разходите

Комитета по разходите взема решения и осъществява контрол относно реализирането на оперативни и инвестиционни разходи от различните структурни звена на Банката и всички нейни дъщерни дружества.

(v) Комитет по мониторинг и управление на проекти

Основна цел на комитета по мониторинг и управление на проекти е приоритизацията, организирането и одобрението на всички стратегически инициативи на Банката. Това е органът с най-високи компетенции за взимане на решения относно всички действащи проекти и програми за УниКредит Булбанк АД и нейните дъщерни дружества.

(vi) Комитет по операционен и репутационен риск

Комитетът по операционен и репутационен риск е комитет, чийто решения се препотвърждават от Управителен съвет. Комитетът отговаря за редовния обмен на информация относно операционните рискове, засягащи различните звена, за да се намерят подходящи мерки за намаляване на риска. Той също така координира дейности свързани с показатели за операционен риск в рамките на Risk Appetite Framework (Рамка за рисков апетит), ключови рискови показатели, рискови сценарии, събиране на данни за понесени загуби и прилагане на стратегии за смекчаване на риска. Комитетът функционира като постоянна работна група, на която се докладват текущи проблеми и събития, свързани с операционен риск, и служи като платформа за обсъждане на нерешени проблеми с цел намиране на решения за минимизиране на риска.

(vii) Комисия по мониторинг на кредити

Комисията по мониторинг на кредити е вътрешен колективен орган на Банката създаден за вземане на решения, в процеса на мониторинг на кредити на корпоративни клиенти, бизнес клиенти и физически лица, в съответствие със законовите изисквания, вътрешно банковите регулации, и съответните резолюции на Управителния Съвет и/или Надзорния Съвет на Банката. Комисията прави прегледи на качеството на кредитния портфейл на Банката и регулярно обсъжда обема, структурата и динамиката на регистъра за наблюдение (Watch List).

(viii) Комитет за вътрешно-контролната система (ICBS)

Комитетът подкрепя ръководството на Банката в процеса на оценка на адекватността на вътрешно-контролната система чрез регулярни анализи на критични теми в тази област, мониторинг и приоритизация на корективните мерки, с оглед осигуряването на функционирането на вътрешно контролните механизми в съответствие с клиентските нужди и регулативната рамка.

(ix) Комитет за управление на процесите

Ролята на комитета е да осигури ефективност при управлението на процесни инициативи, чрез тяхната предварителна оценка, приоритизация, одобрение и осигуряване на стандарти за мониторинг и ескалация.

(x) Комитет за одобрение на промени (CAC)

Комитетът преглежда всички предложени промени в ИКТ средата, оценява тяхното въздействие, проверява за наличие на евентуални конфликти и одобрява тези, които са установени като необходими.

(xi) Комитет за одобрение на софтуер (SAC)

Комитетът отговаря за управлението на процесите, свързани със жизнения цикъл на софтуерните разработки.

(xii) Комитет по планиране на капацитета (CPC)

Комитетът преглежда доклади, тенденции, анализи и прогнози свързани с капацитета и одобрява съответните планове за капацитет.

(xiii) Местен инвестиционен комитет към управление Частно банкиране

Местният инвестиционен комитет е вътрешен колективен орган на банката, сформирани с цел вземане на решения за стратегическо разпределение на различните класове активи и за моделиране на портфейли въз основа на Глобалната инвестиционна стратегия (GIS) на УниКредит Груп и съответстващи на различните рискови групи клиенти. Решенията на Местния инвестиционен комитет подпомагат мениджърите на частни клиенти за оптимизиране на офертите.

(xiv) Комитет за управление непрекъсваемостта на бизнес процесите

Комитетът организира създаването, поддържането, проверката и валидацията на плана за непрекъсваемост на бизнес процесите и го предлага за одобрение на Управителния съвет. Комитетът организира изготвянето, поддържането и проверката на плановете за непрекъсваемост на бизнес процесите и плановете за управление на кризи, пандемии и извънредни ситуации на УниКредит Булбанк, чрез Мениджър непрекъсваемост на бизнес процесите/ Мениджър непрекъсваемост на бизнес процесите и управление на кризи и извънредни ситуации. Комитетът: валидира плановете за непрекъсваемост на бизнес процесите и плановете за управление на кризи, пандемии и извънредни ситуации и ги представя за одобрение на Управителния съвет, с цел необходимите човешки, технологични и финансови ресурси да бъдат адекватно осигурени за постигане на поставените цели; насърчава регулярния контрол на плановете и тяхното актуализиране в случай на съответни организационни, технологични или инфраструктурни промени; валидира

годишните тестови планове за мерки по управление на непрекъснатостта на процесите/управление на кризите и анализира резултатите; упълномощен е да взема решения по отношение другите дружества от УниКредит Групата в случай на необходимост (напр. липса на назначен персонал в тази област); подпомага Мениджър непрекъсваемост на бизнес процесите и управление на кризи в различни области на компетентност.

(xv) Комитет по управление на сигурността (SMC)

Функцията на Комитета по управление на сигурността е да подпомага звеното за сигурност и управление на кризите в ИКТ за постигане на целите за сигурност в УниКредит Булбанк/дъщерните ѝ дружества, според бизнес нуждите. Комитетът регулира организационните аспекти на процесите и процедурите за управление на информационната сигурност, включително изготвянето, управлението и поддържането на местна Стратегия за информационна сигурност, част от местната Стратегия за сигурност. SMC трябва да агресира своевременно разделението на потенциални конфликтни задължения, да гарантира адекватно ниво на отчетност и контрол и да намалява възможностите за неразрешено или неволно модифициране на или злоупотреба с активи на банката. SMC управлява аспектите на информационната сигурност, свързани с основни ИТ инициативи. SMC идентифицира организационните отговорности, свързани с дейностите по управление на риска в сферата на информационната сигурност, и по-специално с приемането на остатъчния риск, както и надлежно следи изпълнението на корективни планове от страна на собствениците на процеси / бизнес собствениците.

(xvi) Комитет по недвижими имоти (REPC)

Основна цел на комитета е управление на портфейла от недвижими имоти в Банката и нейните дъщерни дружества. Това е органът за вземане на решения и ескалация по проекти, свързани с недвижими имоти. Комитетът потвърждава нормативното съответствие на проектите чрез прозрачността при тяхното изпълнение.

(xvii) Комитет по репутационен риск

Комитетът по репутационен риск (RRC) на УниКредит Булбанк отговаря за оценката на репутационните рискове по всички инициативи, транзакции, проекти и бизнес дейности на УниКредит Булбанк/нейните дъщерни дружества, оценени като високорискови от функцията по Репутационен риск. Одобрението на високорискови транзакции от RRC е задължително преди представянето им на местния Кредитен комитет / Кредитен съвет. RRC отговаря и за оценката на значими събития от гледна точка на репутационен риск.

(xviii) Дисциплинарен комитет

Дисциплинарният комитет е органът, който разглежда и анализира събрания доказателствен материал, установяващ

дисциплинарни нарушения / реализирани на имуществената отговорност от провинилия се служител и наличието на вина.

(xix) Комитет за сигнали за недопустимо поведение (Whistleblowing)

Основните отговорности на комитета е да взема решения по разследване на случаи на докладвани сигнали за недопустимо поведение.

(xx) Комитет в областта на регулативен контрол

Целта на Комитета е да подпомогне ръководството на Банката в оценката на цялостната адекватност на системата за вътрешен контрол свързана с управление „Регулативен контрол“ и отдел „Превенция изпирането на пари и финансови санкции“ в Банката. Освен това комитетът информира ръководството за различните рискове в областта на Регулативен контрол и подпомага ръководството при вземането на решения за намаляване на тези рискове.

(xxi) Комитет по клиентска удовлетвореност

Със създаването на този комитет, Банката се стреми да има „ориентиран към клиента“ подход и процес на вземане на решения, основани на надеждни данни, базирани на отзивите на клиентите и служителите във всяка стъпка от проектирането на нови или промяна на съществуващи продукти и услуги, улесняващи дигиталната трансформация на УниКредит Булбанк. Отговорностите на комитета са:

- Взема основани на данни решения за приоритети и оптимизации, на база обратната връзка от клиенти и служители, с цел постигане на „лесно“ банкиране;
- Задава приоритети относно процесите и оптимизацията в работата с клиенти въз основа обратната връзка от клиенти и служители;
- Следи за това слабостите посочени от клиентите да бъдат отстранени адекватно и своевременно;
- Възлага на съответните структури / собственици на процеси изпълнението на решения.

Вътрешноконтролни механизми



Вътрешно контролната система представлява набор от правила, процедури и организационни структури, чиято основна цел е:

- да осигури прилагането на корпоративната стратегия;
- да се постигне ефективност на процесите;
- да подсигури правилно съхранение на корпоративните ценности;
- да осигури надеждност и цялост на счетоводните данни и управленската информация;
- да осигури съответствие на операциите с вътрешната и външна регулаторна рамка.

Управление на риска

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на различни видове риск – пазарен, ликвиден, кредитен, операционен и репутационен, като отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката. Приложимите политики изцяло съответстват на изискванията на груповите стандарти за управление на риска, както и на българското банково законодателство.

Детайли относно управлението на риска в Банката са представени в годишните финансови отчети и доклади за дейността.

Регулативен контрол

Функцията по управление на съответствието е интегрирана във вътрешно контролната система с цел предотвратяване и управление на риска от допускане на регулаторни несъответствия, нарушения и конфликт на интереси. Крайната цел е запазване на репутацията на Банката, доверието на клиентите и допринасяне за устойчивото ѝ представяне чрез създаването на стратегически ръководства (политики и практики) и мониторинг техники с цел превантивна оценка.

Вътрешен контрол

Съгласно действащата в момента организационна структура на Банката, Управление Вътрешен контрол е функционално отделено от другите структурни единици на Банката и е на директно подчинение на Надзорния съвет (НС) на Банката, като свързващо звено между тях е Одитният комитет, който включва двама от членовете на НС и един независим представител. Ръководителят на Управление Вътрешен контрол се избира от Общото събрание на акционерите. Очертаните в Устава на Управление Вътрешен контрол в Банката принципи, организация и функции на Управлението са съобразени с Наредба 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките.

Съгласно правилата и процедурите на Банката Управителният съвет не разполага с административни и финансови инструменти за влияние върху дейността и заключенията на вътрешните одитори. Ръководството, обаче има възможност да изисква извънредни проверки в онези сфери от дейността на Банката, при които по негова преценка съществуват индикации за завишен риск.

Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2020 година

Към края на 2020 година към УниКредит Булбанк АД не са отправени предложения за поглъщане/вливане от/в други дружества.

Настоящата Декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с чл.40 от Закона за счетоводството и представлява неразделна част от Годишния Доклад за дейността на УниКредит Булбанк АД за 2020 г. на индивидуална и консолидирана основа.

За УниКредит Булбанк АД:

Теодора Петкова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

Септимиу Постелнику
Заместник председател
на УС и Главен оперативен
директор

Да правим правилните неща! За нашите клиенти

С повече от 16 милиона клиенти в 13 държави, през 2020 г. работихме сериозно, за да помогнем на всичките ни клиенти да се справят с новите предизвикателства – от програми за финансиране за международни компании към менторинг на новоучредени бизнеси (стартъпи), УниКредит се ангажира да бъде част от решението.

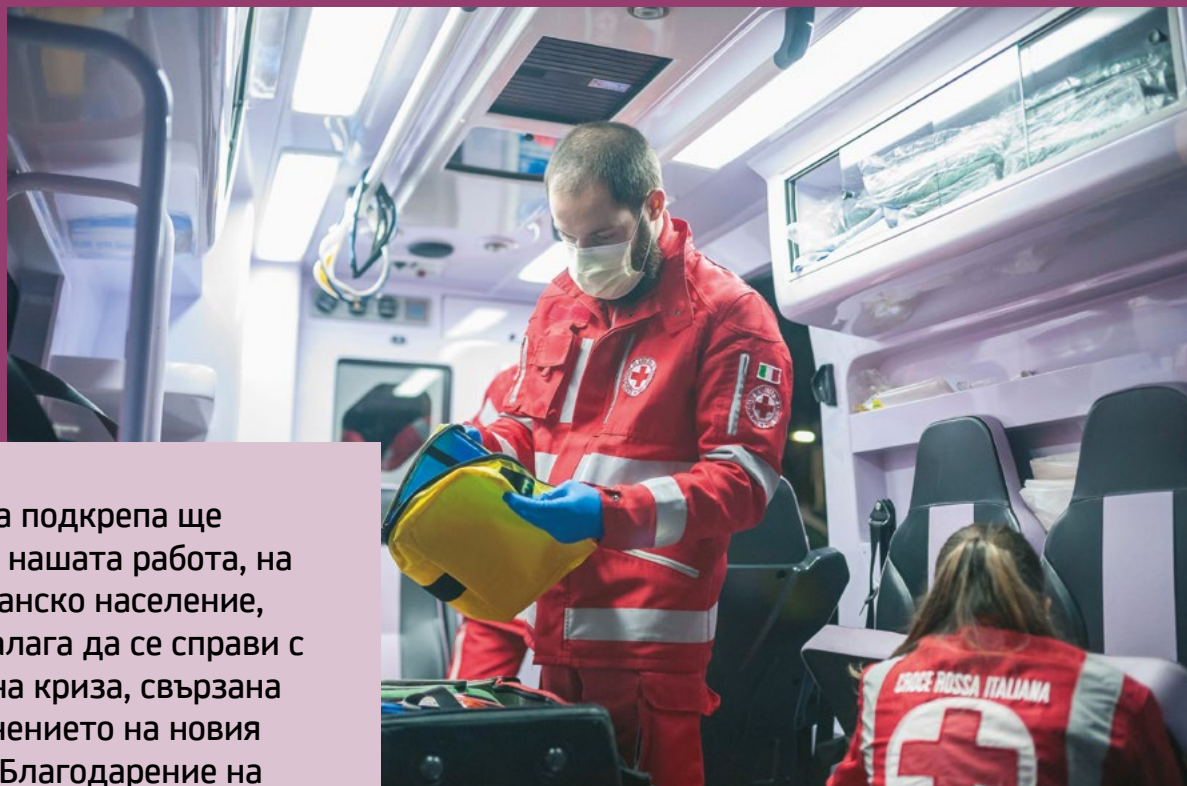
10 МИЛИОНА НОВО ФИНАНСИРАНЕ ЗА СТОГОДИШЕН ПРОИЗВОДИТЕЛ НА ПАСТА

Този кредит бе отпуснат, за да удовлетвори нуждата от работен капитал на производителя на паста от Граняно – Ди Мартино. Това бе и първият голям заем, предоставен в програмата за гарантирани заеми в Италия.



Да правим правилните неща! За нашите общности

УниКредит се гордее да подпомага общностите във всички наши страни – лансирахме официални и неофициални инициативи с широк обхват от доброволчески дейности и дарения, наши служители и клиенти събраха и дариха милиони евро.



„Вашата щедра подкрепа ще помогне, чрез нашата работа, на цялото италианско население, на което се налага да се справи с този момент на криза, свързана с разпространението на новия коронавирус. Благодарение на вашите дарения, италианският Червен кръст продължава да се разширява, инвестирайки в услуги, ресурси и обучение за доброволци и служители, които да бъдат насреща за тези, които най-много се нуждаят от тях.“

Франческо Рока

Президент на италианския Червен кръст



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на УниКредит Булбанк АД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на УниКредит Булбанк АД („Банката“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 и индивидуалния отчет за доходите, индивидуалния отчет за всеобхватния доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, индивидуалното финансово състояние на Банката към 31 декември 2020 и нейните индивидуални финансови резултати от дейността и индивидуалните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

<i>Ключов одиторски въпрос</i>	<i>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</i>
Обезценка на кредити и аванси на клиенти	
<p>Оценката на загубите от обезценка на кредити и аванси на клиенти изисква от ръководството на Банката да прилага значително ниво на преценка, особено по отношение на идентифицирането на обезценени вземания и изчислението на обезценките на кредитите.</p>	<p>Като част от нашите одиторски процедури ние получихме разбиране за процесите на определяне на обезценка на предоставени кредити на клиенти, прилагани от Банката. Ние оценихме адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процеса, с цел да проектираме нашите по-нататъшни одиторски процедури по такъв начин, че да бъдем в състояние да адресираме рисковете от съществено неправилно отчитане, свързани с начислените загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти.</p>
<p>Съгласно изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“, Банката разграничава три фази на обезценка, като критериите за класификация в отделните фази се базират на оценка на обективните характеристики на кредитите и кредитополучателите, и на субективни преценки на Банката.</p>	<p>Ние преценихме адекватността на методологията, използвана от Банката за идентифициране на загуби от обезценка и за изчисляване на обезценките за значимите кредитни портфейли.</p>
<p>Преценката за класификацията в отделните фази за обезценка е резултат от комбинация на относителни и абсолютни фактори:</p>	<p>Ние оценихме проектирането, въвеждането и оперативната ефективност на релевантните контроли, които ръководството е въвело в процеса на определяне на обезценките.</p>
<ul style="list-style-type: none">• Относително сравнение на изменението на вероятността от неизпълнение при отпускане на вземането и вероятността от неизпълнение към края на отчетния период,• Абсолютни фактори като например лимити, определени от МСФО 9 „Финансови инструменти“ (30 дни просрочие или 90 дни просрочие),• Други фактори с вътрешна значимост за Банката (например класификация в резултат на мерки по въздържане или класификация в списъци с експозиции под наблюдение).	<p>Нашите тестове бяха фокусирани върху контроли, свързани с:</p> <ul style="list-style-type: none">- навременното идентифициране на значително увеличение на кредитния риск и правилната класификация на кредитите в съответните фази на обезценка,- редовните процеси за преглед на кредитоспособността на клиентите,- създаване и редовен преглед на списъци с експозиции под наблюдение,- одобрение на изготвените от експерти оценки на обезпеченията,- преглед и одобрение от ръководството на резултатите от изчислението на обезценките.
<p>Очакваните кредитни загуби се изчисляват, използвайки налична историческа информация и очакваното бъдещо развитие, определено с използване на макроекономически индикатори. За да определи размера на очакваните кредитни загуби Банката прилага статистически модели с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници или определя размера на очакваните кредитни загуби на индивидуална база.</p>	
<p>Използваните статистически модели се базират на вероятността от неизпълнение, очакваната сума на загубата при неизпълнение и определената експозиция при неизпълнение.</p>	<p>Ние включихме в одита експерти на одиторите в областите, изискващи специфична експертиза в моделирането, за да определим уместността на разработения модел и неговото имплементиране.</p>

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Входящите данни за моделите, логиката на изчисление и тяхната всеобхватност зависят от преценката на ръководството на Банката.

За индивидуално значимите заеми съгласно политиката на Банката, оценката на обезценката, цели изчисляването на възстановимата стойност на експозицията, която се сравнява с брутната балансова стойност, за да се изчислят загубите от обезценка.

Както е оповестено в бел. 26 от приложения индивидуален финансов отчет, Банката е отчела към 31 декември 2020 загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти в размер на 694,807 хил. лв.

Поради значимостта на оценката на кредитите и авансите на клиенти за индивидуалния финансов отчет, и поради факта, че допусканията за определяне на загубите от обезценка по своята същност включват значителни преценки, и поради влиянието на пандемията COVID-19 върху тези преценки и допускания, ние преценихме, че обезценката на кредити и аванси на клиенти е ключов одиторски въпрос.

Ние разгледахме адекватността на рисковите параметри, определени от моделите. Ние прегледахме качеството на данните, използвани в изчислението на рисковите параметри.

Ние извършихме детайлни процедури по същество върху извадка от кредити с цел да проверим дали кредитите са правилно класифицирани и да идентифицираме дали съществуват индикатори за обезценка, които биха довели до необходимост от начисляване на допълнителни обезценки. Ние приложихме професионална преценка, за да оценим допусканията, използвани при определяне на обезценките и сравнихме нашите преценки с използваните от Банката. За извадка от експозиции ние преизчислихме обезценката на база на рисковите параметри в резултат на моделите или формирахме независимо мнение за нивата на загубите от обезценки за индивидуално значими експозиции.

Ние анализирахме финансовото състояние на кредитополучателите и проверихме дали са налице нарушения на договорите и/или отклонения при спазване на договорните условия. Ние взехме предвид влиянието на текущите икономически условия върху кредитния риск на кредитополучателите, оценките на обезпеченията, преценките за очакваните парични потоци и върху други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите. Ние оценихме адекватността на допусканията на ръководството и корекциите в резултат на влиянието на пандемията COVID-19 върху преценките за очакваните кредитни загуби.

Ние извършихме оценка доколко оповестяванията в индивидуалния финансов отчет на Банката, свързани с оценката на кредитите и аванси на клиенти, са пълни, подходящи и адекватни.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай, че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет и Одитният комитет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“) носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, с по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно "Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100и, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор (КФН)

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облиги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката („Инвестиционен посредник“) в хода и контекста на нашия одит на финансовия ѝ отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на инвестиционния посредник.]

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Делойт Одит ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 30 ноември 2020, за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 на Банката представлява осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от Делойт Одит ООД и четвърти пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 9 март 2021, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Не са предоставяни посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, освен одита, Делойт Одит ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД съвместно са предоставили следните услуги на Банката, които не са посочени в доклада за дейността или индивидуалния финансов отчет на Банката:

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

- Договорни процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2019, в съответствие с изискванията на Международен Стандарт за Свързани по Съдържание Услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорни процедури относно финансова информация“.
- o За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, освен одита, Делойт Одит ООД самостоятелно е предоставил следните услуги на Банката и контролираните от нея предприятия, които не са посочени в доклада за дейността или индивидуалния финансов отчет на Банката:
 - Одити на консолидационните пакети на Банката, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит към и за годините, приключващи на 31 декември 2019 и 31 декември 2020. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
 - Специфични процедури, свързани с проследяване на процеса по първоначално прилагане на МСФО 9 „Финансови инструменти“ от Банката и нейното дъщерно дружество УниКредит Лизинг ЕАД.
 - Одити на консолидационните пакети на дъщерните дружества на Банката УниКредит Лизинг ЕАД и УниКредит Кънсюзър Файненсинг ЕАД, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит, към и за годините, приключващи на 31 декември 2019 и 31 декември 2020. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
 - Прегледи на консолидационните пакети на Банката, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит към и за шестте месеца, приключващи на 30 юни 2020 и към и за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2020. Прегледите бяха извършени в съответствие с Международен стандарт за ангажименти за преглед 2410 "Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието“.

Делойт Оуд ООД

За Делойт Одит ООД

Момчил Чергански

Момчил Чергански
Пълномощник на управителя Силвия Пенева
Регистриран одитор, отговорен за одита



бул. Ал. Стамболийски 103
1303 София, България

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

Галина Локмаджиева

Галина Локмаджиева
Регистриран одитор, отговорен за одита



Красимира Радева
Красимира Радева
Управител

ул. Стара Планина 5, ст.5
1000 София, България

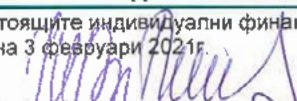
9 март 2021

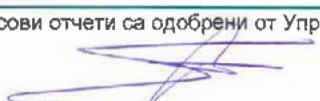
Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

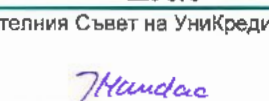
Индивидуален отчет за доходите


		В хиляди лева	
		2020	2019
Приложения			
Приходи от лихви		393 353	420 747
Разходи за лихви		(45 358)	(36 786)
Нетен лихвен доход	7	347 995	383 961
Приходи от дивиденди	9	100 037	119 527
Приходи от такси и комисиони		241 753	269 526
Разходи за такси и комисиони		(29 529)	(32 540)
Нетен доход от такси и комисиони	8	212 224	236 986
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	10	78 447	98 737
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	11	(99)	4 144
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	12	10 532	33 819
Други оперативни (разходи), нетно	13	(69 053)	(64 065)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		680 083	813 109
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	14	59	2 941
Разходи за персонала	15	(140 545)	(135 516)
Общи административни разходи	16	(103 236)	(98 234)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	17	(39 293)	(35 833)
Разходи за провизии	18	(5 662)	(7 411)
Разходи за обезценка на финансови активи	19	(153 143)	(79 557)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		238 263	459 499
Разходи за данъци	20	(14 285)	(34 393)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		223 978	425 106

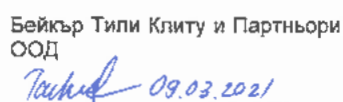
Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 3 февруари 2021г.


 Теодора Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


 Септимиу Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


 Ясна Мандац
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД

 09.03.2021
 Момчил Чергански
 Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

 09.03.2021
 Галина Локмаджиева
 Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

 Красимира Радева
 Управляващ директор

Приложения от 1 до 26 са неотделна част от настоящите индивидуални финансови отчети.

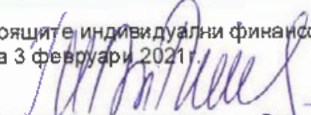



Неконсолидирани финансови отчети (продължение)


Индивидуален отчет за всеобхватния доход

		В хиляди лева	
	Приложения	2020	2019
Печалба за годината		223 978	425 106
Друг всеобхватен доход - позиции неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Актьорски загуби	38	(800)	(1 210)
Преоценен резерв на дълготрайни материални активи	29	(3 835)	78 928
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		464	(7 772)
		(4 171)	69 946
Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Инвестиционни ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(42 327)	6 402
Хеджиране на парични потоци		(569)	(6 763)
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		4 736	23
		(38 160)	(338)
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината		(42 331)	69 608
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		181 647	494 714


Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 3 февруари 2021г.


 Теодора Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


 Септимиу Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


 Ясна Мандац
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД


 09.05.2021
 Момчил Чергански
 Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


 09.03.2021
 Галина Локмаджиева
 Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


 Красимира Радева
 Управляващ директор

Приложения от Ф до 46 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.

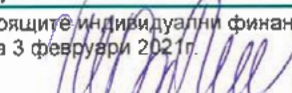


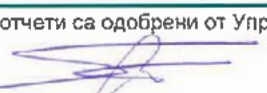
Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

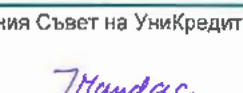
Индивидуален отчет за финансовото състояние

	Приложения	31.12.2020	31.12.2019
<i>В хиляди лева</i>			
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	21	6 595 652	2 065 166
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	22	17 007	39 090
Деривати държани за търгуване	23	78 880	68 327
Деривати държани за хеджиране	24	16	226
Кредити и аванси на банки	25	1 426 838	3 754 103
Кредити и аванси на клиенти	26	11 860 343	11 643 963
Инвестиционни ценни книжа	27	3 676 620	3 595 260
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	28	55 479	55 479
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	29	225 126	254 910
Дълготрайни нематериални активи	30	77 656	67 407
Текущи данъчни активи	31	738	-
Нетекущи активи държани за продажба	33	19 357	2 324
Други активи	34	73 816	92 805
ОБЩО АКТИВИ		24 107 528	21 639 060
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	35	101 394	53 677
Деривати държани за хеджиране	24	105 683	90 688
Депозити от банки	36	1 918 207	660 687
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	37	18 678 882	17 706 409
Провизии	38	107 646	105 049
Текущи данъчни пасиви	31	-	3 662
Отсрочени данъчни пасиви	32	6 552	4 546
Други пасиви	39	113 585	119 410
ОБЩО ПАСИВИ		21 030 949	18 744 128
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		173 393	217 235
Неразпределена печалба и законови резерви		2 393 431	1 966 814
Печалба за текущата година		223 978	425 106
ОБЩО КАПИТАЛ	40	3 076 579	2 894 932
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		24 107 528	21 639 060

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 3 февруари 2021 г.


 Теодора Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


 Септимиу Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


 Ясна Мандац
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Оudit ООД

Момчил Чергански

Регистриран одитор

09.03.2021

Бейкър Тили Клиту и Партньори

ООД

Галина Локмаджиева

Регистриран одитор

09.03.2021

Бейкър Тили Клиту и

Партньори ООД

Красимира Радева

Управляващ директор



Приложенията от 46 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.

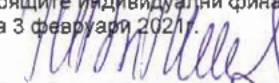
Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

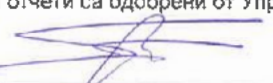
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал

	В хиляди лева							
	Акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани в Друг всеобхватен доход	Преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Салдо към 1 януари 2019	285 777	342 378	2 054 475	180 137	(28 001)	(4 609)	-	2 830 257
Печалба за текущата година	-	-	425 106	-	-	-	-	425 106
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	(1 210)	-	(1 210)
Изменение на преоценъчен резерв на инвестиционните ценни книжа	-	-	-	6 402	-	-	-	6 402
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	(6 763)	-	-	(6 763)
Изменение на преоценъчен резерв дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	78 928	78 928
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	(653)	676	121	(7 893)	(7 749)
Общ друг всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	-	5 749	(6 087)	(1 089)	71 035	69 608
Общ всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	425 106	5 749	(6 087)	(1 089)	71 035	494 714
Изплатени дивиденди	-	-	(430 039)	-	-	-	-	(430 039)
Салдо към 31 декември 2019	285 777	342 378	2 049 542	185 886	(34 088)	(5 598)	71 035	2 894 932

	Акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани в Друг всеобхватен доход	Преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Салдо към 1 януари 2020	285 777	342 378	2 049 642	185 886	(34 088)	(5 598)	71 035	2 894 932
Печалба за текущата година	-	-	223 978	-	-	-	-	223 978
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	(800)	-	(800)
Изменение на преоценъчен резерв на инвестиционните ценни книжа	-	-	-	(42 327)	-	-	-	(42 327)
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	(569)	-	-	(569)
Изменение на преоценъчен резерв дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	(3 835)	(3 835)
Прехвърляне на преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи в други резерви	-	-	1 678	-	-	-	(1 678)	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(167)	4 679	57	80	551	5 200
Общ друг всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	1 511	(37 648)	(512)	(720)	(4 962)	(42 331)
Общ всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	225 489	(37 648)	(512)	(720)	(4 962)	181 647
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2020	285 777	342 378	2 275 031	148 238	(34 600)	(6 318)	66 073	3 076 579

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 3 февруари 2021 г.


Теодора Петкова
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Сепимиу Постелнику
Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД
09.03.2021

Момчил Чергански
Регистриран одитор

Приложенията от 1 до 46 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.



Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД
09.03.2021

Галина Локмаджиева
Регистриран одитор

Приложенията от 1 до 46 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.



Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

Красимира Радева
Управляващ директор

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Индивидуален отчет за паричните потоци

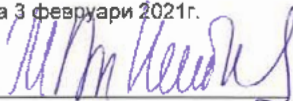
		В хиляди лева	
	Приложения	2020	2019
Нетна печалба		223 978	425 106
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите		14 285	34 393
<i>Корекции за непарични позиции</i>			
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	17	39 293	35 833
Обезценка на финансови активи	19	160 514	111 184
Обезценка на имоти, придобити от обезпечение	13	270	1 492
Нетно изменение на провизиите	38	7 441	8 138
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		4 197	(5 555)
Нетни нереализирани загуби от промяна във валутните курсове		(130 625)	28 989
Нетни (печалби) от продажба на дълготрайни материални активи		(1 065)	(4 484)
Нетен лихвен доход		(347 995)	(383 961)
Приходи от дивиденди		(100 037)	(119 526)
Увеличение на текущите начисления		22 425	14 213
Паричен поток от оперативни печалби преди промени в оперативните активи и пасиви		(107 319)	145 822
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
Намаление на кредитите и аванси предоставени на банки		356 060	1 348 074
(Увеличение) на кредитите и аванси предоставени на клиенти		(383 466)	(1 260 844)
Намаление/(Увеличение) на инвестиционните ценни книжа		(130 187)	142 259
Намаление на финансовите активи държани за търгуване и деривати за хеджиране		70 517	28 283
Намаление/(Увеличение) на нетекущи активи държани за продажба		2 353	(2 324)
Намаление на други активи		17 650	14 439
Изменение на оперативните пасиви			
Увеличение на депозитите от банки		1 270 773	178 567
Увеличение на депозитите от клиенти		1 104 949	1 823 655
Усвояване на провизии		(5 767)	(2 082)
(Намаление) на други пасиви		(28 709)	(612)
Получени лихви		391 801	429 318
Платени лихви		(44 653)	(36 030)
Получени дивиденди		100 037	119 526
Платени данъци		(8 600)	(30 000)
Нетен паричен поток от/(използван за) оперативна дейност		2 604 439	2 898 061

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)


Индивидуален отчет за паричните потоци (продължение)

	Приложения	В хиляди лева	
		2020	2019
Инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи		(15 697)	(15 880)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи		1 065	4 484
Плащания за придобиване на дълготрайни нематериални активи		(23 319)	(32 054)
Плащания за инвестиции в асоциирани предприятия		-	(475)
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност		(37 951)	(43 925)
Финансова дейност			
Изплатени дивиденди		-	(430 039)
Плащания на задължения по лизингови договори		(7 052)	(4 787)
Нетен паричен поток използван за финансова дейност		(7 052)	(434 826)
Ефект от промените на валутните курсове на паричните средства и паричните еквиваленти		(1 803)	4 476
Обезценка на паричните еквиваленти		(126)	16
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		2 557 507	2 423 802
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	44	4 999 263	2 575 461
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	44	7 556 770	4 999 263


Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 3 февруари 2021г.


 Теодора Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


 Септимиу Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


 Ясна Мандац
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД


 09.03.2021

Момчил Червански
 Регистриран одитор



Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


 09.03.2021

Галина Локмаджиева
 Регистриран одитор



Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


 09.03.2021

Красимира Радева
 Управляващ директор

Приложения от 1 до 46 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Приложения към индивидуалните 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 Търговския регистър на Република България с ЕИК 831919536 и 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.

Към 31 декември 2020 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 152 клона и офиса.

2. База за изготвяне

(а) Приложими стандарти

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

Настоящите индивидуални финансови отчети са изготвени на самостоятелна основа, така както изисква Законът за счетоводството.

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 3 февруари 2021 година. Те следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети, които ще бъдат одобрени от Управителния Съвет на Банката през февруари 2021 година.

(b) База за оценяване

Настоящите индивидуални финансови отчети на Банката са изготвени на база историческа стойност с изключение на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност или амортизирана стойност в зависимост от класификацията на актива и имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти, отчетени по справедлива стойност.

(c) Функционална валута и валута на представяне

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

(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 счетоводните политики и на отчетените стойности на

активите, пасивите, приходите и разходите. Действителните резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки.

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики

Няма промени в основните счетоводни политики за периодите, представени в настоящите индивидуални финансови отчети. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за целите на постигане на по-достоверно и релевантно оповестяване на финансовото състояние на Банката, съответстващата сравнителна информация за преходен отчетен период също е преизчислена.

(а) Лихвени приходи и разходи

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

Ефективният лихвен процент е процентът при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или, там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и възнаграждения платени или получени между страните по договора, които са пряко свързани с конкретното споразумение, транзакционни разходи и всички други премии или отстъпки.

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 отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI), изчислени на базата на ефективен лихвен процент;

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- лихви от финансови инструменти, класифицирани като гържани за търгуване;
- лихви от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- лихви по деривативни инструменти, определени като ефективни хеджиращи инструменти.

(b) Приходи и разходи за такси и комисиони и други оперативни приходи

Приходи и разходи за такси и комисиони и други оперативни приходи се отчитат в отчета за доходите когато гружеството удовлетвори задължението за изпълнение заложено в договора, в съответствие с правилата на МСФО 15: Приходи от договори с клиенти.

По-специално:

- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено в точно определен момент („point in time“), свързаният приход се признава в отчета за доходите когато услугата бъде предоставена;
- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено „с течение на времето“, свързаният приход се признава в отчета за доходите, така че да отрази степента на изпълнение на съответното задължение.

На база гореспоменатите правила, транзакционните такси идващи от търговия с ценни книжа, се признават в момента, в който услугата е предоставена, докато такси свързани с управление на портфейли, консултиране или управление на средства обикновено се признават по време на срока на договора (метод, отчитащ вложените ресурси).

За втория тип такси се счита, че вложените ресурси необходими за предоставяне на услугата, свързана със задължението за изпълнение, са равномерно разпределени по време на срока на договора.

Ако моментът на получаване на възнаграждението не съответства на начина на удовлетворяване на задължението за изпълнение, Банката признава договорен актив или договорен пасив за частта от прихода, натрупан през съответния период, или го разсрочва в следващите периоди.

Сумата на приходите, свързани с такси и комисиони и други оперативни приходи, се отчита на база договорните условия.

Ако сумата предвидена в договора подлежи, цялостно или частично, на промени, приходът се признава на база на най-вероятната сума, която Банката очаква да получи.

Тази сума се определя на база на всички факти и обстоятелства счестени за релевантни към оценката, в зависимост от типа на предоставяната услуга, и върху презумпцията, че не е силно вероятно в размера на признатия приход да настъпи значителен обрат.

Въпреки това, за услугите предоставени от Банката такава променливост обикновено не се предвижда.

В допълнение, ако договорът е свързан с различни стоки/услуги,

чийто задължения за изпълнение не се удовлетворяват по едно и също време, приходите се разпределят върху различните задължения пропорционално на индивидуалната цена на всяка доставена стока/услуга. Тези суми съответно се признават в отчета за доходите на база момента на удовлетворяване на всяко задължение.

Това обстоятелство може да се появи при клиентски програми за лоялност, които изискват предоставяне на стоки и услуги без заплащане или получаване на заплащане не по пазарни цени, в случай че клиентът постигне определен обем от такси, или в случай на програми за привличане на нови клиенти, при които новият клиент получава бонус (под формата на продукт или услуга).

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

(c) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви гържани за търгуване

Нетните печалби (загуби) от финансови активи и пасиви гържани за търгуване включват печалбите и загубите, произтичащи от продажбата или промяната в справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, гържани за търгуване (включително дериватни сделки), както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на нетната открита валутна позиция на Банката. Банката сключва договори за деривати с клиенти, което по своята същност представлява марджин бизнес с клиенти. Пазарният риск по тези сделки е покрит чрез сключването на огледални (затварящи) сделки на междубанковия (тървичен) пазар за деривати (обикновено с контрагентни – други банки от УниКредит Груп, като УниКредит СпА, УниКредит Банк Аустрия АГ и УниКредит Банк АГ). Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с деривати, съответно с клиенти и затварящите ги – с банки, са представени нетно като част от нетни печалби от финансови активи и пасиви гържани за търгуване.

(d) Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута по официалния валутен курс на Българската народна банка (БНБ), валиден към датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по заключителен валутен курс, който е официалният валутен курс на БНБ. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по валутния курс валиден към датата на трансакцията. Валутната преценка на капиталови инвестиции, отчитани в портфейла „Справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)“, се представя в преоценъчния резерв за финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI).

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Към всяка отчетна дата всички парични активи и пасиви, геноминирани 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 възникне правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която гържателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(г) Лизингови плащания

Банката като лизингополучател прилага изискванията на МСФО 16 и преценява дали договорът е или съдържа лизинг още при сключване на договора. Банката признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договори за лизинг, в които тя е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като договори със срок от 12 месеца или по-малко) и лизинг на активи с ниска стойност (пог 5 000 евро). За тези лизингови договори, както се допуска съгласно МСФО 16, Банката признава лизинговите плащания като оперативен разход на линейна база за срока на договора, освен ако друга база не е по-представителна за периода, през който се консумират икономическите ползи от лизинговите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирана на база процента заложен в лизинговия договор. Ако този процент не може да бъде лесно определен, използва се присъщият лихвен процент по задължения на лизингополучателя. Той се определя въз основа на разходите за финансиране за задължения с продължителност и сигурност подобни на тези по конкретния лизингов договор. Банката прилага единичен дисконтов процент към портфейл от лизингови договори със сходни характеристики.

Лизинговите плащания, включени в отчитане на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалени със сумата на уговорените стимули по лизинговия договор;

- Променливи лизингови плащания, базиращи се на индекс или процент, първоначално отчетени на база индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платена от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената за упражняване на опции за покупка, ако лизингополучателят е сигурен, че ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинга.

Лизинговото задължение се отчита впоследствие чрез увеличаване на балансовата стойност за отразяване на лихвата по лизинговото задължение (използвайки метода на ефективната лихва) и чрез намаляване на балансовата стойност, за да отразява направените лизингови плащания.

Банката преоценява лизинговото задължение (и прави съответната корекция в свързания с него актив, представляващ право на ползване) когато:

- Срокът на лизинга се е променил или е налице значимо събитие или промяна в обстоятелствата, водещи до промяна в оценката на упражняването на опцията за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, на база на ревизирания дисконтов процент.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекса или процента или промяна в очакваното плащане по гарантираната остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменен дисконтов процент (освен ако промяната на лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизиран дисконтов процент).
- Договорът за лизинг се променя и модификацията на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай задължението за лизинг се преизчислява въз основа на срока на модифицирания лизинг чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на модификацията.

Активите, представляващи право на ползване, включват първоначалното отчитане на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на стартиране на договора или преди него, намалени с получените стимули по лизинговия договор и всички първоначални преки разходи. Впоследствие те се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби за обезценка.

Когато Банката поеме задължение за разходи по демантиране и премахване на лизингов актив, възстановяване на площадката, на която той се намира или възстановяване на основния актив до състоянието, изисквано съгласно условията на лизинговия договор, тогава в съответствие с МСС 37 се признава и отчита провизия. Доколкото разходите са свързани с актива, представляващ право на ползване, то те са включени в

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

съответния актив, освен ако тези разходи не са направени за производството на материални запаси.

Активите, представляващи право на ползване, се амортизират за по-краткия период от периода на лизинга и полезния живот на основния актив. Ако лизингодателят прехвърли собствеността върху основния актив или стойността на актива, представляващ право на ползване, отразява очакването на Банката да упражни опция за покупка, свързаният актив представляващ право на ползване се амортизира за времето на полезния живот на основния актив. Амортизацията започва от датата на започване на лизинговия договор.

Банката прилага МСС 36, за да определи дали даден актив представляващ право на ползване е обезценен и отчита всяка идентифицирана загуба от обезценка, както е описано в политиката „Дълготрайни материални активи“.

(h) Финансови инструменти

(i) Признание

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените дългови книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. Регулярните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (доставка). Промените в стойността на активите, отчитани по справедлива стойност, за периода между датата на търгуване и датата на уреждане се отчитат в печалбата или загубата или в капитала в зависимост от категорията на активите по МСФО 9. 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 признание по справедлива стойност плюс (за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата) транзакционните разходи и други разходи директно съотнесими към придобиването. Ако размерът на транзакционните разходи е несъществен в сравнение със справедливата стойност на свързания финансов актив при първоначално признание, възможно е признаването им директно в печалбата или загубата.

Класификацията на финансовия актив се базира на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци.

Анализът на бизнес модела е извършен чрез идентифициране на отделните бизнес сфери в Банката и прилагането към тях на специфичен бизнес модел.

Съответно, бизнес моделите „гържани за събиране“ или „гържани, както за събиране, така и за продажба“ са приложени към бизнес сферите, съставляващи банковия портфейл на Банката, вземайки предвид намерението за гържане на инструмента, както и очаквания оборот от финансовия инструмент.

Бизнес модел „други“ е приложен към бизнес сферите, съставляващи търговския портфейл на Банката, така че да бъде отразено търговското намерение.

За класификацията на финансовите активи в категориите съгласно МСФО 9, анализът на бизнес модела е допълнен от анализ на договорените парични потоци („SPPI тест“).

Във връзка с това, Банката е разработила процеси и системи с цел анализиране на портфейла от ценни книжа и кредити, така че да се оцени дали характеристиките на договорените парични потоци позволяват тяхното оценяване по амортизирана стойност (портфейл „гържани за събиране“) или по справедлива стойност през всеобхватния доход (портфейл „гържани, както за събиране, така и за продажба“).

Този анализ се извършва или на ниво договор (индивидуално) или на база пакет от стандартизирани продукти в зависимост от характеристиките на актива, чрез използване на специално вътрешно приложение (SPPI Tool) за анализ на характеристиките на договорите съобразно изискванията на МСФО 9, или чрез използване на външни доставчици.

В приложение на гореспоменатите правила, финансовите активи и пасиви на Банката са класифицирани както следва:

(ii) Класификация

а) Парични средства и парични салда при Централната Банка

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

б) Финансови активи и деривати гържани за търгуване

Финансовите активи и деривати, гържани за търгуване, са тези, които Банката гържи с цел извличане на краткосрочна печалба.

Те включват инвестиции в ценни книжа и договори за деривати, които не са определени като ефективни хеджиращи инструменти, както и пасиви от къси продажби на финансови инструменти. Всички деривати за търгуване, които имат положителна справедлива стойност както и закупените опции, са представени самостоятелно като деривати гържани за търгуване. Всички деривати за търгуване, които имат отрицателна справедлива стойност, както и издадените опции, са представени като финансови пасиви гържани за търгуване. Финансовите активи и деривати, гържани за търгуване, се отчитат в Отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

След първоначално признание, тези финансови активи се измерват по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Печалба или загуба възникваща от продажба или изкупуване

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

или промяна в справедливата стойност на финансов актив гържан за търгуване се признава в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на финансовия инструмент падне под 0, което може да се случи при дериватите, той се признава като „финансов пасив гържан за търгуване“.

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

Финансови активи, които не са гържани 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.

Недеривативен финансов актив може да се отчита по справедлива стойност ако гореспомнатото отчитане избягва счетоводни несъответствия, които биха възникнали от измерването на активи и съответните пасиви по различни критерии.

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

д) Финансови активи задължително оценявани по справедлива стойност (MFV)

Портфейл „Задължително оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ е въведен съгласно принципите на МСФО 9.

Финансов актив се класифицира в категория „задължително по справедлива стойност“ ако не покрива критериите, по отношение на бизнес модел и характеристики на паричните потоци за отчитане по амортизирана стойност или справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

По-специално, следните активи биват класифицирани в този портфейл:

- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, за които бизнес моделът не е нито „гържани за събиране“, нито „гържани, както за събиране, така и за продажба“, и които не са част от търговския портфейл;
- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, с парични потоци, които не представляват единствено плащане на главница и лихви;
- Капиталови инструменти не-гържани за търгуване, за които Банката не прилага опцията предоставена от стандарта за оценяване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Печалби и загуби, независимо дали реализирани или нереализирани, се признават в отчета за доходите като „Други финансови активи задължително по справедлива стойност“.

е) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Финансов актив, представляващ дълг, се класифицира по FVTOCI ако:

- Неговият бизнес модел е гържан, както за събиране, така и за продажба;
- Неговите парични потоци са плащане само на главница и лихви.

FVTOCI инструментите са недеривативни инвестиции, чиято цел включва както събиране на договорните парични потоци, така и продажба.

Всички FVTOCI инструменти се отчитат по справедлива стойност. При първоначално признаване, на сетълмънт дата, финансовият актив се отчита по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотнесими към инструмента. След първоначално признаване, лихвите натрупани по лихвоносни инструменти се отчитат в отчета за доходите по амортизирана стойност, като „Приход от лихви и други подобни приходи“. Печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценен резерв“. Тези инструменти се тестват за обезценка, както е описано в раздел „Обезценка“. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за доходите. В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценен резерв“. В съответствие с МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка за капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивидентите.

За некотираните капиталови ценни книжа, при които справедливата стойност не може точно да бъде определена, Банката приема себестойността като най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност.

ф) Опция за признаване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Тази категория включва капиталови инструменти, които не са гържани за търгуване, за които Банката прилага опцията допусната от стандарта за оценяване на инструментите по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Всички инвестиции в капиталови инструменти и договори по тези инструменти трябва да бъдат оценявани по справедлива стойност. Все пак, при ограничени обстоятелства, себестойността може да бъде подходяща приблизителна оценка на справедливата стойност. Това е така в случай, че информацията за оценяването на справедливата стойност не е достатъчно актуална или ако е налице широк обхват от възможни оценки на справедливата стойност и себестойността представлява най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в рамките на този обхват.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Банката счита себестойността за най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в случай на капиталови инструменти, за които са изпълнени следните условия: инструментът не е листван; процентът участие държан от Банката не предоставя правото за придобиване на съответните бизнес планове разработени от ръководството за използване на вътрешни модели за оценка; и неговите характеристики са такива, че не е възможно да бъдат идентифицирани значими сравними инвестиции, които да бъдат използвани като основа за сравнение.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промените в справедливата стойност се признават в отчета за всеобхватния доход и се отчитат като преоценъчни резерви. Подобна инвестиция не е паричен елемент и печалбите или загубите представени в друг всеобхватен доход включват всички компоненти свързани с превалутиране.

В съответствие с условията на МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка по капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивиденди. При отписване няма рекласификация на печалбите/загубите в отчета за доходите.

г) Финансови активи по амортизирана стойност

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност ако:

- Неговият бизнес модел е „държан за събиране“;
- Неговите парични потоци представляват единствено плащане на главница и лихви.

Инвестициите държани за събиране са недеривативни инвестиции с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерение и възможност да държи до падеж.

При първоначално признаване, на сетълмент дата, финансовите активи по амортизирана стойност се оценяват по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, активите се оценяват по амортизирана стойност, което изисква признаването на лихви чрез използване на метода на ефективния лихвен процент през периода на кредита.

Тези лихви се признават в отчета за доходите като „Приход от лихви и други подобни приходи“.

Отчетната стойност на финансовите активи по амортизирана стойност се коригира, за да се отчетат намаленията/увеличенията в резултат на оценяването, както е обяснено в раздел „Обезценка“. Очакваните кредитни загуби се признават в отчета за доходите.

В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

Сумите произтичащи от корекции в отчетната стойност на финансовите активи, заедно с натрупаните намаления, за да

се отразят промените в договорните парични потоци, които не водят до счетоводно отписване, се признават в отчета за доходите като Печалба/Загуба от договорни промени без отмяна.

Продажбите обичайно не са съвместими с този бизнес модел. Някои видове продажби обаче не застрашават бизнес модела „държани до събиране“. Това са продажби в резултат от влошаване на кредитното състояние на финансовия актив, които не са значителни по размер (не повече от 10% от отчетната стойност на съответния портфейл) или продажби направени близо до падеж. При всички случаи продажбите в този бизнес модел трябва да бъдат редки.

h) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия включват капиталови участия в предприятия, върху които Банката упражнява контрол. Съгласно изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Банката упражнява контрол когато изпълнява едновременно следните критерии:

- Притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- Изложена е или има права върху променливите приходи от свето участие в предприятието, в което е инвестирано;
- Има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано, за да въздейства върху възвращаемостта.

На базата на описаните по-горе критерии Банката определя, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава пряко или косвено повече от 50% от правата за гласуване.

Инвестициите в асоциирани предприятия се състоят от капиталови участия в предприятия, върху които Банката не упражнява самостоятелно или съвместно контрол, но упражнява значително влияние върху управлението на дейността на им. Банката определя, че упражнява значително влияние върху всички дружества, в които притежава пряко или косвено 20% или повече от правата за гласуване.

В индивидуалните си финансови отчети Банката е приела политика на представяне на инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия по цена на придобиване.

i) Депозити от банки и клиенти

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

Депозитите от банки и клиенти се отчитат по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

(iii) 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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива, се прехвърлят на купувача. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, което Банката създава или запазва, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив. Банката отписва финансов актив също и при значителна промяна в условията по него.

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

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

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от Отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него.

Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи, се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в Отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

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

а) Договорни модификации и счетоводно отписване (МСФО 9)

За да намали ефектите от ограничителните мерки, наложени във връзка с пандемията Covid-19, считано от първата половина на 2020 г. Банката предостави на клиентите си възможност за кандидатстване за мораториум мерки/отсрочване върху дълга. Тези мерки включват:

- Специфични мораториум мерки (Ред за отсрочване), одобрени от БНБ и Асоциацията на банките в България (мораториум, отговарящ на изискванията на ЕБО);
- Специфични мораториум мерки, одобрени от Банката (мораториум мерки, водещи до реструктуриране/ forbearance).

Прилаганите мораториум мерки позволяват отлагане на плащането на вноски по заеми за период от 6 до 12 месеца, при поискване от страна на клиента, като се удължава и крайният

падеж по кредита и съответно се отсрочва плащането на лихви върху главницата.

В резултат на продължаващата извънредна ситуация, ограничителните мерки не бяха отменени и тези инициативи останаха в сила и през втората половина на 2020 г., позволявайки допълнително отлагане на плащанията по кредити до 31 декември 2021.

В съответствие с декларация на ЕОЦКП, в която се посочва, че е малко вероятно договорните промени, произтичащи от мораториум мерки да се считат за съществени, Банката не е отписала свързаните с тях кредитни експозиции и загубата от модификациите се счита за несъществена, като се има предвид неутралната NPV (настояща нетна стойност) по отношение на паричните потоци и продължаващото начисляване на лихви през гратисния период.

(iv) 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.

(v) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като цената за която един актив може да бъде продаден или пасив да бъде прехвърлен при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

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

(vi) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се представя в Отчета за финансовото състояние, когато Банката и нейният контрагент имат законно или договорно право да компенсират признатите суми и възнамеряват да извършат уреждане на актива и пасива на нетна основа.

(vii) 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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 признава като активи подлежащи на изчисление на Очаквана кредитна загуба: дългови финансови активи отчитани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход, лизингови вземания, договорни активи или договорни задължения и договори за финансови гаранции.

За тази цел дълговите инструменти трябва да се класифицират в една от по-долните фази:

- **фаза 1:** ново-възникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 2:** експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 3:** финансови активи в неизпълнение.

За да има съответствие между МСФО и регулаторните дефиниции, се приема, че всички инструменти класифицирани като „необслужвани“ съгласно регулаторните изисквания се считат за инструменти с обективно доказателство за влошаване в кредитното качество (в неизпълнение).

С цел изпълнение на изискванията на стандарта, Банката разработи специфични модели за изчисление на Очакваната кредитна загуба, базирани на PD, LGD и EAD параметри използвани за регулаторни цели и коригирани с цел постигане на съответствие със счетоводните изисквания, също така следвайки „Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции“, издадени от ЕБО.

В този контекст „прогнозна информация“ бе включена чрез изготвяне на специфични сценарии. Ключов аспект в новия модел на определяне на финална Очаквана кредитна загуба (ECL) е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба (ECL), бяха разработени специални корекции на параметрите за Вероятност от неизпълнение (PD), Загуба при неизпълнение (LGD) и Експозиция при неизпълнение (EAD). Беше разработен и нов модел за категоризация на всички редовни активи, на ниво транзакция, във Фаза 1 или Фаза 2.

Основната разлика между двете фази се изразява във времевия

хоризонт, върху който се очаква да бъде изчислена Очакваната кредитна загуба. За активи разпределени във Фаза 1 се прилага „12-месечна очаквана кредитна загуба“, а за тези разпределени във Фаза 2 – „очаквана кредитна загуба по време на целия срок на финансовия актив“.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за „регулаторни“ цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода „point in time“ (отделна точка във времето), вместо подхода „through the cycle“ (пълнен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на насладващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

По отношение параметъра Вероятност от неизпълнение (PD) за целия живот на актива, „through the cycle“ PD кривите, получени на база наблюдаваните кумулативни нива на неизпълнение, са калибрани, с цел да отразят „point in time“ подхода и прогнозното очакване за нивата на неизпълнение на портфейлите.

Нивото на възстановяване заложено в „through the cycle“ LGD е коригирано, за да елиминира допълнителния консерватизъм и да отрази най-скорошния тренд на нивата на възстановяване, както и очакването за бъдещ тренд, и е дисконтирано с прилагане на ефективния лихвен процент или неговата най-добра приблизителна стойност.

Експозицията при неизпълнение (EAD) за целия срок на актива е получена чрез удължаване на 1-годишния регулаторен модел, премахвайки допълнителния консерватизъм и добавяйки очакването за бъдещи нива на усвояване.

Очакваната кредитна загуба получена от тези коригирани параметри е допълнена също с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозния компонент, така че да се компенсира частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL). По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на насладващ фактор, който се прилага директно към размера на Очакваната кредитна загуба (ECL) за портфейла.

Включването на множество макроикономически сценарии в процеса е в съответствие с други процеси в УниКредит Груп, при които макроикономически прогнози биват използвани

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

с цел управление на риска (напр. процесите свързани с преобразуването на макроикономически прогнози в ECL, както във връзка с ЕБО стрес тестовете, така и във връзка с рамката за Вътрешния анализ на адекватността на капитала), като в случая се използват данни и от УниКредит Рискърч като независима функция. Така се получава пълно съответствие в изходната точка, докато прилагането бива диференцирано, с цел посрещане на различните изисквания, чрез използване на вътрешно-дефинирани сценарии.

Ключов аспект в новия модел на определяне на финална ECL е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на обезценени активи). Фаза 1 включва (i) ново-възникнали експозиции, (ii) експозиции „без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване“ или (iii) експозиции с „нисък кредитен риск“ към отчетната дата.

В Банката, преценката за разпределяне в съответните фази включва комбинация от относителни и абсолютни тригери, които включват:

- относително съпоставяне, на ниво транзакция, между PD при възникване и PD на всяка отчетна дата, като и двете се изчисляват чрез вътрешни модели, с прагове заложи по такъв начин, че да се вземат предвид всички ключови променливи по всяка транзакция, които биха могли да повлияят на очакването на Банката за промени на PD във времето (напр. възраст, матурирест, ниво на PD при възникване);
- абсолютни тригери като някои защитни механизми, изисквани от регулацията (напр. 30-дневно просрочие);
- други вътрешни релевантни тригери (напр. класификация на „Forborne“ – експозиции с мерки по реструктуриране).

По отношение на дълговите ценни книжа, Банката избира прилагането на възможността за определяне на нисък кредитен риск на база рейтинг за „инвестиционен клас“, допускана от стандарта.

Очакваната кредитна загуба на активите се изчислява регулярно (към края на всеки месец) с цел определяне дали има обективни доказателства за обезценка.

а) Нова дефиниция за неизпълнение

Новата дефиниция за неизпълнение ще се прилага от първото тримесечие на 2021 година, в съответствие с крайния срок за влизане в сила (1 януари 2021) определен от Европейския банков орган в съответните Насоки за банките, възприемащи/ прилагащи вътрешнорейтингов подход. Новите критерии за класификация предвиждат като основни промени: преглед на праговете за същественост при просрочени експозиции; допълнителни индикатори, свързани с Вероятно настъпване на неплащане (Unlikely-To-Pay triggers), като например този свързан с наложително реструктуриране на експозиции в затруждане, за които е определен максимален праг за намалена нетна настояща стойност от 1%; допълнителни изисквания по „пренасянето“

на ефекта от неизпълнение в случай на свързани лица (главно при групи от дружества, съвместни кредитни задължения между физически лица, и при свързаност между физически лица и компании). В допълнение, е определен задължителен минимален период на престой в статус неизпълнение, преди връщането на експозиции към реговен статус.

В съответствие с горното, към 31 декември 2020, необслужваните експозиции не включват класификацията по новата дефиниция за неизпълнение.

Въпреки това, в резултат от прилагането на новата дефиниция за неизпълнение, Банката е наясно с новите по-строги критерии за класификация на риска от контрагента, и свързаният с това ефект е вече взет предвид при определяне на провизиите за загуби по кредити към 31 декември 2020.

По-специално, новата дефиниция за неизпълнение се разглежда от гледна точка на количественото определяне на провизиите за загуби по кредити, базирано на:

1. прехвърлянето на портфейл от обслужвани към необслужвани експозиции, с последващия ефект върху покритието на загубите по кредити, произтичащ от класификацията на кредитите съгласно новата дефиниция за неизпълнение;
2. оценка на очакваната кредитна загуба (ECL) по единичните кредитни експозиции, включваща новата дефиниция за неизпълнение.

По отношение на точка 1, както е споменато по-горе, в резултат от прилагането на новата дефиниция за неизпълнение, Банката има предвид новите по-строги критерии за оценка на риска от контрагента. Съгласно МСФО 9 наличието на допълнителна информация води до оценка на повишен кредитен риск и съответно до увеличаване на провизиите. Като се има предвид обаче, че класификацията на контрагент като клиент в „неизпълнение“ може да стане след 1 януари 2021, допълнителните провизии за загуби по кредити са начислени на пропорционална база по всяка единична кредитна позиция, принадлежаща към относително хомогенни под-портфейли, споделящи общи характеристики на кредитен риск и идентифицирани като такива, при които има по-голяма вероятност за поява на нови събития по неизпълнение.

По отношение на точка 2 по-горе, трябва да се отбележи, че повишаването на кредитния риск, произлизащо от очаквано понижаване в класификацията на кредитополучателя, предполага не само увеличаване в провизиите за загуби на този кредитополучател, но също и за всички други кредитополучатели, споделящи общи характеристики на кредитния риск.

В следствие на това, параметрите и методологиите по МСФО, използвани към 31 декември 2020 за оценка на очакваната кредитна загуба и свързаните с нея провизии, и по-специално риск параметрите Вероятност от неизпълнение, Загуба при неизпълнение, Експозиция при неизпълнение и оценка на Значително увеличение на кредитния риск бяха рекалибрирани, вземайки предвид новата дефиниция за неизпълнение.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

в) Обезценка на активи, отчитани по амортизирана стойност

Кредитите и авансите на банки и клиенти се оценяват за индикатори за обезценка на месечна база с цел изготвяне на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитета по провизиране и реструктуриране в Банката, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции. Кредитите и авансите се представят нетно от начислената провизия за обезценка. Провизията за обезценка се прави срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, идентифицирани като обезценени на база регулярен преглед на неуредените салда. Провизията за обезценка на портфейлна база се поддържа, за да намали отчетната стойност на портфейлите от подобни кредити и вземания, до тяхната приблизителна възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци за портфейли от подобни активи се определят на база предишен опит, просрочени плащания на лихва, главница или неустойки. Увеличенията в сметката за провизии се признават в печалбата или загубата. Когато кредитът е несъбираем, всички необходими съдебни процедури са приключени и окончателната загуба е определена, той се отписва.

Когато дългов актив преоценен по амортизирана стойност се обезцени, обезценката се признава в отчета за доходите.

с) Обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, преоценявани директно в друг всеобхватен доход са тези, класифицирани като FVTOCI.

Когато един дългов актив, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход е обезценен, обезценката се признава директно в печалбата или загубата.

Преглед за наличие на индикатори за обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, се извършва на месечна база, за целите на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитета по провизиране и реструктуриране в Банката, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции.

МСФО 9 изисква определянето на обезценка при дълговите FVTOCI инструменти, използвайки същите правила, които се прилагат и за финансовите активи по амортизирана стойност.

Капиталовите инструменти представени като финансови активи по FVTOCI не подлежат на изчисление на обезценка, тъй като промените в справедливата стойност се признават винаги в капиталов преоценен резерв през отчета за всеобхватния доход.

(j) Деривати за хеджиране

Както се допуска от МСФО 9, УниКредит Груп продължава да прилага правилата на МСС 39 по отношение счетоводното

отчитане на хеджирането. Управителният съвет на Банката е одобрил „Методология за счетоводно отчитане на хеджирането на УниКредит Булбанк АД“.

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

Банката е разработила 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.

Считано от 2009 г. Банката прилага счетоводно отчитане на хеджиране на паричните потоци.

Считано от 2015 г. Банката прилага счетоводно отчитане на хеджиране на справедливата стойност.

Съгласно утвърдената методология, при първоначално определяне на хеджинговото взаимоотношение, Банката писмено документира връзката между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция, в т.ч. целта на предприетото хеджиране, избраната хеджингова стратегия и методите, които ще се прилагат при определяне и измерване на ефективността на хеджинговото взаимоотношение. Оценка на всяко хеджингово взаимоотношение се извършва както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това чрез независима оценка, осигурена от отдел Пазарен риск на Банката. 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 (лимитите за вътрешногрупови сделки се намаляват съответно на 90% и 111.8%). В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани транзакции, доколкото 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. При хеджиране на справедлива стойност на финансов актив на разположение за продажба промените в справедливата стойност на хеджираната позиция съотносима към хеджирания риск се признават директно в печалбата и загубата срещу съответния преоценен резерв на хеджираната позиция.

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 прекалкулиране. Амортизацията започва от момента, в който хеджинговото взаимоотношение е преустановено. В случаите, когато хеджираната позиция е отписана от баланса поради продажба или падеж, то целият неамортизиран преоценен резерв се признава в пълен размер в печалбата или загубата.

Хеджиране на паричен поток

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

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

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

(к) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Всички дълготрайни материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка, с изключение на:

- активи използвани в дейността (съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“) – при които се прилага модела на преценка за отчитането след първоначалното признаване;

- активи използвани за инвестиция (съгласно МСС 40 „Инвестиционни имоти“) – при които се прилага модела на справедливата стойност.

Считано от 31 декември 2019 Банката прие политика за отчитане на имотите си по преценена стойност съгласно разрешения алтернативен подход в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения. Имотите се отчитат по справедлива стойност определена периодично от независими регистрирани оценители.

Положителни промени в стойността, признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход; ако в предходни периоди отрицателни промени са били отчетени в отчета за доходите, то последващите положителни промени ще бъдат признати в отчета за доходите до размера на предишно признатите отрицателни промени.

Отрицателни промени в стойността, признати в отчета за доходите; ако в предходни периоди положителни промени са били отчетени като резерв в отчета за друг всеобхватен доход, тогава последващи отрицателни промени ще бъдат признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход (който не може да бъде отрицателен).

Амортизацията се изчислява въз основа на преоценени стойности и ревизирания остатъчен полезен живот.

Резервът в отчета за друг всеобхватен доход, генериран от преоценката (включително този, генериран при „Прилагането за първи път“) се рекласифицира в неразпределена печалба за остатъчния полезен живот на актива. В случай на продажба/освобождение от актива, целият резерв от отчета за друг всеобхватен доход се рекласифицира в неразпределена печалба (без влияние върху отчета за доходите).

Машини и съоръжения се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или загуба от обезценка.

Инвестиционният имот е имот, държан или за получаване на доход от наем или за увеличаване на капитала, или и за двете, но не за продажба в обичайния ход на дейността или използван за административни цели. Считано от 31 декември 2019 Банката е приела политика за отчитане на позициите на инвестиционни имоти по справедлива стойност, определена периодично от независими регистрирани оценители.

В периоди след първия сравнителен период промените в справедливата стойност за предходния период се признават в отчета за доходите. Не се признават начисления за амортизация или корекции за обезценка.

Имотите, които са предназначени за продажба в обичайния бизнес, но след изтичане на 12 месеца и които не са предназначени да се използват в банковия бизнес, нито се държат като инвестиционни имоти, се класифицират като текущи активи и се отчитат като материални запаси съгласно разпоредбите на МСС 2 – Материални запаси.

Печалбите или загубите от продажба на имоти, машини и съоръжения се определят чрез сравняване на постъпленията от продажбата с балансовата стойност на актива и се признават нетно в печалбата или загубата.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Амортизацията на всички имоти, машини и съоръжения (с изключение на инвестиционните имоти, за които не се начислява амортизация) се начислява на линейна база, при проценти чрез които себестойността или оценката на дълготрайния актив се отписва през очаквания му полезен живот. Активите не се амортизират, докато не бъдат въведени в употреба и не бъдат прехвърлени от „в процес на изграждане“ към съответната категория активи.

Приложимите годишни норми на амортизация въз основа на очаквания полезен живот, по основни категории активи са както следва:

	ГОДИШНА НОРМА НА АМОТИЗАЦИЯ (%)	ЕКВИВАЛЕНТЕН ПОЛЕЗЕН ЖИВОТ (ГОДИНИ)
Сгради	2-4	25-50
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 2020 и 31 декември 2019 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 приблизително пет години или средно 20% годишна амортизационна норма. За основния системен софтуер и свързаните с него приложения приблизителният полезен живот е 10 години, което е еквивалентно на приблизително 10% годишна норма на амортизация.

(m) Нетекущи активи държани за продажба

Банката представя като нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, активи, 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 и е започнала процедура по търсене на купувачи.

Активите, придобити от обезпечения, които няма да бъдат използвани за банкова дейност или отдавани под наем и за които Банката има намерение да осъществи продажба в рамките на следващите 12 месеца, се класифицират като нетекущи активи, държани за продажба.

Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба се отчитат по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност, 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 2020 г. и 31 декември 2019 г. Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степенята, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(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 (бонуси), обвързани с постигнатите заложи цели през текущата финансова година.

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

(ii) Планове с дефинирани доходи

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

Те представляват планове при пенсиониране и са различни от плановите с дефинирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български тържавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата. Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери. При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Банката, всички актюерски печалби или загуби се признават в Отчета за всеобхватния доход.

(iii) Средносрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп

Средносрочните и дългосрочните планове на Групата 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 2020 г. и 31 декември 2019 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 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 Спа. 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 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група УниКредит, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит Спа, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Аустрия АГ към УниКредит Спа. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит Спа.

През 2020 г. и 2019 г. не са извършвани промени в размера на акционерния капитал.

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределени печалби, както и преоценъчни и други резерви, формирани от преценка на финансови инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, преценка на имоти, машини и съоръжения (активи използвани в дейността) и инвестиционни имоти, деривати за хеджиране на парични потоци и резерви, произтичащи от актюерски печалби или загуби, свързани със задължение по планове с дефинирани доходи. Към 31 декември 2020 година и 31 декември 2019 година в законовите резерви е включена и премията по емитиран в миналото акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции в момента на емитиране.

(q) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати директно като друг всеобхватен доход.

Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

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

Отсроченият данък се изчислява на база данъчните ставки, които се очаква да бъдат използвани за периода, когато се реализира актива или при погасяване на пасива. Ефектът върху отсрочения данък от промени в данъчните ставки се отразява в отчета за доходите, освен в степенята, в която се отнася за суми, предварително начислени или отчетени директно като друг всеобхватен доход. Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи облагаеми печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в степенята, до която вече не е вероятно реализиране на съответни данъчни ползи. Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. отсрочените данъци са представени нетно в Отчета за финансовото състояние, тъй като изискванията на МСС 12 за нетиране са изцяло изпълнени.

(r) Отчитане по сегменти

Банката прилага МСФО 8 „Оперативни сегменти“, който изисква Банката да оповести оперативните си сегменти на базата на информация, регулярно предоставяна на ръководството. Бизнес сегментите, които Банката е оповестявала до този момент в съответствие с МСС 14 „Отчитане по сегменти“, са и основните оперативни сегменти, използвани за целите

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

на мениджърската информация, предоставяна регулярно на ръководството на Банката.

(s) Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки** – Определение за същественост – прието от ЕС на 29 ноември 2019 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Определение за бизнес прието от ЕС на 21 април 2020 (в сила за бизнес комбинации, за които датата на придобиване е на или след началото на годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2020 и за придобиване на актив, възникващо на или след началото на този период);
- **Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване** и **МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“** – Реформа на референтните лихвени проценти – приети от ЕС на 15 януари 2020 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020);
- **Изменение на МСФО 16 Лизинг** – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19 (прието от ЕС на 9 октомври 2020 и в сила най-късно от 1 юни 2020 за финансови години, започващи на или след 1 януари 2020);
- **Изменения на Референциите към Концептуалната рамка в МСФО**, приети от ЕС на 29 ноември 2019 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020).

Приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Банката, освен описаните по-горе.

(t) Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет по-долните стандарти, изменения на съществуващи стандарти или разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори „Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9“**, прието от ЕС на 16 декември 2020 (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена от 1 януари 2021 до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);

- **Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг – Реформа на референтните лихвени проценти** – Фаза 2, прието от ЕС на 13 януари 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021).

(u) Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **МСФО 17 Застрахователни договори**, включително изменения на МСФО 17 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Класификация за задълженията като текущи и нетекущи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения** – Постъпления преди предвижданата употреба (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи** – Обременяващи договори – Разходи за изпълнение на договор (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори** – Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9 (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** – Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- **Изменения на различни стандарти, дължащи се на „Подобрения на МСФО (цикъл 2018 -2020)“**, произтичащи от годишния проект за подобряване на МСФО (МСФО 1, МСФО 9, МСФО 16 и МСС 41), основно с цел премахване на несъответствията и изясняване на формулировката

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(Измененията на МСФО 1, МСФО 9 и МСС 41 влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. Изменението на МСФО 16 е само с илюстративен характер и затова не е посочена дата на влизане в сила).

Банката очаква приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху индивидуалните ѝ финансови отчети в периода на първоначалното им прилагане.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовите отчети.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска

(а) Основна рамка

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

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

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

Отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката. Приложимите политики изцяло съответстват на изискванията на груповите стандарти за управление на риска, както и на българското банково 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 управлението 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 банковата група. 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, определяйки ясни отговорности и контроли. Висшето ръководство е отговорно за ефективния надзор върху експозицията към операционен риск и одобрява всички по-важни аспекти на вътрешните политики. Основен елемент на системата за операционен риск е съществуването на Комитет по Операционен и репутационен риск, на който се обсъждат текущи проблеми и събития, свързани с операционен риск. УниКредит Булбанк прилага Усъвършенстван подход (АМА) за измерване на капиталовото изискване за операционен риск на индивидуално ниво.

Управлението на репутационния риск е в сферата на отговорностите на Отдела по Операционен и репутационен риск. Всички съответни правила и политики за управление и мониторинг на експозицията към репутационен риск са приети в пълно съответствие с насоките на УниКредит Груп. Комитетът по репутационен риск взема решения по различни въпроси, свързани с репутационни рискове.

(б) Пазарен риск

Управлението и оценката на пазарните рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията с финансови инструменти, се осъществява от звено Пазарен риск към отдел Финансов риск и модели. Дейността на звеното е организирана самостоятелно и независимо от дейността на звената, отговорни за търговията и продажбите. Приложимите от Пазарен риск политики по управление на риска и одобрените от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в „Правилата за стратегията на Пазарен риск на УниКредит Булбанк“, 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, контролната функция включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, изпълнението на заложените лимити, както и ежедневно отчитане на резултата на звената „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“ и „Управление на активите и пасивите“.

Неконсолидирани 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 за FX, лихвени проценти, кредитни спредове, собствен капитал и др. Допълнителен елемент от системата за наблюдение на лимитите са ограниченията на лимита за загуби (loss-warning level), приложими върху агрегираните резултати за определен период, метриката за стрес тест сигнали, и гранулирани лимити по чувствителност.

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 250 дневен период при генерирането на всеки сценарий, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков риск. 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 резултата 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 счетоводно представяне съгласно МСФО), като по този начин се получава информация за т.нар „обща възвращаемост“ (total return). Корекции в справедливите стойности (Fair Value Adjustments (FVA)) се прилагат, когато това е в съответствие с основните цели на оценяването по справедлива стойност. Приложението на кредитни/дебитни корекции за кредитен риск (Credit/Debit Value Adjustments (CVA/DVA) по отношение на извънборсови (OTC) деривати, заедно с корекции за оценка на финансирането (Funding Valuation Adjustments), допълват представянето на резултатите от дейността.

През 2020 г., стойността под риск (VaR) на FVtOCI позиции за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал се движеше в границите между 2.65 млн. евро и 6.57 млн. евро, или средно около 5.17 млн. евро, като кредитните спредове са определящите рискови фактори. Стойността под риск (VaR) на FVtPL позиции се движеше в границите между 0.15 млн. евро и 0.55 млн. евро, или средно около 0.37 млн. евро.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД за 2020 г. на самостоятелна основа по портфейли, в млн. евро е както следва:

ПОРТФЕЙЛ	МИН.	МАКС.	СРЕДНО	31.12.20
FVtPL	0.15	0.55	0.37	0.40
FVtOCI	2.65	6.57	5.17	5.71

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 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 BP01) 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 на самостоятелна основа към 31 декември 2020 г. на позициите в търговски и банков портфейл (стойности в евро при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка):

IR BASIS POINT SHIFT (EUR)

ВАЛУТА	0-3М	3М-1У	1У-3У	3У-10У	10У-	Общо
EUR	(1,890)	5,895	(27,783)	151,513	1,307	129,042
BGN	18,379	25,626	58,667	76,279	(75,535)	103,416
USD	(5,063)	2,885	225	(36)	-	(1,989)
CHF	(65)	252	1	(25)	(7)	155
GBP	79	372	28	-	-	479
Other	8	(302)	-	-	-	(293)
Общо	11,448	34,729	31,139	227,730	(74,235)	230,810

Изражена като обща стойност на базисна точка (total absolute basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове за УниКредит Булбанк към 31 декември 2020 г. възлиза на 955 291 евро, при основен дял на инструментите в държавен дълг.

SP BASIS POINT SHIFT (EUR)

ЕМИТЕНТ	0-3М	3М-1У	1У-3У	3У-10У	10У-	Общо
Центр. правителство	(295)	(13,703)	(124,239)	(708,080)	(75,648)	(921,965)
Регионална власт	-	-	(199)	(199)	-	(398)
Корпор. клиенти	-	(49)	(15,926)	(16,953)	-	(32,928)
Общо ABS	295	13,751	140,363	725,233	75,648	955,291

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 екстремални движения на цени или лихви 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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Банката се представят ежемесечно на КАП. През 2020 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива рискова политика, чийто основен фокус бе клиентски-ориентирания бизнес.

В отговор на пандемията от Covid-19, от март 2020 г. до октомври 2020 г. Банката активира планове за управление на непрекъсваемостта на бизнес процесите, за да осигури нормалното изпълнение на своите дейности в областта на финансовите пазари и съответните информационни потоци към висшето ръководство и надзорния орган. Бяха въведени и наблюдавани три допълнителни стрес тест сценарии за периода, за да се подобри внимателното проследяване на отражението на пандемията върху ликвидността на Банката. Въздействието върху експозицията към пазарния риск и ликвидността беше незначително благодарение на консервативната инвестиционна стратегия на Банката и стабилния профил на финансиране.

През второто тримесечие на 2020 г. беше въведено т.нар. поведенческо моделиране на непадежирани депозити (NMD), в съответствие с насоките на ЕБО. Моделът оценява характеристиките на ликвидността и лихвените проценти по клиентските позиции на база реалното поведение вместо на база договорния профил. Моделирането на непадежирани депозити (NMD) има за цел да идентифицира тяхната стабилност, определена като тенденцията да бъдат постоянен източник на финансиране, до голяма степен независим от пазарите на едро.

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 обръщайт лимити.

Към 31 декември 2020 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	6 568 629	27 023	6 595 652
Недеривативни финансови активи сръжани за тързуване	15 263	1 744	17 007
Деривати сръжани за тързуване	45 786	33 094	78 880
Деривати сръжани за хеджиране	16	-	16
Кредити и аванси на банки	1 276 993	149 845	1 426 838
Кредити и аванси на клиенти	11 729 481	130 862	11 860 343
Инвестиционни ценни книжа	3 661 995	14 625	3 676 620
Инвестиции в сръщерни и асоциирани предприятия	55 479	-	55 479
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	225 126	-	225 126
Дълготрайни нематериални активи	77 656	-	77 656
Текущи данъчни активи	738	-	738
Нетекущи активи сръжани за продажба	19 357	-	19 357
Други активи	73 501	315	73 816
ОБЩО АКТИВИ	23 750 020	357 508	24 107 528
ПАСИВИ			
Финансови пасиви сръжани за тързуване	68 175	33 219	101 394
Деривати за хеджиране	105 683	-	105 683
Депозити от банки	1 648 986	269 221	1 918 207
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	17 156 373	1 522 509	18 678 882
Провизии	101 941	5 705	107 646
Отсрочени данъчни пасиви	5 552	-	5 552
Други пасиви	109 498	4 087	113 585
ОБЩО ПАСИВИ	19 196 208	1 834 741	21 030 949
КАПИТАЛ	3 076 579	-	3 076 579
Забалансова спот и форуърд позиция	(1 559 025)	1 479 208	(79 817)
Нетна позиция	(81 792)	1 975	(79 817)

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2019 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	2 043 161	22 005	2 065 166
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13 944	25 146	39 090
Деривати държани за търгуване	62 213	6 114	68 327
Деривати държани за хеджиране	226	-	226
Кредити и аванси на банки	3 634 092	120 011	3 754 103
Кредити и аванси на клиенти	11 478 432	165 531	11 643 963
Инвестиционни ценни книжа	3 581 632	13 628	3 595 260
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	55 479	-	55 479
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	254 910	-	254 910
Дълготрайни нематериални активи	67 407	-	67 407
Нетекущи активи държани за продажба	2 324	-	2 324
Други активи	92 538	267	92 805
ОБЩО АКТИВИ	21 286 358	352 702	21 639 060
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	44 781	8 896	53 677
Деривати за хеджиране	90 688	-	90 688
Депозити от банки	402 558	258 129	660 687
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	16 195 330	1 511 079	17 706 409
Провизии	98 722	6 327	105 049
Текущи ганъчни пасиви	3 662	-	3 662
Отсрочени ганъчни пасиви	4 546	-	4 546
Други пасиви	113 030	6 380	119 410
ОБЩО ПАСИВИ	16 953 317	1 790 811	18 744 128
КАПИТАЛ	2 894 932	-	2 894 932
Забалансова спот и форуърд позиция	(1 445 626)	1 443 816	(1 810)
Нетна позиция	(7 517)	5 707	(1 810)

(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 при сценарий действащо предприятие. За целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на основния привлечен ресурс и на резултатите от ликвидните стрес-тестове. 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. Функцията за контрол на финансовите рискове извършва редовно стрес тестове за ликвидност, използвайки стандартизирани групови сценарии. 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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се оцени способността на Банката за поемане на ликвиден шок в 2-месечен хоризонт. Резултатите от екстремния сценарий, комбиниращ пазарна и репутационна криза, показва добро покритие през 2020 г., което означава, че при заложените екстремни параметри Банката би била в състояние да посрещне ликвиден шок със собствени средства.

Следващите таблици представят анализ на очакваната реализация

на финансовите активи както и финансовите пасиви на Банката, разпределени във времеви периоди в зависимост от остатъчния срок до падежа, за пасивите 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 31.12.2020	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи сържани за търгуване	17 007	-	17 007
Кредити и аванси на банки	1 328 195	98 643	1 426 838
Кредити и аванси на клиенти	4 361 132	7 499 211	11 860 343
Инвестиционни ценни книжи	130 644	3 545 976	3 676 620
Други активи	50 408	23 408	73 816
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	5 887 386	11 167 238	17 054 624

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2019	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи сържани за търгуване	13 944	25 146	39 090
Кредити и аванси на банки	3 614 284	139 819	3 754 103
Кредити и аванси на клиенти	4 191 592	7 452 371	11 643 963
Инвестиционни ценни книжи	342 871	3 252 389	3 595 260
Други активи	60 040	32 765	92 805
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	8 222 731	10 902 490	19 125 221

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2020	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	1 918 207	(1 918 086)	(1 914 621)	-	-	(3 465)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	18 678 882	(18 679 232)	(15 986 527)	(948 944)	(1 451 486)	(292 275)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(3 895 277)	(3 895 277)	-	-	-
Общо недеривативни задължения	20 597 089	(24 492 595)	(21 796 425)	(948 944)	(1 451 486)	(295 740)
Деривати за търгуване, нетно	(22 514)	-	-	-	-	-
За търгуване: изходящ поток	-	(4 789 347)	(3 390 268)	(1 173 333)	(105 945)	(119 801)
За търгуване: входящ поток	-	4 807 920	3 399 436	1 165 777	108 796	133 911
Деривати за хеджиране, нетно	(105 667)	-	-	-	-	-
За търгуване: изходящ поток	-	(98 695)	-	(9 522)	(9 175)	(79 998)
За търгуване: входящ поток	-	9 262	-	1	38	9 223
Общо деривативни задължения	(128 181)	(70 860)	9 168	(17 077)	(6 286)	(56 665)
Общо задължения	20 468 908	(24 563 455)	(21 787 257)	(966 021)	(1 457 772)	(352 405)

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2019	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	БРУТЕН НОМИНАЛЕН ВХОДЯЩ (ИЗХОДЯЩ) ПАРИЧЕН ПОТОК	ДО 1 МЕСЕЦ	ОТ 1 ДО 3 МЕСЕЦА	ОТ 3 МЕСЕЦА ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНИ
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	660 687	(660 695)	(654 745)	-	-	(5 950)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	17 706 409	(17 707 082)	(5 345 198)	(1 645 148)	(3 035 161)	(7 681 575)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(4 302 338)	(584 947)	(218 581)	(983 613)	(2 515 197)
Общо недеривативни задължения	18 367 096	(22 670 115)	(6 584 890)	(1 863 729)	(4 018 774)	(10 202 722)
Деривати за търгуване, нетно						
За търгуване: изходящ поток	-	(4 789 347)	(3 390 268)	(1 173 333)	(105 945)	(119 801)
За търгуване: входящ поток	-	4 807 920	3 399 436	1 165 777	108 796	133 911
Деривати за хеджиране, нетно	(90 462)	-	-	-	-	-
За търгуване: изходящ поток	-	(98 695)	-	(9 522)	(9 175)	(79 998)
За търгуване: входящ поток	-	9 262	-	1	38	9 223
Общо деривативни задължения	(75 812)	(70 860)	9 168	(17 077)	(6 286)	(56 665)
Общо задължения	18 291 284	(22 740 975)	(6 575 722)	(1 880 806)	(4 025 060)	(10 259 387)

(d) Кредитен риск

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

Банката ефективно управлява кредитния риск, присъщ както за търговския, така и за банковия портфейл. Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на управление на портфейлите и ограничаване на риска по сделките с деривати и ценни книжа с банки и клиенти, УниКредит Булбанк АД използва групов модел за оценка на риска от контрагента базиран на Монте Карло симулации чрез прогнозиране на бъдещата експозиция на ниво портфейл за всеки един контрагент по отделно. Калкулациите се основават на пазарните волатилности, корелационните зависимости между специфични риск фактори, бъдещи парични потоци и стрес предположения, отчитайки, там където е приложимо, споразумения за нетиране и обезпечения. На симулационен преглед подлежат всички основни видове сделки, като валутни и лихвени деривати, деривати обвързани с капиталови и търговски инструменти, кредитни и стокови деривати.

Текущото изпълнение на трейдери деривативните лимити и лимитите за ценни книжа са налични в реално време в централната групова трейдери система.

В допълнение УниКредит Булбанк АД ограничава кредитния риск произтичащ от сделки с деривати и репо сделки чрез стриктното използване на рамкови договори (master agreements), задължителен преглед на документацията от правни специалисти и прилагането на стоп клаузи и договори за обезпечения.

За регулаторни цели търговският портфейл включва всички финансови активи свързани за търгуване и деривати, които не се

свържат във връзка с позиции от банков портфейл.

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Държавни ценни книжа		
С рейтинг ВВВ-	12 416	10 453
Акции		
Без рейтинг	2 847	3 491
Кредити и вземания		
С рейтинг ВВВ	1 744	25 146
Деривативи (нетно)		
Банки и други финансови институции	(190 111)	(115 274)
Корпоративни клиенти	61 930	39 462
Общо финансови активи и пасиви свързани за търгуване	(111 174)	(36 722)

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. включват само облигации, издадени от Република България.

(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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 приложимата регулаторна рамка.

Финансовата 2020 г. беше белязана от безпрецедентна пандемична ситуация със значителни последици за икономическия и социалния живот, към която Банката бързо се адаптира. За да предотврати по-нататъшни негативни въздействия и да подкрепи своите клиенти в широкоразпространената криза, Банката:

- Участва активно във въведения в България незаконодателен (non-legislative) мораториум, иницииран от Асоциацията на банките в България и одобрен от Българската народна банка, който е изцяло в съответствие с „Насоките на ЕБО относно законодателен и незаконодателен мораториуми върху погасяването на кредити, приложими във връзка с кризата с Covid-19“. Към декември 2020, близо 7 300 клиента са подали заявления за такива мерки, като брутната отчетна стойност на одобрените кредити е над 1.2 млрд лева;
- въведе специфичен за Банката набор от стабилизиращи мерки за случаите, които не могат да бъдат адресирани от споменатия

по-горе мораториум (без преференциално регулаторно третиране). Към декември 2020 почти 850 клиента са подали заявления по тези мерки, като брутната отчетна стойност на одобрените кредити е над 200 милиона лева; и

- участва активно в Covid програмите за гарантирани от Българската банка за развитие заеми на физически лица и дружества, засегнати от пандемията, като част от правителствения отговор на кризата. Към декември 2020, почти 4 170 клиента са подали заявления по тези мерки, като брутната отчетна стойност на одобрените кредити е над 33 милиона лева.

По отношение на гореспоменатите обстоятелства, Банката адаптира актуализираните базов, благоприятен и неблагоприятен икономически сценарии в рамките на моделите по МСФО 9.

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

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“.

Оценката на кредитния риск покрива и законовите изисквания за максимални кредитни лимити, установени в Закона за кредитните институции. Експозиция към един клиент, надвишаваща 10% от собствените средства (капиталовата база) се третира като голяма експозиция и се одобрява от Управителния съвет. Максималният размер на експозиция към един клиент или група свързани лица е 25% от капиталовата база. Следващата таблица показва съотношението към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. на най-голямата експозиция към група клиенти и петте най-големи групи клиент (без свързани лица).

В хиляди лева

	КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ РИСК ТРАНСФЕР		КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД РИСК ТРАНСФЕР		% ОТ КАПИТАЛОВАТА БАЗА	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Най-голяма кредитна експозиция на група свързани лица	531 317	410 327	459 028	358 426	15.9%	14.4%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи свързани лица	1 385 391	1 320 743	1 069 108	1 095 449	36.9%	44.1%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба от обезценка към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

КРЕДИТНИ ПРОВИЗИИ ПО КЛАСОВЕ	2020	2019
Парични средства и парични салда при Централната Банка	165	39
Кредити и аванси на банки отчитани по амортизирана стойност	374	478
Кредити и аванси на клиенти отчитани по амортизирана стойност	694 690	554 414
Дългови ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	117	260
Дългови ценни книжа отчитани в Друг всеобхватен доход	7 288	2 823
Кредитни ангажменти	16 842	16 212
Финансови гаранции и групи ангажменти	42 224	46 550
Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 154	-
Общо кредитни провизии по класове	763 854	620 776

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Таблиците по-долу анализират движението на провизиите за загуба през годината по класове активи:

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ – КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЪЛГОВИ КНИЖА НА БАНКИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
Кредитни загуби към 31.12.2019	(478)	-	-	-	(478)
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(204)	-	-	-	(204)
Намаления, дължащи се на отписване	308	-	-	-	308
Кредитни загуби към 31.12.2020	(374)	-	-	-	(374)

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ – КРЕДИТИ И АВАНСИ И ДЪЛГОВИ КНИЖА НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	STAGE 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
Кредитни загуби към 31.12.2019	(45 178)	(98 472)	(410 540)	(484)	(554 674)
Прехвърляния към фаза 1	-	-	-	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(2 963)	2 961	2	-	-
Прехвърляния към фаза 3	30 067	(30 400)	333	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	64 116	72 712	(136 828)	-	-
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	(107 257)	(71 219)	(48 646)	-	(227 122)
Отписвания	9 905	44 788	34 461	-	89 154
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	14 033	-	14 033
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	-	-	-	-	-
Намаления, дължащи се на отписване	(10 740)	(14 047)	(12 801)	(253)	(37 841)
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	4 757	7 324	11 130	-	23 211
Валутни разлики и други движения	-	-	(1 568)	-	(1 568)
Кредитни загуби към 31.12.2020	(57 293)	(86 353)	(550 424)	(737)	(694 807)

Таблиците по-долу анализират движението на клиентския портфейл по амортизирана стойност по отношение на качество и съответните движения в брутната отчетна стойност през 2020 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2020				ОБЩО	2019 ОБЩО
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ		
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	4 286 633	7 330	-	-	4 293 963	4 880 256
Клас 4-6: Под наблюдение	5 939 187	780 314	-	-	6 719 501	5 874 238
Клас 7-8: Нередовни	74 937	631 975	-	-	706 912	878 207
Клас 9: Съмнителни	-	-	483 553	737	484 290	305 266
Клас 10: Обезценени	-	-	263 657	-	263 657	249 536
Общо брутна балансова стойност	10 300 757	1 419 619	747 210	737	12 468 323	12 187 503
Напълвана обезценка	(57 176)	(86 353)	(551 161)	-	(694 690)	(554 414)
Балансова стойност	10 243 581	1 333 266	196 049	737	11 773 633	11 633 089

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2020				ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО	2019 ОБЩО
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3				
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	80 191	-	-	-	80 191	6 977	
Клас 4-6: Под наблюдение	4 263	-	-	-	4 263	-	
Клас 7-8: Нередовни	-	-	-	-	-	-	
Клас 9: Съмнителни	-	-	-	-	-	-	
Клас 10: Обезценени	-	-	-	-	-	-	
Общо брутна балансова стойност	84 454	-	-	-	84 454	6 977	
Натрупана обезценка	(117)	-	-	-	(117)	(260)	
Балансова стойност	84 337	-	-	-	84 337	6 717	

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
Изменения през периода	(434 671)	186 357	248 314	-	-
Прехвърляния към фаза 1	326 363	(325 592)	(771)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(635 278)	642 871	(7 593)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(125 756)	(130 922)	256 678	-	-
Промени, съжащи се на модифициране без отпусване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	2 249 539	177 199	17 558	253	2 444 549
Отписани активи	(854 814)	(83 244)	(14 912)	-	(952 970)
Изписани активи за сметка на провизии	-	-	(14 033)	-	(14 033)
Други изменения	(986 815)	(88 399)	(44 035)	-	(1 119 249)
Брутна балансова стойност към 31.12.2020	10 385 211	1 419 619	747 210	737	12 552 777

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

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	
	31.12.2020	31.12.2019
Експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	6 567	4 110
Ипотeka	1 007 847	697 121
Дългови ценни книжа	463	-
Други обезпечения	677 193	349 667
Обслужвани експозиции		
Парични депозити	60 079	171 030
Ипотeka	11 070 326	11 250 572
Дългови ценни книжа	9 509	9 972
Други обезпечения	7 912 113	9 271 388
Total	20 744 097	21 753 860

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, цели предприятия и материални запаси.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. е както следва:

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	463 162	373 633	-	-	3 523 292	3 200 939
Производство	2 271 863	2 256 088	-	-	50 923	81 915
Търговия	1 826 807	1 915 963	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1 519 010	1 405 028	-	-	67	67
Земеделие и горско стопанство	417 901	451 645	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	606 453	456 446	-	-	107	-
Хотелиерство и туризъм	216 855	198 010	-	-	-	-
Услуги	438 580	396 424	-	-	655	655
Финансови услуги	2 193 220	2 246 056	1 427 212	3 754 581	157 055	367 163
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	2 370 470	2 228 485	-	-	-	-
Потребителски кредити	167 745	193 766	-	-	-	-
Други кредити	65 238	77 093	-	-	-	-
	12 557 304	12 198 637	1 427 212	3 754 581	3 732 099	3 650 739
Зауби от обезценка	(696 961)	(554 674)	(374)	(478)	-	-
Общо	11 860 343	11 643 963	1 426 838	3 754 103	3 732 099	3 650 739
Концентрация по географско разположение						
Европа	12 522 127	12 166 235	1 392 970	3 684 865	3 717 474	3 637 111
Северна Америка	18 646	16 596	9 135	12 561	14 625	13 628
Азия	16 391	15 662	24 843	56 020	-	-
Африка	20	21	131	1 081	-	-
Южна Америка	19	22	-	-	-	-
Австралия	101	101	133	54	-	-
	12 557 304	12 198 637	1 427 212	3 754 581	3 732 099	3 650 739
Зауби от обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(696 961)	(554 674)	(374)	(478)	-	-
Общо	11 860 343	11 643 963	1 426 838	3 754 103	3 732 099	3 650 739

(е) Операционен и репутационен 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 и Репутационен риск“ съответстват на тези, предвидени от Групата УниКредит. Номинирани Менеджъри операционен риск в централите и клоновата мрежа, работещи на децентрализиран принцип, отговарят за докладването

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

на операционни събития и предприемането на мерки за минимизиране и предотвратяване на рисковете в техните сфери на дейност.

Репутационният риск се дефинира като текущ или перспективен риск, отразяващ се неблагоприятно върху доходността и капитала на Банката в резултат на негативно възприемане на имиджа на Банката от нейните клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи или персонал. Основните правила и политики по наблюдение и управление на експонираността на Банката към Репутационен риск са одобрени и са в пълно съответствие с Груповите изисквания. В рамките на процеса по управление на Репутационния риск се отделя специално внимание на наблюдението и управлението на експозициите на Банката към специфични икономически сектори и операции, като търговия с оръжие и боеприпаси, ядрена енергетика и др.

Основната дейност на отдел „Операционен и Репутационен риск“ през 2020 беше фокусирана върху поддържането на високо ниво в управлението на операционните и репутационни рискове, както и върху оценката и смекчаването на рисковете и осигуряване на непрекъсваемост на бизнес процесите по време на пандемията от Covid-19. Основните задачи на отдел „Операционен и Репутационен риск“ включват: събиране и отчитане на информация за загубите от операционен риск; анализ на главна книга; анализ на технически сметки; равнение на сметки; мониторинг на ключови риск индикатори; анализ на сценарии; оценка на операционния риск при информационните и комуникационни технологии; оценка на операционния риск при аутсорсинг транзакции; самооценка на рискове и контроли (RCSA); дефиниране на стратегии за операционен и репутационен риск и мониторинг. По отношение дефинирането и мониторинга на стратегии, в Банката се извършва нова дейност – Самооценка на рискове и контроли (RCSA). Основната цел на дейността е инволвирането на собствениците на процеси в извършването на самооценка на предварително дефинирани рискови процеси; важен елемент от оценката е организационната роля на отдел „Операционен и Репутационен риск“ – ръководейки дейността, той трябва и да предизвиква собствениците на процеси да оценяват процесите си от гледна точка на риска.

През 2020 г., във връзка с въздействието на Covid-19, бяха направени няколко оценки, включително:

- 10-те най-критични бизнес процеси (идентифицирани чрез анализ на въздействието върху бизнеса) бяха оценени по отношение на най-важните операционни рискове свързани с тях;
- Няколко групи процеси (плащания, кредитиране, финансови пазари и др.) бяха оценени заедно със собствениците на процеси въз основа на предварително дефинирани рискове и контроли; бяха идентифицирани мерки и допълнителна информация беше предоставена на Холдинга;
- Беше направена оценка от гледна точка на операционен и репутационен риск на мерките по мораториум, публичните

гаранции и социални плащания. Набор от рискови фактори предварително дефинирани от функцията по Операционен и Репутационен риск на Холдинга бяха оценени от гледна точка на смекчаващи рисковете действия.

Дейностите, включени в определения от Групата годишен план, се извършваха своевременно, по методология на Групата.

През 2020 г. Холдингът иницира преглед на проекта CEE MORO (Оптимизация на пазарния операционен риск). Основната цел на проекта бе да се преразгледат и актуализират MORO контролите, в съответствие с най-новите бизнес и регулаторни промени, и да се засилят и оптимизират тези контроли за допълнително намаляване на операционния риск. Крайният общ резултат по прегледа беше определен като предимно задоволителен.

През 2020 г. отдел „Операционен и Репутационен риск“ продължи своето важно участие в смекчаващи риска и регулативно-ориентирани проекти като GDPR и PSD2.

Комитетът по операционен и репутационен риск засилва редовния обмен на информация и насърчаване на осведомеността за операционния риск в рамките на Банката; заседанията му се провеждат на всеки три месеца и на тях присъстват представители на висшето ръководство на Банката. Комитетът също действа като постоянна работна група, отговаряща за отчитането на текущите проблеми и събития свързани с операционен риск, а също така служи и като платформа за обсъждане на нерешени проблеми с цел намиране на решения за смекчаване на риска.

Като цяло, управлението на операционния и репутационния риск в УниКредит Булбанк е качествено и добре организирано, както е посочено в Годишния доклад за самооценка. Това е потвърдено и от звено Вътрешен контрол на Банката, чиято проверка завърши с възможно най-високата оценка на системата по управление на операционния и репутационен риск в Банката. Въз основа на тези оценки, системата за управление и контрол на операционния риск е окачествена като напълно съответстваща на регулаторните и Групови стандарти. Тя е определена като стабилна и добре развита система за управление и контрол на риска, с фокус върху инициативността, и като такава се ползва с пълната подкрепа на висшето ръководство и всички структури на Банката.

През 2020 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ продължи да развива процеса по управление на репутационен риск в съответствие с принципите, политиките и правилата на УниКредит Груп за мониторинг на експозицията към репутационен риск. Комитетът за репутационен риск (RRC), създаден в началото на 2020 г., провеждаше редовни срещи за обсъждане на въпроси в сферата на репутационния риск.

Културата на риска постоянно се разпространява в цялата организация. Всички обучителни дейности, съчетани с методологически насоки и подкрепа за другите структури,

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

осигуряват изключителната осведоменост за риска на ниво банка. От март 2020 г. всички обучения бяха организирани по дистанционна форма. През 2020 г. и 2021 г. отделът взема участие в специално обучение, целящо да подобри експертния опит на мениджърите в банковата клонова мрежа.

През 2021 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ ще доразвие и успешно финализира започнатите през 2020 г. проекти и дейности, като повечето от тях са свързани с нововъведените регулаторни изисквания. Допълнителни усилия ще бъдат положени за по-нататъшното укрепване на контролната рамка чрез специални проекти и оценки на процеси. Отделът ще продължи методологическото подпомагане, обучение и мониторинг на дружествата от групата на УниКредит Булбанк, по отношение на идентифицирането, отчитането и смекчаването на операционния и репутационен риск в съответствие с регулаторните стандарти и стандартите на УниКредит Групата. Мониторингът през 2020 г. беше подобрен чрез въвеждането на нов Модел за мониторинг на операционния риск, фокусиран върху по-малките компании, каквито са дъщерните дружества на УниКредит Булбанк.

Управлението на репутационния риск се осъществява в рамките на Групата чрез специален набор от политики, чиято цел е да:

- Определи източниците на репутационен риск (например, навлизане на нови пазари, продукти или направления от дейности);
 - Дадете насоки за оценка и измерване на репутационния риск, мониторинг и докладване на компетентните корпоративни органи (напр. GORRIC);
 - Управлява необходимите процеси за ескалация / вземане на решения (напр. Процес на ескалация на съществени събития);
- Цялостната рамка за управление на репутационния риск се основава на следните съставки:
- Участието на корпоративните управителни органи във всички съответни решения относно управлението на репутационния риск (т.е. механизмите за ескалация);
 - Независимостта на функцията, отговорна за управлението и контрола на репутационния риск, от функциите за поемане на риск;
 - Ефективна система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво);

През годината беше приета и имплементирана нова Политика за репутационен риск по отношение на промишления сектор Нефт и газ. Приети бяха и актуализации в рамките на съществуващите глобални политики за репутационен риск в областта на отбраната/оръжейната промишленост и в областта на възледобива. През 2021 г. УниКредит Булбанк ще имплементира нова политика в областта на сектор възледобив.

(f) Базел III оповестявания

През 2014 г. Базел III (CRD IV) регулаторната рамка беше

официално утвърдена в България и нейното приложение стана задължително за всички кредитни институции в страната. Съгласно новите изисквания Банката продължава да заделя капитал за покриване на трите основни риска – кредитен, пазарен и операционен.

Считано от юли 2016 г. Банката отчита капиталови изисквания за кредитен риск по Усъвършенстван Вътрешно-рейтингов подход (A-IRB) за корпоративни клиенти и клиенти на гребно. За кредитните институции остава приложим Базисния Вътрешно-рейтингов подход (F-IRB), а за дружества от публичния сектор, международни банки за развитие и общини – Стандартизиран подход (STA). Регулативният капитал за операционен риск се определя съгласно АМА (Усъвършенстван подход за измерване).

Регулаторната рамка изисква минимални съотношения на Базов Собствен Капитал от Първи ред (СЕТ 1), Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност от съответно 4.5%, 6% и 8%. В допълнение, изцяло в компетенциите на местния регулатор е определянето и налагането на допълнителни капиталови буфери с цел допълнително заздравяване на капиталовите позиции на банките. В тази връзка БНБ въведе два допълнителни буфера, а именно, предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%, а от 2018 г. – и капиталов буфер за други системно значими институции от 0.5% (общо съответстващи на комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери от 6%). В допълнение, от началото на 2019 г. бе въведен и контрацикличен капиталов буфер от 0.5%, а капиталовият буфер за други системно значими институции бе увеличен до 0.75%. Капиталовите изисквания за буфери следва да се покриват с капитал от най-високо качество, отговарящ на изискванията за включване в СЕТ 1. Отчитайки комбинираните допълнителни капиталови изисквания за буфери, посочени по-горе, минималните капиталови съотношения за Базов Собствен Капитал от Първи ред, Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност валидни за България към 31 декември 2020 са съответно 11.5%, 13% и 15% (към 31 декември 2019 – 11.5%, 12.75%, 14.75%). УниКредит Булбанк АД изпълнява минималните капиталови изисквания със значително превишение още при въвеждането на новата регулаторна рамка (повече информация е представена в следващите параграфи).

Секюритизация

През 2011 г. Банката подписа споразумение за покриване на първа загуба (First Loss Portfolio Guarantee – FLPG) с Европейския Инвестиционен Фонд, което засяга новоотпуснати кредити за МСП. През 2012 г. след съгласуване с БНБ, гореописаното споразумение се третира регулаторно като синтетична секюритизация по стандартизиран подход за нуждите на изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по Базел III. Считано от октомври 2016 г. Банката прилага Надзорна формула за калкулация на капиталовите изисквания.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2020 г. са представени в следващата таблица:

НАИМЕНОВАНИЕ	EIF JEREMIE	
Вид на секюритизацията:	Гаранция за покриване на първа зазуба	
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 31.12.2020	Редовни кредити	
Макс. размер на договорения портфейл:	85,000,000 евро	
Номинална стойност на портфейла	4,235 хил. лева	
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа зазуба от ЕИФ	
Суми и условия на траншовете:		
Вид на транша	Старши	Младши
Стойност към 31.12.2020	0 лева	3,388 хил. лева

(i) Собствен капитал и капиталови изисквания

Собственият капитал и капиталовите изисквания на Банката към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи рег (СЕТ 1)	2 846 764	2 431 871
Капитал от първи рег	2 846 764	2 431 871
Капитал от втори рег	47 165	52 110
Общо капиталова база	2 893 929	2 483 981
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	10 198 674	11 670 005
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	85 813	100 225
Рисково-претеглени активи за операционен риск	798 238	813 763
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	6 388	10 025
Общо Рисково-претеглени активи	11 089 113	12 594 018
Съотношение на базов собствен капитал от първи рег	25,67%	19,31%
Съотношение на капитал от първи рег	25,67%	19,31%
Съотношение на обща капиталова адекватност	26,10%	19,72%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи рег (4.5%)	499 010	566 731
Минимални изисквания за капитал от първи рег (6%)	665 347	755 641
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	887 129	1 007 521
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	277 228	314 850
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	332 673	377 821
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (2019-0.75%, 2020-1%)	110 891	94 455
Допълнителни капиталови изисквания за антицикличен буфер (0.5%)	55 446	62 970
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (2019-6.75%, 2020-7%)	776 238	850 096
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи рег след капиталови буфери (11.25% -2019, 11.50% - 2020)	1 275 248	1 416 827
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи рег след капиталови буфери (12.75% -2019; 13% - 2020)	1 441 585	1 605 737
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (14.75% -2019; 15%- 2020)	1 663 367	1 857 618
Свободен капитал след буфери	1 230 562	626 363

(г) Рискове свързани с климата и околната среда

Свързаните с изменението на климата рискове и преминаването към „устойчиво“ финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор и могат да повлияят и на други видове рискове.

В контекста на променяща се регулаторна рамка, която през 2020 г. постави още по-голям акцент върху темата за климатичния риск, УниКредит Груп цели да продължи активно да се справя с тези предизвикателства чрез засилен ангажимент към устойчивост и конкретни инициативи, насочени към подобряване управлението на рисковете, за да се предвидят възможните увеличения в риска на определени сектори и да се анализират възможни искания от страна на регулаторните органи.

Първа стъпка в постигането на тази важна цел бе създаването на специален екип в рамките на функцията Групово управление на риска (GRM), отговорен за надзора и управлението на въпроси, свързани с изменението на климата и екологичните рискове и за подхода на УниКредит към чувствителните сектори. Основна стъпка напред е дефинирането на специална вътрешна методология, насочена към оценката на експозицията към рисковете, свързани с климата и околната среда, и уязвимостта на кредитния портфейл.

В допълнение, УниКредит беше сред банките, участващи в методологията по Оценка на капиталовия преход във връзка с Парижкото споразумение (РАСТА), разработена от 2^o Investing Initiative (2^oii). УниКредит Груп участва и в доброволния пилотен проект за чувствителност 2020 на ЕБО. По отношение на физическия риск, беше извършена предварителна оценка на групово ниво за потенциалното влияние на някои хронични (напр. повишаване на морското равнище) и остри (напр. свлачища и наводнения) рискове върху стойността на обезпеченията по ипотеки на имоти, намиращи се в най-рисковите области.

УниКредит Груп одобри препоръките на Работната група за финансово оповестяване, свързано с климата (TCFD), присъединявайки се към Принципите за отговорно банкиране (PRB) в рамките на Финансовата инициатива към Програмата за опазване на околната среда на ООН, целяща да помогне на банките да приведат своите бизнес стратегии в съответствие с целите на обществото.

5. Допускания и преценки

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

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

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

(а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

Както е описано в Приложение 3 (h) (v) 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 данни с цел отчитането на различията между сравняваните инструменти. В този контекст ненаблюдаеми данни означава, че има несъществуваща или никаква пазарна информация, която да бъде използвана при определяне на цената, по която сделка при пазарни условия би се сключила.

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

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата.

Също така Банката използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, при които се използва основно наблюдаема пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и търговски книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвени суапи. Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти.

Наличието на пазарна информация и цени зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според ликвидността, някои специфични събития или общата конюнктура на финансовите пазари. Оценъчни модели, които се уповават на значителна ненаблюдаема пазарна информация, предполагат включването на повече предположения и преценки от страна на Ръководството при определянето на справедливата им стойност. Тези предположения и преценки са насочени главно към определяне на подходящия оценъчен модел, оценка на бъдещите парични потоци от инструмента и вероятността от влошаване на финансовото състояние на емитента, възможните предплащания и не на последно място подходящите дисконтови проценти.

Във връзка с изискванията на МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, Банката обърна специално внимание на преразглеждането на използваните оценъчни техники, особено тези, касаещи оценките на извънборсови деривати и финансови инструменти Второ и Трето ниво, които се представят в отчетите по амортизирана стойност (предоставени кредити и аванси на клиенти и банки и получени депозити от клиенти и банки). В хода на това преразглеждане Банката ефективно приложи одобренията от Групата УниКредит оценъчни техники и методологии.

Извънборсови деривати

CVA (Credit Value Adjustment) представлява корекция върху стойността на извънборсов дериват, отразяваща кредитния риск от контрагента по сделката. Тя може да се разглежда и като остойността на пазарната цена на кредитния риск на клиентите. Съгласно утвърдената методология на Групата УниКредит, CVA се изчислява на двустранна база, използвайки пазарно базирани стойности на PD и LGD. При изчисленията на двустранна база, DVA корекция (Debit Value Adjustment), представляваща пазарна оценка на собствения кредитен риск на Банката, също се взема предвид (за повече информация относно признатите CVA/DVA корекции през 2020 и 2019 виж Приложение 10).

Кредити и аванси на клиенти и банки

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност е базирана на техниката на дисконтиране на парични потоци (DCF) и прилагането на рисково неутрални вероятности за изпадане в неизпълнение. При кредити с отчетено събитие на неизпълнение, оценката на обезценката изисква по-загълбочен анализ на очакваните парични потоци, поради което в съответствие с методологията на Групата УниКредит, Ръководството на Банката разумно приема, че справедливата стойност на тези инструменти е равна на тяхната балансова стойност и всички те се отнасят към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Тъй като предоставените кредити не се тързват на активен пазар, специално внимание трябва да се отдели на правилното отнасяне по йерархията за определяне на справедливи стойности съгласно МСФО 7. В тази връзка съгласно методология на Групата УниКредит, приложена и от Банката през 2020 г., всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия се отличава с повече от 2% (2% и за 2019) от пълната справедлива стойност (т.е. тази коригирана за кредитен риск), тогава Банката приема, че ненаблюдаемата входяща информация има съществено значение за определянето на справедливата стойност, поради което инструмента се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. В случаите, когато това изменение е по-малко от посочения по-горе лимит, тогава инструментът се отнася към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Депозити от банки и клиенти

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност, представлява дисконтиране на парични потоци (DCF), като приложимият дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия и собствен кредитен риск (ликвиден спред). Аналогично, както при кредитите и авансите към банки и клиенти, и при депозитите са приложими същите лимити за безрискова и рисково-коригирана справедлива стойност за целите на определяне на йерархичното ниво на справедливата стойност. В допълнение, съгласно актуализираната методология на Групата УниКредит, към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г. всички депозити на виждане са отнесени към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2020 и 31 декември 2019:

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	НИВО 1		НИВО 2		НИВО 3		ОБЩО	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	15 263	10 725	1 744	28 365	-	-	17 007	39 090
Деривати държани за търгуване	-	-	78 880	67 732	-	595	78 880	68 327
Деривати държани за хеджиране	-	-	16	226	-	-	16	226
Инвестиционни ценни книжи	2 507 886	2 276 481	1 125 461	1 268 777	43 273	50 002	3 676 620	3 595 260
Кредити и аванси на банки	-	-	1 235 449	3 752 466	289 539	-	1 524 988	3 752 466
Кредити и аванси на клиенти	-	-	4 338 652	3 868 052	6 288 156	8 210 462	10 626 808	12 078 514
	2 523 149	2 287 206	6 780 202	8 985 618	6 620 968	8 261 059	15 924 319	19 533 883
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	101 394	53 677	-	-	101 394	53 677
Деривати за хеджиране	-	-	105 683	90 688	-	-	105 683	90 688
Депозити от банки	-	-	-	-	1 919 255	665 374	1 919 255	665 374
Депозити от клиенти и групи финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	18 679 634	17 702 236	18 679 634	17 702 236
	-	-	207 077	144 365	20 598 889	18 367 610	20 805 966	18 511 975

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към Трето Ниво по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2020 година е както следва:

В хиляди лева

	ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИГИ
Начално салдо (1 януари 2020)	595	50 002
Увеличения	-	1 710
Приходи признати в печалбата или загубата	-	1 179
Приходи признати в капитал	-	240
Други увеличения	-	291
Намаления	(595)	(8 439)
Падеж	-	(748)
Загуби признати в печалбата или загубата	(595)	-
Прекасифициране в други нива	-	(7 073)
Други намаления	-	(618)
Крайно салдо (31 декември 2020)	-	43 273

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. е както следва.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2020	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	6 595 652	6 595 652	6 596 933
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	15 263	1 744	-	-	-	17 007	17 007
Деривати държани за търгуване	78 880	-	-	-	-	78 880	78 880
Деривати държани за хеджиране	-	-	-	16	-	16	16
Кредити и аванси на банки	-	1 426 838	-	-	-	1 426 838	1 524 988
Кредити и аванси на клиенти	-	11 860 343	-	-	-	11 860 343	10 626 808
Инвестиционни ценни книги	-	-	3 676 620	-	-	3 676 620	3 676 620
ОБЩО АКТИВИ	94 143	13 288 925	3 676 620	16	6 595 652	23 655 356	22 521 252
ПАСИВИ							
Финансови пасиви държани за търгуване	101 394	-	-	-	-	101 394	101 394
Деривати за хеджиране	-	-	-	105 683	-	105 683	105 683
Депозити от банки	-	-	-	-	1 918 207	1 918 207	1 919 255
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	18 678 882	18 678 882	18 679 634
ОБЩО ПАСИВИ	101 394	-	-	105 683	20 597 089	20 804 166	20 805 966

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2019	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	2 065 166	2 065 166	2 065 205
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13 944	25 146	-	-	-	39 090	39 090
Деривати държани за търгуване	68 327	-	-	-	-	68 327	68 327
Деривати държани за хеджиране	-	-	-	226	-	226	226
Кредити и аванси на банки	-	3 754 103	-	-	-	3 754 103	3 752 466
Кредити и аванси на клиенти	-	11 643 963	-	-	-	11 643 963	12 078 514
Инвестиционни ценни книги	-	-	3 595 260	-	-	3 595 260	3 595 260
ОБЩО АКТИВИ	82 271	15 423 212	3 595 260	226	2 065 166	21 166 135	21 599 088
ПАСИВИ							
Финансови пасиви държани за търгуване	53 677	-	-	-	-	53 677	53 677
Деривати за хеджиране	-	-	-	90 688	-	90 688	90 688
Депозити от банки	-	-	-	-	660 687	660 687	665 374
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	17 706 409	17 706 409	17 702 236
ОБЩО ПАСИВИ	53 677	-	-	90 688	18 367 096	18 511 461	18 511 975

(b) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага неперодиочно за целите на изчисляване на възстановимата стойност на инвестиционните имоти. Банката е възприела политика, при която възстановимата стойност на инвестиционните имоти се приема за равна на

тяхната справедлива стойност (разходите по продажбата се приемат за несъществени). Справедливите стойности се определят от външен оценител, отчитайки най-доброто използване на актива (максимизиране на стойността). Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. за всички

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

инвестиционни имоти е извършена външна оценка и в случаите, когато определената справедлива стойност е по-ниска от балансовата, е призната обезценка (виж още Приложение 29).

(с) Обезценка на финансови инструменти

При определяне на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност и FVTOCI, и с цел спазване на изискванията на МСФО 9, Банката разработи специални модели за изчисляване на очаквани загуби на база PD, LGD и EAD параметри, използвани за регулаторни цели и в същото време адаптирани, за да отговорят на новите счетоводни изисквания, следвайки и „Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции“, издадени от ЕБО.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за „регулаторни“ цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода „point in time“ (отделна точка във времето), вместо подхода „through the cycle“ (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;

- Въвеждане на наслаждаващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

Банката валидира непрекъснато моделите прилагани за изчисляване на обезценката (поне веднъж годишно) и извършва калибрации при необходимост.

(d) Провизии

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

6. Отчитане по сегменти

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

Основните бизнес сегменти в Банката са:

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

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2020	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	171 420	202 873	(26 298)	347 995
Приходи от дивиденди	-	-	100 037	100 037
Нетен доход от такси и комисиони	139 916	72 618	(310)	212 224
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	21 773	50 441	6 233	78 447
Нетни загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	(99)	(99)
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	9 639	893	10 532
Други оперативни разходи, нетно	(27 986)	(40 371)	(696)	(69 053)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	305 123	295 200	79 760	680 083
Разходи за персонала	(62 458)	(19 271)	(58 816)	(140 545)
Общи административни разходи	(57 783)	(14 396)	(31 057)	(103 236)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(21 209)	(5 452)	(12 632)	(39 293)
Общо преки разходи	(141 450)	(39 119)	(102 505)	(283 074)
Разпределяне на непреки рзходи	(62 726)	(34 386)	97 112	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(204 176)	(73 505)	(5 393)	(283 074)
Разходи за провизии	(165)	3 649	(9 146)	(5 662)
Разходи от обезценка на финансови активи	(32 068)	(115 639)	(5 436)	(153 143)
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	59	59
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	68 714	109 705	59 844	238 263
Разходи за данъци	(6 871)	(10 971)	3 557	(14 285)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	61 843	98 734	63 401	223 978
АКТИВИ	3 170 899	9 438 179	11 498 450	24 107 528
ПАСИВИ	11 583 264	7 083 943	2 363 742	21 030 949

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2019	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	195 742	214 770	(26 551)	383 961
Приходи от дивиденди	-	-	119 527	119 527
Нетен доход от такси и комисиони	160 481	76 814	(309)	236 986
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, гържани за търгуване и деривати за хеджиране	23 823	50 171	24 743	98 737
Нетни печалби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	4 144	4 144
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в груп всеобхватен доход	-	32 828	991	33 819
Други оперативни разходи, нетно	(27 402)	(35 653)	(1 010)	(64 065)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	352 644	338 930	121 535	813 109
Разходи за персонала	(60 172)	(18 805)	(56 539)	(135 516)
Общи административни разходи	(58 220)	(15 346)	(24 668)	(98 234)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(19 642)	(5 114)	(11 077)	(35 833)
Общо преки разходи	(138 034)	(39 265)	(92 284)	(269 583)
Разпределение на непреки разходи	(55 824)	(32 575)	88 399	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(193 858)	(71 840)	(3 885)	(269 583)
Разходи за провизии	-	-	(7 411)	(7 411)
Разходи от обезценка на финансови активи	-	-	(79 557)	(79 557)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	2 941	2 941
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	158 786	267 090	33 623	459 499
Разходи за данъци	(15 879)	(26 709)	8 195	(34 393)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	142 907	240 381	41 818	425 106
АКТИВИ	3 162 437	8 758 532	9 718 091	21 639 060
ПАСИВИ	10 607 017	7 692 522	444 589	18 744 128

7. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2020	2019
Приходи от лихви		
Недеривативни финансови активи гържани за търгуване	262	570
Деривати гържани за търгуване	28	248
Кредити и аванси на банки	4 917	6 541
Кредити и аванси на клиенти	331 494	353 661
Инвестиционни ценни книжа	56 652	59 727
	393 353	420 747
Разходи за лихви		
Деривати гържани за търгуване	(17)	-
Деривати за хеджиране	(19 345)	(18 037)
Депозити от банки	(23 416)	(15 391)
Депозити от клиенти	(2 580)	(3 358)
	(45 358)	(36 786)
Нетен доход от лихви	347 995	383 961

За 2020 г. и 2019 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 12 863 хил. лева и 12 674 хил. лева.

8. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2020	2019
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	114 445	147 959
Кредитен бизнес	12 059	14 184
Откриване и поддържане на сметки	34 099	26 051
Ценни книги и попечителски услуги	10 949	7 757
Документарен бизнес	17 007	17 673
Пакетни сметки	23 534	22 020
Други	29 660	33 882
	241 753	269 526
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(26 880)	(29 543)
Ценни книги и попечителски услуги	(1 360)	(1 129)
Кредитен бизнес	(128)	(158)
Други	(1 161)	(1 710)
	(29 529)	(32 540)
Нетен доход от такси и комисиони	212 224	236 986

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

9. Приход от дивиденди

В хиляди лева

	2020	2019
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества	98 808	119 205
Приходи от дивиденди от други съучастия	1 229	322
Приходи от дивиденди	100 037	119 527

10. Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране

В хиляди лева

	2020	2019
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	72 374	92 175
Нетен доход от дългови ценни книжа	1 223	929
Нетен доход от капиталови ценни книжа	(428)	(46)
Нетен доход от деривати държани за търгуване	2 670	513
Нетен доход от други инструменти държани за търгуване	2 876	5 562
Нетен доход от деривати за хеджиране	(268)	(396)
Общо нетни печалби от финансови активи държани за търгуване и деривати за хеджиране	78 447	98 737

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2020 г. и 2019 г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на 1 351 хил. лева и 127 хил. лева.

11. Нетни печалби от финансови активи отчитани задължително по справедлива стойност

В хиляди лева

	2020	2019
Съучастия	1 983	3 886
Кредити	(2 082)	258
Нетни печалби (загуби) от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(99)	4 144

12. Нетни печалби от финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Нетните печалби от финансови активи отчитани по FVTOCI съгласно МСФО 9 представляват нетната печалба реализирана от Банката от продажбата на дългови ценни книжа. За 2020 г. и 2019 г. тя е в размер съответно на 10 532 хил. лева и 33 819 хил. лева.

13. Други оперативни разходи, нетно

В хиляди лева

	2020	2019
Други оперативни приходи		
Приходи от нефинансови услуги	737	1 285
Приходи от наеми	1 787	1 805
Други приходи	1 589	3 333
	4 113	6 423
Други оперативни разходи		
Вноски за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките	(71 994)	(65 610)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	(270)	(1 492)
Разходи от преценка на дълготрайни активи отчитани по справедлива стойност	(263)	(1 513)
Други оперативни разходи	(639)	(1 873)
	(73 166)	(70 488)
Други оперативни приходи, нетно	(69 053)	(64 065)

През 2020 г. и 2019 г. Банката е оценила нетната реализируема стойност на придобити от обезпечения активи съгласно МСС 2 и в случаите, когато тя е по-ниска от балансовата им стойност е призната обезценка.

14. Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения

Нетните печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения представляват реализирания нетен доход, който Банката е получила от продажбата на дълготрайни активи. За 2020 г. и 2019 г. нетният доход възлиза съответно на 59 хил. лева и 2 941 хил. лева.

15. Разходи за персонала

В хиляди лева

	2020	2019
Възнаграждения и работна заплата	(115 846)	(112 369)
Социални осигуровки	(17 544)	(15 805)
Пенсионни и подобни разходи	(1 779)	(727)
Разходи за временно назначен персонал	(1 309)	(1 543)
Плащания базирани на акции	(719)	(1 411)
Други	(3 348)	(3 661)
Общо разходи за персонала	(140 545)	(135 516)

Към 31 декември 2020 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3 612 (към 31 декември 2019 година: 3 555).

Както е описано в Приложение 3 (о) (iii) крайната компания майка УниКредит С.п.А. е предоставила на определена група мениджъри капиталови опции и акции, свързани с представяне. След изтичане на периода, за който се отнасят, УниКредит

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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 2019	РАЗХ. (ПРИХ.) 2020	ПЛАТЕНИ 2020	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2020
Отсрочени краткосрочни Възнаграждения (обикновени акции)	7 368	719	(947)	7 140
ESOP и стимулиране на таланти	64	-	-	64
Общо опции и акции	7 432	719	(947)	7 204

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви по планове с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служителите. Повече информация за плановете е представена в Приложение 38.

16. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2020	2019
Реклама, маркетинг и комуникации	(5 236)	(7 792)
Кредитни проучвания и информация	(844)	(1 132)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(49 199)	(46 691)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 510)	(2 538)
Поддръжка на сгради	(15 165)	(12 900)
Наеми	(8 047)	(8 407)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(1 902)	(3 149)
Застраховки	(1 334)	(1 187)
Доставки и други външни услуги	(13 094)	(12 107)
Други разходи	(5 905)	(2 331)
Общо административни разходи	(103 236)	(98 234)

За 2020 разходите за одит услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 932 хил. лв. (1 000 хил. лв. за 2019).

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

В хиляди лева

	2020	2019
Разходи за амортизация за периода	(39 293)	(35 833)
Обезценка	-	-
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(39 293)	(35 833)

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 2020 и 2019 няма обезценка на дълготрайни активи.

18. 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 38).

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. Признаването на тези провизии е в отчета за доходите.

В хиляди лева

	2020	2019
Начислени разходи за провизии		
Издадени банкови гаранции	(26 700)	(41 036)
Провизии за реструктуриране	(6 023)	-
Съдебни дела	(4 426)	(952)
Други провизии	(200)	(1 050)
	(37 349)	(43 038)
Възстановени разходи за провизии		
Издадени банкови гаранции	30 343	34 743
Съдебни дела	1 344	884
	31 687	35 627
Нетни разходи за провизии	(5 662)	(7 411)

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

19. Нетни разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	2020	2019
Салдо на 1 януари	554 674	562 849
Увеличение на обезценката	291 041	261 177
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(134 890)	(149 627)
Постъпления от изписани кредити	(7 497)	(31 695)
	(142 387)	(181 322)
Нетни разходи от обезценка	148 654	79 855
Нетни разходи от валутна преценка	(1 566)	349
Други движения	(419)	(1 113)
Изписани кредити и аванси	(14 033)	(118 961)
Салдо на 31 декември	694 807	554 674
Кредити и аванси на клиенти	694 807	554 674

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	2020	2019
Салдо на 1 януари	478	631
Увеличение на обезценката	295	384
Намаление на обезценката	(397)	(537)
Нетни разходи от обезценка	(102)	(153)
Нетни разходи от валутна преценка	(2)	-
Салдо на 31 декември	374	478
Кредити и аванси на банки	374	478

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	2020	2019
Салдо на 1 януари	39	55
Увеличение на обезценката	126	-
Намаление на обезценката	-	(16)
Нетни разходи от обезценка	126	(16)
Салдо на 31 декември	165	39
Парични салда при Централната Банка	165	39

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2020	2019
Салдо на 1 януари	2 823	2 952
Увеличение на обезценката	7 612	4 141
Намаление на обезценката	(3 147)	(4 270)
Нетни разходи от обезценка	4 465	(129)
Салдо на 31 декември	7 288	2 823

В хиляди лева

	2020	2019
Разходи за обезценка на кредити и аванси на клиенти	(148 654)	(79 855)
Разходи за обезценка на кредити на банки	102	153
Разходи за обезценка на салда при Централна банка	(126)	16
Разходи за обезценка на активи по справедлива стойност отчитани в друг всеобхватен доход	(4 465)	129
Разходи за обезценка на финансови активи	(153 143)	(79 557)

20. 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 2020 година.

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

В хиляди лева

	2020	2019
Текущ данък	(7 872)	(33 668)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(6 206)	(760)
Доначислен разход за текущ данък за преходни години	(207)	35
Общо разходи за данъци	(14 285)	(34 393)

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

	2020	2019
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	238 263	459 499
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2020 и 10% за 2019)	(23 826)	(45 950)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	9 994	11 947
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(601)	(387)
Доначислен разход за данък за преходни години	148	(3)
Общо разходи за данъци	(14 285)	(34 393)
Ефективна данъчна ставка	6,00%	7,48%

21. Парични средства и парични салда при Централната Банка

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Пари в каса и в банкомати	252 791	233 367
Пари на път	152 233	169 365
Салда по сметки при Централната Банка	6 190 628	1 662 434
Общо парични средства и парични салда при Централната Банка	6 595 652	2 065 166

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

22. Недеривативни финансови активи държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Правителствени облигации	12 416	10 453
Акци	2 847	3 491
Кредити	1 744	25 146
Общо недеривативни финансови активи държани за търгуване	17 007	39 090

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

Позицията Кредити за търгуване се състои от предплатен форуърд с корпоративен клиент.

23. Деривати държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Лихвени суапове	34 214	41 651
Срочни валутни сделки	5 484	18 507
Валутни суапове	7 778	3 243
Стокови суапове	15 744	436
Стокови опции	15 660	4 490
Общо деривати държани за търгуване	78 880	68 327

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2020 година и към 31 декември 2019 година. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за покриване на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск в банков и търговски портфейл, както и на сделки с клиенти на Банката.

24. Деривати за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (j) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл.

До 2014 г. Банката прилага само хеджиране на паричен поток, като хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция са много вероятни прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

Считано от 2015 г. Банката прилага хеджиране на справедлива стойност. Хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция представляват ценни книжки класифицирани като „финансови активи класифицирани като FVTOCI“.

Към 31 декември 2020 справедливата стойност на дериватите използвани за хеджиране са както следва:

- Дериват използван като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедливата стойност – Настояща стойност (PV) към 31.12.2020 – PV (+) 16 хил. лева и PV (-) 66 395 хил. лева.
- Дериват използван като хеджиращ инструмент при хеджиране на парични потоци – PV (-) към 31.12.2020 е в размер на 39 288 хил. лева.

25. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Дългови книжки	98 315	98 555
Кредити и аванси на банки	1 218 318	3 471 616
Разплащателни сметки в банки	110 579	184 410
Общо кредити и аванси на банки	1 427 212	3 754 581
Минус загуби от обезценка	(374)	(478)
Общо кредити и аванси на банки	1 426 838	3 754 103

26. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Предприятия	9 486 162	9 321 503
Физически лица		
Жилищни кредити	2 370 470	2 228 485
Потребителски кредити	167 745	193 766
Други кредити	65 238	77 093
Централни и местни правителства	463 162	373 633
	12 552 777	12 194 480
Минус загуби от обезценка	(694 807)	(554 674)
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	11 857 970	11 639 806
Кредити и аванси на клиенти отчитани задължително по справедлива стойност	2 373	4 157
в т.ч. Натрупани отрицателни промени в справедлива стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(2 154)	-
Общо кредити и аванси на клиенти	11 860 343	11 643 963

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

27. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Правителствени облигации		
Правителствени облигации	3 523 292	3 198 850
Облигации на банки и други финансови институции	75 533	288 839
Облигации на други финансови институции	50 923	81 704
Капиталови инструменти	11 660	11 660
Ценни книжи загължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти	15 212	14 207
Инвестиционни ценни книжа	3 676 620	3 595 260

Държавните и корпоративните дългови ценни книжи, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2020, се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книжи имат определяема справедлива стойност.

Капиталовите инструменти представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по справедлива стойност, когато такава може надлежно да бъде оценена, или по цена на придобиване в случаите, когато

справедливата стойност не може да бъде определена.

Част от ценните книжа подлежат на хеджиране на справедливата стойност. Номиналната стойност на хеджираните ценни книжа към 31 декември 2020 е в размер на 1 744 875 хил. лева, а към 31 декември 2019 е в размер на 1 232 263 хил. лева.

Към 31 декември 2020 и 31 декември 2019 заложените инвестиции са в размер съответно на 1 711 100 хил. лева и 142 496 хил. лева (виж още Приложение 42).

28. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

В хиляди лева

ДРУЖЕСТВО	ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА ДЕКЕМВРИ 2020	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА ДЕКЕМВРИ 2019	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА 2020	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА 31.12.2019
УниКредит Факторинг ЕАД	Факторинг	100%	100%	3 000	3 000
УниКредит Флот Менджмънт ЕООД	Транспортни услуги	100%	100%	655	655
УниКредит Кънсютъмър Файненсинг АД	Потребителско кредитиране	100%	100%	39 238	39 238
УниКредит Лизинг АД	Лизингова дейност	100%	100%	9 611	9 611
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	25%	25%	2 975	2 975
Общо				55 479	55 479

Както е посочено в Приложение 3 (h) (ii) h), 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 се отчитат в индивидуалните финансови отчети на УниКредит Булбанк АД по цена на придобиване. В допълнение, Банката изготвя и консолидирани финансови отчети, в които всички предприятия, върху които Банката упражнява контрол, се консолидират напълно, а тези, върху които упражнява значително влияние, се консолидират по метода на собствения капитал.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

29. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2019	12 117	225 777	46 118	11 432	79 689	51 714	426 847
Постъпили	-	5 538	6 105	679	8 238	1 242	21 802
Прехвърлени	-	(1 546)	-	-	-	1 546	-
Изписани	-	(1 716)	(1 175)	(562)	(1 719)	(3 444)	(8 616)
Продадени	-	-	-	-	(221)	(2 898)	(3 119)
Към 31 декември 2020 преди преоценка	12 117	228 053	51 048	11 549	85 987	48 160	436 914
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	1 104	3 246	-	-	-	-	4 350
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(882)	(7 303)	-	-	-	-	(8 185)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	(222)	(250)	-	-	-	-	(472)
Общо корекции от преоценка	-	(4 307)	-	-	-	-	(4 307)
Към 31 декември 2020 след преоценка	12 117	223 746	51 048	11 549	85 987	48 160	432 607
Амортизация							
Към 31 декември 2019	-	87 585	4 957	8 832	52 993	38 320	192 687
Разход за амортизация	-	5 564	5 807	629	9 535	4 688	26 223
Обезценка	-	-	-	-	-	-	-
Изписани	-	(1 716)	(221)	(562)	(1 719)	(3 444)	(7 662)
Продадени	-	-	-	-	(212)	(2 898)	(3 110)
Прехвърлени	-	-	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2020	-	91 433	10 543	8 899	60 597	36 666	208 138
Балансова стойност към 31 декември 2020	12 117	132 313	40 505	2 650	25 390	11 494	224 469
Балансова стойност към 31 декември 2019	12 117	138 192	41 161	2 600	26 696	13 394	234 160

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2018	3 591	156 265	-	11 231	75 484	54 238	300 809
Постъпили	-	4 415	46 118	775	8 076	2 614	61 998
Прехвърлени	(90)	(451)	-	-	-	-	(541)
Изписани	-	(246)	-	(574)	(3 321)	(1 546)	(5 687)
Продадени	(56)	(4 208)	-	-	(550)	(3 592)	(8 406)
Към 31 декември 2019 преди преоценка	3 445	155 775	46 118	11 432	79 689	51 714	348 173
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	8 726	70 202	-	-	-	-	78 928
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	(54)	(200)	-	-	-	-	(254)
Общо корекции от преоценка	8 672	70 002	-	-	-	-	78 674
Към 31 декември 2019 след преоценка	12 117	225 777	46 118	11 432	79 689	51 714	426 847
Амортизация							
Към 31 декември 2018	-	83 034	-	8 185	49 720	37 931	178 870
Разход за амортизация	-	7 265	4 957	1 221	6 992	5 494	25 929
Обезценка	-	-	-	-	-	-	-
Изписани	-	(246)	-	(574)	(3 321)	(1 546)	(5 687)
Продадени	-	(2 183)	-	-	(398)	(3 559)	(6 140)
Прехвърлени	-	(285)	-	-	-	-	(285)
Към 31 декември 2017	-	87 585	4 957	8 832	52 993	38 320	192 687
Балансова стойност към 31 декември 2019	12 117	138 192	41 161	2 600	26 696	13 394	234 160
Балансова стойност към 31 декември 2018	3 591	73 231	-	3 046	25 764	16 307	121 939

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	
Балансова стойност към 31 декември 2019	20 750
Постъпили	30
Прехвърлени	(20 332)
Изписани	-
Продадени	-
(Намаление)/увеличение на пазарна оценка	209
Балансова стойност към 31 декември 2020	657

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	
Балансова стойност към 31 декември 2018	23 154
Прехвърлени	6 114
Продадени	(7 259)
Намаление на пазарна оценка	(1 259)
Балансова стойност към 31 декември 2019	20 750

Машини, съоръжения, активи представляващи право на ползване и други се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка, ако има такава, докато земята и сградите използвани в дейността, както и инвестиционните имоти се преоценяват по справедлива стойност.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Като част от процедурите по годишно приключване, всички машини и съоръжения преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите различни от недвижими имоти, обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществуваща (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно.

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. всички инвестиционни имоти преминаха през независима оценка за справедлива стойност и резултатите от преоценката са отчетени в тези индивидуални финансови отчети на база новия модел на оценка. Същото важи и за земи и сгради използвани в дейността.

По-долната таблица показва справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., която се счита също за тяхната балансова стойност за тези периоди. Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. се отнася към трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

В хиляди лева

	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	
	2020	2019
Инвестиционни имоти		
Земи	70	6 037
Сгради	587	14 713
Общо инвестиционни имоти	657	20 750

Считано от 01 януари 2019 г., в съответствие с МСФО 16, когато Банката е лизингополучател по договори, отговарящи на определението на стандарта, има признаване на актив, представляващ „право на ползване“ на базовия/основния актив по договора и в същото време – на задължение за бъдещите плащания по лизинговия договор.

Таблицата по-долу показва активите представляващи право на ползване към 31 декември 2020 г., докато задълженията по лизинговите договори са представени в Приложение 37:

В хиляди лева

ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ
Цена на придобиване	
Към 31 декември 2019	46 118
Постъпили	6 105
Изписани	(1 175)
Към 31 декември 2020	51 048
Към 31 декември 2019	4 957
Разход за амортизация	5 807
Обезценка	-
Изписани	(221)
Към 31 декември 2020	10 543
Балансова стойност към 31 декември 2020	40 505
Балансова стойност към 31 декември 2019	41 161

30. Нематериални активи

В хиляди лева

ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ	
Към 31 декември 2019	125 911
Постъпили	23 319
Изписани	-
Към 31 декември 2020	149 230
Амортизация	
Към 31 декември 2019	58 504
Разход за амортизация	13 070
Изписани	-
Към 31 декември 2020	71 574
Балансова стойност към 31 декември 2020	77 656
Балансова стойност към 31 декември 2019	67 407

В хиляди лева

ЦЕНА НА ПРИДОБИВАНЕ	
Към 31 декември 2018	122 985
Постъпили	32 054
Изписани	(29 128)
As of December 31, 2019	125 911
Амортизация	
Към 31 декември 2018	77 728
Разход за амортизация	9 904
Изписани	(29 128)
Към 31 декември 2019	58 504
Балансова стойност към 31 декември 2019	67 407
Балансова стойност към 31 декември 2018	45 257

31. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за преходна година. Съгласно законовите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на прогнозираната данъчната печалба за текущата година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация.

В резултат на това към 31 декември 2020 г. текущите данъчни активи са в размер на 738 хил. лева. Към 31 декември 2019 г. няма текущи данъчни активи отчетени от Банката, а текущите данъчни пасиви представляват нетното задължение за корпоративен данък за 2019 г. в размер на 3 662 хил. лева.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

32. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2020 година и към 31 декември 2019 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	14 032	13 429
Провизии	(3 744)	(3 195)
Актюерски (загуби)	(702)	(622)
Други пасиви/Други активи	(4 034)	(5 066)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	5 552	4 546

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2020 година са, както следва:

В хиляди лева

	САЛДО 31.12.2019	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	САЛДО 31.12.2020
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	13 429	987	(384)	14 032
Инвестиционни книги отчитани по справедлива стойност в Друг всеобхватен доход	-	4 679	(4 679)	-
Провизии	(3 195)	(549)	-	(3 744)
Актюерски (загуби)	(622)	-	(80)	(702)
Хеджиране на парични потоци	-	57	(57)	0
Други пасиви	(5 066)	1 032	-	(4 034)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	4 546	6 206	(5 200)	5 552

33. Нетекущи активи и групи класифицирани като гържани за продажба

В настоящите индивидуални финансови отчети Банката представя като нетекущи активи и групи, класифицирани като гържани за продажба, имоти, които вече няма да бъдат използвани в обичайната дейност на Банката, нито ще бъдат използвани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството започна интензивно да търси купувач и преговорите за продажба са в напреднал стадий към края на годината.

В хиляди лева

	2020
Земни	5 660
Сгради	13 697
Общо нетекущи активи и групи класифицирани като гържани за продажба	19 357

Към 31 декември 2019 стойността на активите, класифицирани от Банката като нетекущи активи гържани за продажба, е в размер на 2 324 хил. лева и е равна на договорената цена.

34. Други активи

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Вземания и предоставени аванси	43 047	51 931
Материали, резервни части и консумативи	837	739
Други активи	6 524	7 370
Активи придобити от обезпечение	23 408	32 765
Общо други активи	73 816	92 805

35. Финансови пасиви гържани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Лихвени суапове	20 249	24 389
Срочни валутни сделки	1 360	23 246
Валутни суапове	48 385	1 137
Стокови суапове	15 724	416
Стокови опции	15 676	4 489
Общо финансови пасиви гържани за търгуване	101 394	53 677

36. Депозити от банки

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	102 008	303 548
Чуждестранни банки	948 015	82 391
	1 050 023	385 939
Депозити		
Местни банки	246 436	248 460
Чуждестранни банки	615 277	21 075
	861 713	269 535
Други	6 471	5 213
Общо депозити от банки	1 918 207	660 687

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

37. Депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност

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 2020 година и към 31 декември 2019 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.

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Разплащателни сметки		
Физически лица	4 224 923	3 442 581
Частни предприятия	7 162 497	7 057 792
Държавен бюджет и държавни предприятия	405 134	305 647
	11 792 554	10 806 020
Депозити		
Физически лица	4 812 738	4 803 339
Частни предприятия	264 138	370 135
Държавен бюджет и държавни предприятия	20 458	32 472
	5 097 334	5 205 946
Спестовни сметки	1 681 588	1 604 811
Задължения по лизингови договори	41 550	41 836
Преводи в процес на изпълнение	65 856	47 796
Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчетани по амортизирана стойност	18 678 882	17 706 409

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори към 31 декември 2020, докато активите представляващи право на ползване са представени в Приложение 29:

В хиляди лева

ПАСИВИ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	
Към 1 януари 2020	41 836
Постъпили	6 105
Плащания	(5 906)
Начислени лихви	(485)
Към 31 декември 2020	41 550
До една година	5 826
От 1 до 2 години	6 082
От 2 до 3 години	5 959
От 3 до 4 години	5 944
От 4 до 5 години	5 314
Над пет години	14 309
Общо задължения по договори за финансов лизинг	43 434
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(1 884)
Балансова стойност към 31 декември 2020	41 550
Балансова стойност към 31 декември 2019	41 836

В хиляди лева

ПАСИВИ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	
Към 1 януари 2019	26 882
Постъпили	19 238
Плащания	503
Начислени лихви	(4 787)
Към 31 декември 2019	41 836
До една година	5 444
От 1 до 2 години	5 501
От 2 до 3 години	5 542
От 3 до 4 години	5 288
От 4 до 5 години	5 102
Над пет години	17 235
Общо задължения по договори за финансов лизинг	44 112
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(2 276)
Балансова стойност към 31 декември 2019	41 836
Балансова стойност към 31 декември 2018	-

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

38. Провизии

Движението на провизиите за 2020 г. и 2019 г. е както следва:

В хиляди лева

	ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ И ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ	СЪДЕБНИ ДЕЛА	ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ	КОНСТРУКТИВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	ДРУГИ	ПРОВИЗИИ ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ	ОБЩО
Салдо към 31 декември 2018	56 451	29 708	10 247	302	952	-	97 660
Новозаделени	41 036	952	727	-	1 050	-	43 765
Възстановени	(34 743)	(884)	-	-	-	-	(35 627)
Увеличение от валутни разлики	211	1 755	-	-	-	-	1 966
Намаление от валутни разлики	(193)	(1 650)	-	-	-	-	(1 843)
Актюерски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	1 210	-	-	-	1 210
Използвани	-	(718)	(508)	-	(856)	-	(2 082)
Салдо към 31 декември 2019	62 762	29 163	11 676	302	1 146	-	105 049
Новозаделени	26 700	4 426	1 779	-	200	6 023	39 128
Възстановени	(30 343)	(1 344)	-	-	-	-	(31 687)
Увеличение от валутни разлики	293	2 371	-	-	-	-	2 664
Намаление от валутни разлики	(346)	(2 826)	-	-	-	-	(3 172)
Актюерски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	800	-	-	-	800
Използвани	-	(3 440)	(898)	-	(798)	-	(5 136)
Салдо към 31 декември 2020	59 066	28 350	13 357	302	548	6 023	107 646

(а) Провизии по издадени банкови гаранции

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. В резултат от оценката, към 31 декември 2020 провизиите са в размер на 59 066 хил. лева (62 762 хил. лева към 31 декември 2019).

(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 2020 Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 28 350 хил. лева (29 163 хил. лева към 31 декември 2019).

(в) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор. Актюерските печалби/загуби коригират сумата на признатото задължение и се признават в Отчета за всеобхватния доход.

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2020 година са:

- Дисконтов процент – 0.20% (за 2019 – 0.30%);
- Увеличение на възнагражденията – 5% годишно;

- Пенсионна възраст: мъже 64 г. и 3 месеца, жени 61 г. и 6 месеца за 2020 г. и увеличение с по 2 месеца всяка година за жените и с по 1 месец всяка година за мъжете, докато не се достигне 65 г. за мъжете и за жените.

Пенсионният план, уточнен и изискван съгласно Кодекса на труда в България, не се е променил през 2020 г. Банката одобри допълнителен план към този, съгласно Кодекса на труда, определящ допълнителни плащания (2 или 4 месечни заплати) към задължителните по закон, в зависимост от прослуженото време в дружеството:

- Шест брутни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 10 години – 19 години и 11 месеца;
- Осем брутни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 20 години – 20 години и 11 месеца;
- Десет брутни месечни възнаграждения, когато служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 30 години или повече;
- 2 + (0,4 x N), където N е броят на пълните години, но не по-малко от брутното трудово възнаграждение за период от два месеца, в случаите когато служителят няма прослужени 10 години в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България – без промяна, т.е. по-малко от 6;

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- За прекратяване на трудово правоотношение при инвалидност: 2,4 месечни заплати, без значение от прослуженото време;
- За прекратяване на трудово правоотношение при смърт: 4 месечни заплати, без значение от прослуженото време.

Промените, свързани с пенсионните обезщетения водят до увеличаване на разходите за 2020 г. в размер на 1 013 хил. лв. Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2020 година и очакваните разходи за прослужване, за лихви и за амортизация на актюерски загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

	ОБЩО	ПЛАН ПО ЗАКОН	ДОПЪЛНИТЕЛЕН ПЛАН
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2019	11 676	11 676	-
Текущ разход за прослужване за 2020	1 746	732	1 014
Разходи за лихви за 2020	33	33	-
Актюерски загуби признати в Отчета за всеобхватен доход	800	739	61
Изплатени доходи	(898)	(677)	(221)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2020	13 357	12 503	854
Лихвен процент в началото на годината	0,30%		
Лихвен процент в края на годината	0,20%		
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5,00%		
Очакван разход за прослужване за 2021	1 497		
Очакван разход за лихви за 2021	25		
Очаквани плащания за 2021 г.	1 890		

Текущият разход за прослужване и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала“ (виж Приложение 15).

Основните параметри, които влияят върху настоящата стойност на провизиите за пенсиониране с дефинирани доходи са промените в дисконтовия процент и бъдещото нарастване на възнагражденията. Анализ на чувствителността към тези два фактора е показан в следващата таблица:

В хиляди лева

	2020	2019
Чувствителност – Дисконтов процент +/- %	0,20%	0,25%
Задължение – Дисконтов процент -	13 744	12 011
Задължение – Дисконтов процент +	12 988	11 357
Чувствителност – промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	0,20%	0,25%
Задължение – нарастване на възнаграждението -	13 004	11 370
Задължение – нарастване на възнаграждението +	13 725	11 995

(d) Провизии за конструктивни задължения

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

Във връзка с изискванията на Закона за устройство на територията, Закона за енергийната ефективност, както и други съответстващи нормативни актове, Банката следва да извърши до края на 2015 г. обследване за енергийна ефективност и техническа

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

паспортизация на всички собствени сгради с РЗП над 500 кв.м. През 2015 г. с промени в закона, срокът се удължава до края на 2016 г. Сумите оповестени към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. в размер на 302 хил. лева, представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати.

(е) Други провизии

Другите провизии в размер на 548 хил. лева към 31 декември 2020 (1 146 хил. лева през 2019 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

(ф) Провизии за реструктуриране

Към 31 декември 2020 Банката е заделила провизии за реструктуриране в размер на 6 023 хил. лв., в съответствие с изискванията на МСС 37. През декември 2020 г. Управителният съвет одобри план за реструктуриране, чиято основна цел е осигуряване на ефективни операции, даващи конкурентност на УниКредит Булбанк на пазар, отличаващ се с акцент върху дигитализацията и променящи се предпочитания на клиентите. Целта заложена в края на плана е постигането на Концепцията за лесно банкиране, която ще направи УниКредит Булбанк:

- # 1 по клиентско преживяване
- # 1 като предпочитан работодател
- # 1 в дигитализацията
- # 1 като етичен и устойчив бизнес

Планът предполага преглед и подобряване на начина на работа и ще повлияе бизнес модела на Банката по отношение на клиентско преживяване, удовлетвореност на служителите, дигитализация и етичен и устойчив бизнес. Той включва оптимизация на клоновата мрежа чрез централизация, автоматизация и опростяване на процесите в клоновете, както и касеа служителите, които на доброволни начала и в съответствие с бизнес приоритетите, ще имат възможност за достъп до ранно пенсиониране, като получават и допълнителен пакет при пенсионирането.

В съответствие с изискванията на МСС 37, с цел постигане на прозрачност, Банката комуникира одобрения план за реструктуриране с всички служители.

(г) Условни активи

Към 31 декември 2020 Банката оповестява условен актив в размер на 2 686 хил. лева. Активът е свързан с плащане, извършено от Банката след проверка на Националната агенция за приходите (НАП), завършила с акт, постановяващ допълнително задължение за данък върху доходите и осигурителни вноски от страна на Банката, свързано с определени придобивки за служителите през 2014 г. Банката обжалва акта на НАП по надлежния ред.

Банката е извършила плащане към НАП на постановената сума. В случай на отмяна на Данъчния акт от съответните данъчни органи, Банката има право да получи обратно платената сума, заедно с всички дължими законни лихви.

Към датата на одобрение на настоящия финансов отчет възстановяването на тази сума е несигурно и зависи от настъпване или ненастъпване на бъдещи събития, които не са изцяло под контрола на Банката и поради тази причина горепосочената сума се оповестява като условен актив, в съответствие с МСС 37 „Провизии, условни задължения и условни активи“.

39. Други пасиви

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Задължения към държавния бюджет	4 858	2 451
Задължения към персонала	17 958	24 102
Задължения за неизползван платен отпуск	5 485	6 006
Дивиденди	974	1 035
Задължения по специфични договори на мениджмънта	7 204	7 432
Други пасиви	77 106	78 384
Общо други пасиви	113 585	119 410

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 2020 и 2019 година в съответствие с дефинираните цели и възприетите стимулационни програми.

Задълженията по неизползван платен годишен отпуск представляват текущо задължение на Банката към служителите по неизползван платен годишен отпуск за текущата и предходните години.

Както е посочено в Приложение 3 (о) (iii) на определена група мениджъри в Банката са предоставени от УниКредит С.п.А капиталови опции и акции, свързани с представяне, като част от тяхното възнаграждение. Икономическата стойност на опциите и акциите е представена като други пасиви, като при изтичане на периода на придобиване съответните суми следва да бъдат изплатени. Детайлна информация за видовете инструменти е посочена в Приложение 15 по-горе.

40. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 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.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

б) Законови резерви

Законовите резерви се формират от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон.

Съгласно Устава на Банката, тя следва да заделя поне 10% от печалбата си за текущата година след данъци и преди плащане на дивиденди като законови резерви, до натрупването на сума равна на или по-голяма от 10% от капитала. Тези резерви не подлежат на разпределяне сред акционерите. Те могат да бъдат използвани единствено за покриване на загуби от текущата или предишни финансови години.

Премията по новоемитираните акции също е отнесена в тази позиция.

с) Неразпределени печалби

В неразпределени печалби Банката представя превишението на всички резерви, формирани от печалбата след данъци от предходни години над сумите заделени във Фонд „Резервен“. В тази позиция Банката включва още и разликата между платената цена по новопридобити инвестиции в дъщерни предприятия при бизнес комбинации под общ контрол и

стойността, по която те са се отчитали в индивидуалните отчети на прехвърлителите към датата на прехвърляне.

д) Преоценъчни и други резерви

Преоценъчните и други подобни резерви са тези, отнасящи се до промените в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба и дериватите, определени като ефективни хеджиращи инструменти при хеджиране на парични потоци, както и актюерските печалби/загуби свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19.

Преоценъчните резерви по финансови активи на разположение за продажба и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в печалбата или загубата при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др.). През 2020 г. и 2019 г. са рекласифицирани поради отписване (продажба) през печалбата или загубата единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. Рекласифицираните суми, нетно от данъци, са съответно 10 532 хил. лева и 33 819 хил. лева.

41. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ФАЗА 1		ФАЗА 2		ФАЗА 3		ОБЩО	
Акредитиви и гаранции	2 102 785	1 817 409	322	340	44 887	37 872	2 147 994	1 855 621
Кредитни ангажименти	4 309 098	4 073 433	289 052	228 905	42 032	9 781	4 640 182	4 312 119
Общо условни задължения	6 411 883	5 890 842	289 374	229 245	86 919	47 653	6 788 176	6 167 740

а) Акредитиви и гаранции

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

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажименти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажименти по банкови гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажименти. Тези ангажименти и потенциални задължения носят задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в Отчета за финансовото състояние до момента на изтичане на срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения приключват без да се наложат частични или пълни плащания по тях.

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка.

б) Съдебни дела

Към 31 декември 2020 година и към 31 декември 2019 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход по тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Банката не може надеждно да бъде определен, провизи са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност, че Банката трябва да уреди задълженията. Към 31 декември 2020 година сумата на тези провизи възлиза на 28 350 хил. лева (29 163 хил. лева. през 2019 г.) (виж също Приложение 38).

с) Кредитни ангажименти

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

Към 31 декември 2020 година и към 31 декември 2019 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

42. Заложени активи

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	164 606	80 284
Заложени ценни книжи по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	1 546 494	62 212
Заложени ценни книжи по други договори	-	-
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	254 864	254 864
Блокирани кредити по други договори	189 057	117 476
	2 155 021	514 836
Заложени активи включват:		
Получени ценни книжа по обратен репо сделки	298 800	-
Инвестиционни ценни книжи	1 412 300	142 496
Кредити и аванси	443 921	372 340
	2 155 021	514 836

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

43. Сделки със свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания майка до октомври 2016 г. – УниКредит Банк Аустрия АГ и с крайната компания майка УниКредит Спа. (общо наричани предприятия майка). През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит Спа, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Аустрия АГ към УниКредит Спа. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит Спа.

В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (виж още Приложение 28), всички останали дружества от УниКредит Груп, както и с ключовия си ръководен персонал (общо наричани други свързани лица).

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
АКТИВИ				
Деривати свържани за тързуване	1 522	-	2 320	3 842
Деривати свържани за хеджиране	16	-	-	16
Разплащателни сметки и предоставени депозити	707 480	-	146 939	854 419
Дългови книжа	98 159	-	-	98 159
Кредити	-	2 132 559	5 541	2 138 100
Други активи	3 143	9 946	1 704	14 793
ПАСИВИ				
Финансови пасиви свържани за тързуване	12 884	-	37 400	50 284
Деривати за хеджиране	56 335	-	49 348	105 683
Разплащателни сметки и получени депозити	1 488 765	24 698	17 273	1 530 736
Други пасиви	9 321	97	983	10 401
Гаранции получени от групата	11 288	-	107 764	119 052

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО	TOTAL
АКТИВИ					
Деривати свържани за тързуване	2 219	-	-	8 174	10 393
Деривати свържани за хеджиране	226	-	-	-	226
Разплащателни сметки и предоставени депозити	3 251 272	-	-	222 179	3 473 451
Дългови книжа	98 471	-	-	-	98 471
Кредити	-	2 167 955	-	12 011	2 179 966
Други активи	4 117	16 445	-	1 350	21 912
ПАСИВИ					
Финансови пасиви свържани за тързуване	10 155	-	-	25 462	35 617
Деривати за хеджиране	51 975	-	-	38 713	90 688
Разплащателни сметки и получени депозити	8 199	31 794	-	8 549	48 542
Други пасиви	8 915	60	-	1 742	10 717
Гаранции получени от групата	11 322	-	-	120 347	131 669

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ПРИХОДИ (РАЗХОДИ)
Приходи от лихви	2 114	14 156	-	258	16 528
Разходи за лихви	(14 665)	-	-	(9 900)	(24 565)
Дивидененти	-	98 808	478	-	99 286
Приходи от такси и комисиони	284	10 456	-	1 318	12 058
Разходи за такси и комисиони	(35)	-	-	(91)	(126)
Нетни печалби (зазуби) от финансови активи и пасиви сгържани за търгуване	(8 184)	-	-	(40 161)	(48 345)
Други оперативни приходи	-	620	-	25	645
Административни разходи и разходи за персонала	(2 855)	(1 291)	(901)	(15 416)	(20 463)
Общо	(23 341)	122 749	(423)	(63 967)	35 018

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ПРИХОДИ (РАЗХОДИ)
Приходи от лихви	3 693	13 243	-	860	17 796
Разходи за лихви	(16 550)	-	-	(9 831)	(26 381)
Дивидененти	-	119 205	-	-	119 205
Приходи от такси и комисиони	228	16 992	-	538	17 758
Разходи за такси и комисиони	(25)	-	-	(91)	(116)
Нетни печалби (зазуби) от финансови активи и пасиви сгържани за търгуване	(12 068)	-	-	(3 932)	(16 000)
Други оперативни приходи	-	599	-	(210)	389
Административни разходи и разходи за персонала	(2 174)	(1 697)	(803)	(14 791)	(19 465)
Общо	(26 896)	148 342	(803)	(27 457)	93 186

Към 31 декември 2020 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлиза на 1 389 хил. лева. (999 хил. лева към 31 декември 2019 г.).

За 2020 г. изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлиза на 3 213 хил. лева. (3 314 хил. лева за 2019 г.).

44. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Пари в каса и в банкомати	252 791	233 367
Пари на път	152 233	169 365
Разплащателна сметка при Централната Банка	6 190 628	1 662 434
Разплащателни сметки при банки	110 579	184 410
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	850 539	2 749 687
Общо парични средства и парични еквиваленти	7 556 770	4 999 263

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

45. Лизинг

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

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

МСФО 16, в сила от 01 януари 2019 г., въвежда ново определение за лизингови договори. За всички типове лизинг се признава актив, представляващ правото на ползване на основния актив по договора и задължение – за бъдещите плащания по лизинговия договор.

Активите представляващи право на ползване и задълженията за бъдещи плащания по лизингови договори са представени съответно в Приложения 29 и 37.

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

Обобщение на неотменяеми минимални лизингови плащания към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. е дадено в таблиците по-долу:

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2020	31.12.2019
До една година	30	143
Общо	30	143

46. Други законови оповестявания

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2020 г. и 2019 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за Кредитните Институции и препратка към съответните приложения в настоящите индивидуални финансови отчети или други задължителни доклади е както следва:

В хиляди лева

	2020	2019	ПРЕПРАТКИ КЪМ ДРУГИ ПРИЛОЖЕНИЯ И ДОКЛАДИ
Брутен оперативен доход (оборот)	680 083	813 109	Индивидуален отчет за доходите и детайлна информация в приложения 7,8,9,10,11,12 и 13
Печалба преди данъци	238 263	459 499	Неконсолидиран отчет за доходите
Разходи за данъци	(14 285)	(34 393)	Неконсолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложение 20
Доходност на активите (%)	1,0%	2,1%	2020 Годишен доклад за дейността
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	3 612	3 555	Приложение 15

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

Да правим правилните неща! За многообразието и приобщаването

УниКредит се ангажира да насърчава развитието на позитивна работна атмосфера, която отговаря на нашите основни ценности: етика и уважение.



ДЕЙНОСТИ ПРЕЗ СЕДМИЦАТА НА МНОГООБРАЗИЕТО И ПРИБОЩАВАНЕТО ПРЕЗ 2020 Г.

Повече от 21 000 колеги се присъединиха към 100 събития в 15 страни. С 270 външни лектора и семинари с продължителност от 145 часа, тренировъчни сесии и онлайн дискусии, се уверихме, че всеки може да се присъедини към втората седмица на многообразието и приобщаването на УниКредит.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на УниКредит Булбанк АД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на УниКредит Булбанк АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (заедно „Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 и консолидирания отчет за доходите, консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2020 и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разглеждани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

<i>Ключов одиторски въпрос</i>	<i>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</i>
<p>Обезценка на кредити и аванси на клиенти</p> <p>Оценката на загубите от обезценка на кредити и аванси на клиенти изисква от ръководството на Банката да прилага значително ниво на преценка, особено по отношение на идентифицирането на обезценени вземания и изчисления на обезценките на кредити.</p> <p>Съгласно изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“, Банката разграничава три фази на обезценка, като критериите за класификация в отделните фази се базират на оценка на обективните характеристики на кредитите и кредитополучателите, и на субективни преценки на Банката.</p> <p>Преценката за класификацията в отделните фази за обезценка е резултат от комбинация на относителни и абсолютни фактори:</p> <ul style="list-style-type: none">• Относително сравнение на изменението на вероятността от неизпълнение при отпускане на вземането и вероятността от неизпълнение към края на отчетния период,• Абсолютни фактори като например лимити, определени от МСФО 9 „Финансови инструменти“ (30 дни просрочие или 90 дни просрочие),• Други фактори с вътрешна значимост за Банката (например класификация в резултат на мерки по въздържане или класификация в списъци с експозиции под наблюдение). <p>Очакваните кредитни загуби се изчисляват, използвайки налична историческа информация и очакваното бъдещо развитие, определено с използване на макроикономически индикатори. За да определи размера на очакваните кредитни загуби Банката прилага статистически модели с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници или определя размера на очакваните кредитни загуби на индивидуална база.</p> <p>Използваните статистически модели се базират на вероятността от неизпълнение, очакваната сума на загубата при неизпълнение и определената експозиция при неизпълнение.</p>	<p>Като част от нашите одиторски процедури ние получихме разбиране за процесите на определяне на обезценка на предоставени кредити на клиенти, прилагани от Банката. Ние оценихме адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процеса, с цел да проектираме нашите по-нататъшни одиторски процедури по такъв начин, че да бъдем в състояние да адресираме рисковете от съществено неправилно отчитане, свързани с начислените загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти.</p> <p>Ние преценихме адекватността на методологията, използвана от Банката за идентифициране на загуби от обезценка и за изчисляване на обезценките за значимите кредитни портфейли.</p> <p>Ние оценихме проектирането, въвеждането и оперативната ефективност на релевантните контроли, които ръководството е въвело в процеса на определяне на обезценките.</p> <p>Нашите тестове бяха фокусирани върху контроли, свързани с:</p> <ul style="list-style-type: none">- навременното идентифициране на значително увеличение на кредитния риск и правилната класификация на кредитите в съответните фази на обезценка,- редовните процеси за преглед на кредитоспособността на клиентите,- създаване и редовен преглед на списъци с експозиции под наблюдение,- одобрение на изготвените от експерти оценки на обезпеченията,- преглед и одобрение от ръководството на резултатите от изчислението на обезценките. <p>Ние включихме в одита експерти на одиторите в областите, изискващи специфична експертиза в моделирането, за да определим уместността на разработения модел и неговото имплементиране.</p>

определената експозиция при неизпълнение. Входящите данни за моделите, логиката на изчисление и тяхната всеобхватност зависят от преценката на ръководството на Групата.

За индивидуално значимите заеми съгласно политиката на Групата, оценката на загубите от обезценка, цели изчисляването на възстановимата стойност на експозицията, която се сравнява с брутната балансова стойност, за да се определят количествено загубите от обезценка.

Както е оповестено в бел. 25 от приложения консолидиран финансов отчет, Групата е отчела към 31 декември 2020 загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти в размер на 847,400 хил. лв.

Поради значимостта на оценката на кредитите и авансите на клиенти за консолидирания финансов отчет, и поради факта, че допусканията за определяне на загубите от обезценка по своята същност включват значителни преценки, и поради влиянието на пандемията COVID-19 върху тези преценки и допускания, ние преценихме, че обезценката на кредити и аванси на клиенти е ключов одиторски въпрос.

Ние разгледахме адекватността на рисковите параметри, определени от моделите. Ние прегледахме качеството на данните, използвани в изчисленията на рисковите параметри.

Ние извършихме детайлни процедури по същество върху извадка от кредити с цел да проверим дали кредитите са правилно класифицирани и да идентифицираме дали съществуват индикатори за обезценка, които биха довели до необходимост от начисляване на допълнителни обезценки. Ние приложихме професионална преценка, за да оценим допусканията, използвани при определяне на обезценките и сравнихме нашите преценки с използваните от Групата. За извадка от експозиции ние преизчислихме обезценката на база на рисковите параметри в резултат на моделите или формирахме независимо мнение за нивата на загубите от обезценки за индивидуално значими експозиции.

Ние анализирахме финансовото състояние на кредитополучателите и проверихме дали са налице нарушения на договорите и/или отклонения при спазване на договорните условия. Ние взехме предвид влиянието на текущите икономически условия върху кредитния риск на кредитополучателите, оценките на обезпеченията, преценките за очакваните парични потоци и върху други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите. Ние оценихме адекватността на допусканията на ръководството и корекциите в резултат на влиянието на пандемията COVID-19 върху преценките за очакваните кредитни загуби.

Ние извършихме оценка доколко оповестяванията в консолидирания финансов отчет на Групата, свързани с оценката на кредитите и аванси на клиенти, са пълни, подходящи и адекватни.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай, че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет и Одитният комитет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“) носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени несправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност с висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет.
- ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно "Указанията относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Независим одиторски отчет (продължение)

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Делойт Одит ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 на Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 30 ноември 2020, за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 на Групата представлява осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от Делойт Одит ООД и четвърти пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД.
- Потвърждавам, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад с дата 9 март 2021, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Не са предоставяни посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, освен одита, Делойт Одит ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД съвместно са предоставили следните услуги на Банката, които не са посочени в доклада за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата:
 - Договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2019, в съответствие с изискванията на Международен Стандарт за Съвързани по Съдържание Услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, освен одита, Делойт Одит ООД самостоятелно е предоставил следните услуги на Банката и контролираните от нея предприятия, които не са посочени в доклада за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата:

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

- Одити на консолидационните пакети на Банката, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит към и за годините, приключващи на 31 декември 2019 и 31 декември 2020. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
- Специфични процедури, свързани с проследяване на процеса по първоначално прилагане на МСФО 9 „Финансови инструменти“ от Банката и нейното дъщерно дружество УниКредит Лизинг ЕАД.
- Одити на консолидационните пакети на дъщерните дружества на Банката УниКредит Лизинг ЕАД и УниКредит Къпсюзър Файненсинг ЕАД, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит, към и за годините, приключващи на 31 декември 2019 и 31 декември 2020. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
- Прегледи на консолидационните пакети на Банката, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит към и за шестте месеца, приключващи на 30 юни 2020 и към и за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2020. Прегледите бяха извършени в съответствие с Международен стандарт за ангажименти за преглед 2410 "Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието".

Делойт Оудит ООД
За Делойт Оудит ООД

Момчил Чергански
Пълномощник на управителя Силвия Пенева
Регистриран одитор, отговорен за одита



бул. Ал. Стамболински 103
1303 София, България

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД
За Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

Галина Локмаджиева
Регистриран одитор, отговорен за одита



Красимира Радева
Управител

ул. Стара Планина 5, ет.5
1000 София, България

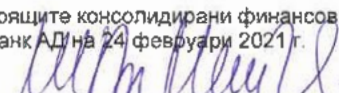
9 март 2021

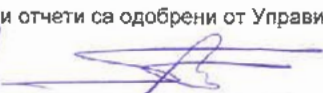
Консолидирани финансови отчети (продължение)


Консолидиран отчет за доходите

	Приложения	В хиляди лева	
		2020	2019
Приходи от лихви		559 070	593 681
Разходи за лихви		(49 617)	(42 348)
Нетен лихвен доход	7	509 453	551 333
Приходи от дивиденди		752	323
Приходи от такси и комисиони		263 781	289 556
Разходи за такси и комисиони		(30 101)	(33 245)
Нетен доход от такси и комисиони	8	233 680	256 311
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	9	78 427	98 732
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	10	(99)	4 144
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	11	10 873	34 152
Други оперативни (разходи), нетно	12	(53 396)	(51 855)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		779 690	893 140
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	13	479	3 220
Разходи за персонала	14	(160 960)	(155 427)
Общи административни разходи	15	(111 692)	(107 330)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за	16	(56 796)	(48 724)
Разходи за провизии	17	(4 308)	(17 554)
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(229 528)	(117 949)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		216 885	449 376
Разходи за данъци	19	(21 779)	(45 369)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		195 106	404 007


Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 24 февруари 2021 г.


Теодора Петкова
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Септимiu Постелнику
Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
Член на УС и Главен финансов директор

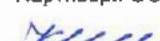
Делойт Одит ООД


Момчил Чергански
Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


Галина Локмаджиева
Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


Красимира Радева
Управляващ директор



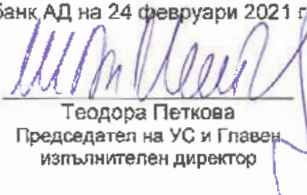
Приложенията от 1 до 45 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.

Консолидирани финансови отчети (продължение)


Консолидиран отчет за всеобхватния доход


	В хиляди лева	
Приложения	2020	2019
Печалба за годината	195 106	404 007
Друг всеобхватен доход - позиции неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби		
Акционерски загуби	38 (803)	(1 224)
Преоценен резерв на дълготрайни материални активи	28 (3 835)	78 928
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата	464	(7 772)
	(4 174)	69 932
Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби		
Инвестиционни ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(42 327)	6 402
Хеджиране на парични потоци	(569)	(6 763)
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	4 736	23
	(38 160)	(338)
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината	(42 334)	69 594
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	152 772	473 601


Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 24 февруари 2021 г.


 Теодора Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


 Септимиу Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


 Ясна Мандач
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД

 09.03.2021
 Момчил Чергански
 Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

 09.03.2021
 Галина Локмаджијева
 Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

 Красимира Радева
 Управляващ директор



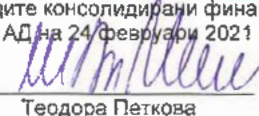
Приложения от 1 до 45 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.


Консолидирани финансови отчети (продължение)

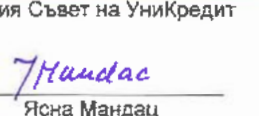
Консолидиран отчет за финансовото състояние


	Приложения	В хиляди лева	
		31.12.2020	31.12.2019
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	6 595 654	2 065 169
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	21	17 007	39 090
Деривати държани за търгуване	22	78 880	68 327
Деривати държани за хеджиране	23	16	226
Кредити и аванси на банки	24	1 428 632	3 756 505
Кредити и аванси на клиенти	25	12 327 208	12 210 454
Инвестиционни ценни книжа	26	3 676 620	3 595 260
Инвестиции в асоциирани предприятия	27	3 482	3 623
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	28	306 577	332 627
Дълготрайни нематериални активи	29	79 989	69 967
Текущи данъчни активи	30	1 534	758
Отсрочени данъчни активи	31	4 500	4 195
Нетекучи активи държани за продажба	32	19 357	2 324
Други активи	33	80 061	98 117
ОБЩО АКТИВИ		24 619 517	22 246 642
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	34	101 394	53 677
Деривати за хеджиране	23	106 683	90 688
Депозити от банки	35	2 048 060	864 865
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	36	18 728 712	17 747 580
Провизии	37	117 765	116 578
Текущи данъчни пасиви	30	1 317	4 970
Отсрочени данъчни пасиви	31	5 788	4 723
Други пасиви	38	136 338	141 873
ОБЩО ПАСИВИ		21 245 057	19 024 954
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		173 358	217 203
Неразпределена печалба и законови резерви		2 720 219	2 314 701
Печалба за текущата година		195 106	404 007
ОБЩО КАПИТАЛ	39	3 374 460	3 221 688
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		24 619 517	22 246 642

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 24 февруари 2021 г.



Теодора Петкова
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Септимиу Постелнику
Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
Член на УС и Главен финансов директор


Делойт Одит ООД
09.03.2021
Момчил Чергански
Регистриран одитор


Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД
Галина Локмаджиева
Регистриран одитор


Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД
Красимира Радева
Софийски член на управителния съвет



Приложенията от 1 до 45 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

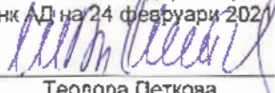
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал

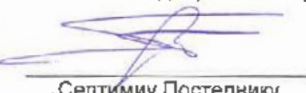
В хиляди лева


	Акционерен капитал	Законен резерв	Неразпределени печалби	Процентен резерв на финансови активи, отчитани в Друг всеобхватен доход	Процентен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Процентен резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Салдо към 1 януари 2019	285 777	342 378	2 402 289	180 137	(28 001)	(4 527)	-	3 178 063
Печалба за текущата година	-	-	404 007	-	-	-	-	404 007
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	(1 224)	-	(1 224)
Изменение на процентен резерв на инвестиционните ценни книжа	-	-	-	6 402	-	-	-	6 402
Изменение на процентен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	(6 763)	-	-	(6 763)
Изменение на процентен резерв дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	78 928	78 928
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	(653)	878	121	(7 893)	(7 749)
Общ друг всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	-	5 749	(8 087)	(1 103)	71 035	69 594
Общ всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	404 007	5 749	(8 087)	(1 103)	71 035	473 601
Изплатени дивиденди	-	-	(430 039)	-	-	-	-	(430 039)
Други изменения	-	-	73	-	-	-	-	73
Салдо към 31 декември 2019	285 777	342 378	2 376 330	185 886	(34 088)	(6 630)	71 035	3 221 688

	Акционерен капитал	Законен резерв	Неразпределени печалби	Процентен резерв на финансови активи, отчитани в Друг всеобхватен доход	Процентен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Процентен резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Салдо към 1 януари 2020	285 777	342 378	2 376 330	185 886	(34 088)	(6 630)	71 035	3 221 688
Печалба за текущата година	-	-	195 106	-	-	-	-	195 106
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	(803)	-	(803)
Изменение на процентен резерв на инвестиционните ценни книжа	-	-	-	(42 327)	-	-	-	(42 327)
Изменение на процентен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	(569)	-	-	(569)
Изменение на процентен резерв дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	(3 835)	(3 835)
Прехвърляне на процентен резерв на дълготрайни материални активи в други резерви	-	-	1 678	-	-	-	(1 678)	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(167)	4 879	57	80	561	5 209
Общ друг всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	1 511	(37 648)	(512)	(723)	(4 962)	(42 334)
Общ всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	196 817	(37 648)	(512)	(723)	(4 962)	152 772
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Други изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2020	285 777	342 378	2 572 947	148 238	(34 600)	(6 353)	66 073	3 374 460

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 24 февруари 2021 г.


Теодора Петкова
Председател на УС и Главен изпълнителен директор



.Септимиу Постелнику
Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
Член на УС и Главен финансов директор

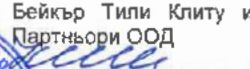
Делойт Оудит ООД



Бейкър Тили Клиту и Партньори
ООД


Галина Ломаджиева
Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори
Партньори ООД


Красимира Радева
Управляващ директор

Приложенията от 1 до 46 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Консолидиран отчет за паричните потоци

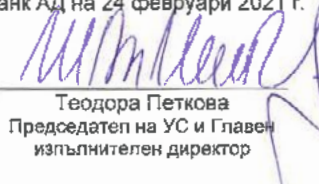
		В хиляди лева	
	Приложения	2020	2019
Нетна печалба		195 106	404 007
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите	19	21 779	45 369
<i>Корекции за непарични позиции</i>			
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	16	56 796	48 724
Обезценка на финансови активи	18	237 323	149 914
Обезценка на имоти придобити от обезпечение	12	263	1 492
Нетно изменение на провизиите	37	6 087	18 281
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		3 661	(6 347)
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна във валутните курсове		(130 625)	28 989
Нетни (печалби)/загуби от асоциирани предприятия, отчетани по капиталовия метод		141	(392)
Нетни (печалби) от продажба на дълготрайни материални активи		(1 486)	(5 453)
Нетен лихвен доход	7	(509 453)	(551 333)
Приходи от дивиденди		(751)	(323)
Увеличение на текущите начисления		22 455	16 508
Паричен поток от оперативни печалби преди промени в оперативните активи и пасиви		(98 704)	149 436
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
Намаление на кредитите и аванси предоставени на банки		355 668	1 346 137
(Увеличение) на кредитите и аванси предоставени на клиенти		(360 649)	(1 053 698)
Намаление/(Увеличение) на инвестиционните ценни книжа		(130 188)	142 260
Намаление на финансовите активи държани за търгуване и деривати за хеджиране		70 517	28 284
(Увеличение)/Намаление на нетекущи активи държани за продажба		2 324	(2 324)
Намаление на други активи		15 643	2 043
Изменение на оперативните пасиви			
(Намаление)/Увеличение на депозитите от банки		1 196 449	(32 978)
Увеличение на депозитите от клиенти		1 114 025	1 839 145
Усвояване на провизии		(5 823)	(2 171)
(Намаление)/Увеличение на други пасиви		(27 671)	2 370
Получени лихви		559 034	600 984
Платени лихви		(48 912)	(41 592)
Получени дивиденди		751	323
Платени данъци		(15 060)	(40 940)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		2 627 404	2 937 279


Консолидирани финансови отчети (продължение)


Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)

	Приложения	В хиляди лева	
		2020	2019
Инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи		(38 217)	(54 492)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи		1 486	5 453
Плащания за придобиване на дълготрайни нематериални активи		(24 097)	(32 745)
Плащания за инвестиции в асоциирани предприятия		-	(475)
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност		(60 828)	(82 259)
Финансова дейност			
Изплатени дивиденди		-	(430 039)
Плащания на задължения по лизингови договори		(7 141)	(5 669)
Други плащания свързани с финансова дейност		-	-
Нетен паричен поток използван за финансова дейност		(7 141)	(435 708)
Ефект от промените на валутните курсове на паричните средства и паричните еквиваленти		(1 803)	4 476
Обезценка на паричните еквиваленти		(126)	16
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		2 557 506	2 423 804
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	43	4 999 266	2 575 462
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	43	7 556 772	4 999 266

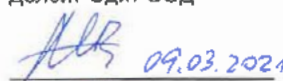
Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 24 февруари 2021 г.


Теодора Петкова
Председател на УС и Главен изпълнителен директор



Септимиу Постелнику
Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
Член на УС и Главен финансов директор

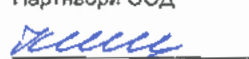
Делойт Оudit ООД


Момчил Чергански
Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


Галина Локмаджиева
Регистриран одитор

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


Красимира Радева
Управляващ директор



Приложенията от 1 до 45 са неделима част от настоящите консолидирани 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.

Настоящите консолидирани финансови отчети включват УниКредит Булбанк АД и всички нейни дъщерни и асоциирани предприятия (тук общо наричани УниКредит Булбанк АД или Банката).

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкови операции. Тя е регистрирана в Търговския регистър на Република България с ЕИК 831919536 и адрес на управление гр. София, пл. „Света Неделя“ No 7. Дейността на Банката е основно фокусирана в сегмента корпоративно банкиране и банкиране на сребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи.

Към 31 декември 2020 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 161 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 Европейския съюз.

Настоящите консолидирани финансови отчети са изготвени на консолидирана основа, така както изисква Законът за счетоводството.

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 24 февруари 2021 година.

(b) База за оценяване

Настоящите консолидирани финансови отчети са изготвени на база историческа стойност с изключение на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност или амортизирана стойност, в зависимост от класификацията на актива и имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти, отчетени по справедлива стойност.

(c) Функционална валута и валута на представяне

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

(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

счетоводните политики и на отчетените стойности на активите, пасивите, приходите и разходите. Действителните резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки.

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики

Няма промени в основните счетоводни политики за периодите, представени в настоящите консолидирани финансови отчети, освен описаните по-долу. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за целите на постигане на по-достоверно и релевантно оповестяване на финансовото състояние на Банката, съответстващата сравнителна информация за предходен отчетен период също е преизчислена.

(а) Методи на консолидация

Настоящите финансови отчети са изготвени на консолидирана основа, като всички предприятия, върху които УниКредит Булбанк АД упражнява контрол са консолидирани чрез метода на пълна консолидация, а всички предприятия, върху които УниКредит Булбанк АД упражнява значително влияние са консолидирани по метода на собствения капитал.

Съгласно изискванията на МСФО 10 „Консолидирани Финансови Отчети“, Банката упражнява контрол, когато изпълнява едновременно следните критерии:

- Притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- Изложена е или има права върху променливите приходи от свето участие в предприятието, в което е инвестирано;
- Има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано за да въздейства върху възвращаемостта.

Въз основа на горните критерии, Банката извърши анализ в двете направления фокусирани върху:

1. Наличие на контрол върху притежаваните директни или косвени (индиректни) капиталови инвестиции;
2. Наличие на контрол върху предприятия, в които Банката не притежава пряко или косвено (непряко) капиталова инвестиция.

След приключване на анализа по първото направление, Банката потвърждава, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава пряко или косвено 50% или

Консолидирани финансови отчети (продължение)

повече от правата за гласуване. В допълнение Банката също така потвърждава, че упражнява значително влияние върху всички останали предприятия, върху които не упражнява самостоятелно или съвместно контрол, но притежава 20% или повече от правата за гласуване.

За целите на анализа по второто направление Банката основно се фокусира върху преглед на т.нар „проблемни кредити“, както и на дружества със специална инвестиционна цел (SPE). Анализът обхваща детайлен преглед на взаимоотношенията и договорните отношения между Банката и кредитополучателите по корпоративни кредити в неизпълнение с остатъчен дълг към отчетните дати повече от един милион евро. В резултат на извършения преглед, Банката потвърждава, че в нито един случай не е установено

наличието на контрол, поради което не са извършени консолидационни процедури спрямо тези клиенти към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.

Всички предприятия, върху които Банката упражнява контрол са напълно консолидирани и всички предприятия, върху които Банката упражнява значително влияние са консолидирани по метода на собствения капитал. Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. няма значителни ограничения консолидираните дъщерни и асоциирани предприятия да прехвърлят парични средства или да погасяват кредити към предприятието майка.

Обхватът на консолидация към 31 декември 2020 г. не е претърпял промени спрямо този към 31 декември 2019 г. и включва следните предприятия:

ПРЕДПРИЯТИЕ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА КЪМ 31.12.2020	ПРЯКО/КОСВЕНО УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	МЕТОД НА КОНСОЛИДАЦИЯ
УниКредит Факторинг АД	100,00%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Флайт Менеджмънт ЕООД	100,00%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД	100,00%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Лизинг ЕАД	100,00%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД	100,00%	Косвено	Пълна консолидация
Дружество за Касови Услуги АД	25,00%	Пряко	Капиталов метод

(b) Лихвени приходи и разходи

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

Ефективният лихвен процент е процентът при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или, там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и възнаграждения платени или получени между страните по договора, които са пряко свързани с конкретното споразумение, транзакционни разходи и всички други премии или отстъпки.

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 отчетени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI), 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 хеджирани инструменти.

(c) Приходи и разходи за такси и комисиони и други оперативни приходи

Приходи и разходи за такси и комисиони и други оперативни приходи се отчитат в отчета за доходите когато дружеството удовлетвори задължението за изпълнение заложено в договора, в съответствие с правилата на МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“.

По-специално:

- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено в точно определен момент („point in time“), свързаният приход се признава в отчета за доходите когато услугата бъде предоставена;
- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено „с течение на времето“, свързаният приход се признава в отчета за доходите, така че да отрази степента на изпълнение на съответното задължение.

На база гореспоменатите правила, транзакционните такси идващи от търговия с ценни книжа, се признават в момента, в който услугата е предоставена, докато такси свързани с управление на портфейли, консултиране или управление на средства обикновено се признават по време на срока на договора (метод, отчитащ вложените ресурси).

За втория тип такси се счита, че вложените ресурси необходими за предоставяне на услугата, свързана със задължението за изпълнение, са равномерно разпределени по време на срока на договора.

Ако моментът на получаване на възнаграждението не съответства на начина на удовлетворяване на задължението за изпълнение, Групата признава договорен актив или договорен пасив за частта от прихода, натрупан през съответния период, или го разсрочва в следващите периоди.

Сумата на приходите, свързани с такси и комисиони и други оперативни приходи, се отчита на база договорните условия.

Ако сумата предвидена в договора подлежи, цялостно или частично, на промени, приходът се признава на база на най-вероятната сума, която Групата очаква да получи.

Тази сума се определя на база на всички факти и обстоятелства счестени за релевантни към оценката, в зависимост от типа на предоставяната услуга, и върху презумпцията, че не е силно вероятно в размера на признатия приход да настъпи значителен обрат.

Въпреки това, за услугите предоставени от Групата такава променливост обикновено не се предвижда.

В допълнение, ако договорът е свързан с различни стоки/услуги, чийто задължения за изпълнение не се удовлетворяват по едно и също време, приходите се разпределят върху различните задължения пропорционално на индивидуалната цена на всяка предоставена стока/услуга. Тези суми съответно се признават в отчета за доходите на база момента на удовлетворяване на всяко задължение.

Това обстоятелство може да се появи при клиентски програми за лоялност, които изискват предоставяне на стоки и услуги без заплащане или получаване на заплащане не по пазарни цени, в случай че клиентът постигне определен обем от такси, или в случай на програми за привличане на нови клиенти, при които новият клиент получава бонус (под формата на продукт или услуга).

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

(d) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви 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 (включително дериватни сделки), както и приходите от търговия

с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на нетната открита валутна позиция на Банката. Банката сключва договори за деривати с клиенти, което по своята същност представлява марджин бизнес с клиенти. Пазарният риск по тези сделки е покрит чрез сключването на огледални (затварящи) сделки на междубанковия (първичен) пазар за деривати (обикновено с контрагенти – други банки от УниКредит Груп (Групата), като УниКредит СпА, УниКредит Банк Аустрия АГ и УниКредит Банк АГ). Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с деривати, съответно с клиенти и затварящите ги – с банки, са представени нетно като част от нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване.

(e) 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, се признават по валутния курс валиден към датата на трансакцията. Валутната преценка на капиталови инвестиции, отчитани в портфейла Справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI), се представя в преоценъчния резерв за финансови активи отчитани по FVTOCI. Към всяка отчетна дата всички парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се преоценяват на нетна база като се използват валутните курсове на БНБ валидни към тази дата. Възникналите разлики се признават в печалбата или загубата.

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

Нетните печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват реализираните и нереализираните печалби и загуби, произтичащи 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 възникне правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(h) Лизингови плащания

Банката като лизингополучател прилага изискванията на МСФО 16, който въвежда нова дефиниция за лизинг, Банката преценява дали договорът е или съдържа лизинг още при

Консолидирани финансови отчети (продължение)

склучване на договора. Банката признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договори за лизинг, в които тя е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като договори със срок от 12 месеца или по-малко) и лизинг на активи с ниска стойност (под 5 000 евро). За тези лизингови договори, както се допуска съгласно МСФО 16, Банката признава лизинговите плащания като оперативен разход на линейна база за срока на договора, освен ако друга база не е по-представителна за периода, през който се консумират икономическите ползи от лизинговите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирана на база процента заложен в лизинговия договор. Ако този процент не може да бъде лесно определен, използва се присъщият лихвен процент по задължения на лизингополучателя. Той се определя въз основа на разходите за финансиране за задължения с продължителност и сигурност подобни на тези по конкретния лизингов договор. Банката прилага единичен дисконтов процент към портфейл от лизингови договори със сходни характеристики.

Лизинговите плащания, включени в отчитане на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалени със сумата на уговорените стимули по лизинговия договор;
- Променливи лизингови плащания, базирани се на индекс или процент, първоначално отчетени на база индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платена от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената за упражняване на опции за покупка, ако лизингополучателят е сигурен, че ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинга.

Лизинговото задължение се отчита впоследствие чрез увеличаване на балансовата стойност за отразяване на лихвата по лизинговото задължение (използвайки метода на ефективната лихва) и чрез намаляване на балансовата стойност, за да отразява направените лизингови плащания.

Банката преоценява лизинговото задължение (и прави съответната корекция в свързания с него актив, представляващ право на ползване) когато:

- Срокът на лизинга се е променил или е налице значимо събитие или промяна в обстоятелствата, водещи до промяна в оценката на упражняването на опцията за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, на база на ревизирания дисконтов процент.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекса или процента или промяна в очакваното плащане по гарантираната остатъчна стойност, в които случаи

лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменен дисконтов процент (освен ако промяната на лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизиран дисконтов процент).

- Договорът за лизинг се променя и модификацията на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай задължението за лизинг се преизчислява въз основа на срока на модифицирания лизинг чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на модификацията.

Активите, представляващи право на ползване, включват първоначалното отчитане на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на стартиране на договора или преди него, намалени с получените стимули по лизинговия договор и всички първоначални преки разходи. Впоследствие те се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби за обезценка.

Когато Банката поеме задължение за разходи по монтиране и премахване на лизингов актив, възстановяване на площадката, на която той се намира или възстановяване на основния актив до състоянието, изисквано съгласно условията на лизинговия договор, тогава в съответствие с МСС 37 се признава и отчита провизия. Доколкото разходите са свързани с актива, представляващ право на ползване, то те са включени в съответния актив, освен ако тези разходи не са направени за производството на материални запаси.

Активите, представляващи право на ползване, се амортизират за по-краткия период от периода на лизинга и полезния живот на основния актив. Ако лизингодателят прехвърли собствеността върху основния актив или стойността на актива, представляващ право на ползване, отразява очакването на Банката да упражни опция за покупка, свързаният актив представляващ право на ползване се амортизира за времето на полезния живот на основния актив. Амортизацията започва от датата на започване на лизинговия договор.

Банката прилага МСС 36, за да определи дали даден актив представляващ право на ползване е обезценен и отчита всяка идентифицирана загуба от обезценка, както е описано в политиката „Дълготрайни материални активи“.

(i) Финансови инструменти

(i) Признаване

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените дългови книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. Регулярните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (гоставка). Промените в стойността на активите, отчитани по справедлива стойност, за периода между датата на търгуване и датата на уреждане се отчитат в печалбата или загубата или в капитала в зависимост от категорията на активите по МСФО 9. Всички останали финансови активи и

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 директно съотносими към придобиването. Ако размерът на транзакционните разходи е незначителен в сравнение със справедливата стойност на свързания финансов актив при първоначално признаване, възможно е признаването им директно в печалбата или загубата.

Класификацията на финансови активи се базира на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци.

Анализът на бизнес модела се извършва чрез идентифициране на отделните бизнес сфери в Банката и прилагането към тях на специфичен бизнес модел.

Съответно, бизнес моделите „държани за събиране“ или „държани, както за събиране, така и за продажба“ са приложени към бизнес сферите, съставляващи банковия портфейл на Банката, вземайки предвид намерението за държане на инструмента, както и очаквания оборот от финансовия инструмент.

Бизнес модел „други“ е приложен към бизнес сферите, съставляващи търговския портфейл на Банката, така че да бъде отразено търговското намерение.

За класификацията на финансовите активи в новите категории съгласно МСФО 9, анализът на бизнес модела е допълнен от анализ на договорените парични потоци („SPPI тест“).

Във връзка с това, Банката е разработила процеси и системи с цел анализиране на портфейла от ценни книжа и кредити, така че да се оцени дали характеристиките на договорените парични потоци позволяват тяхното оценяване по амортизирана стойност (портфейл „държани за събиране“) или по справедлива стойност през всеобхватния доход (портфейл „държани, както за събиране, така и за продажба“).

Този анализ се извършва или на ниво договор (индивидуално) или на база пакет от стандартизирани продукти в зависимост от характеристиките на актива, чрез използване на специално вътрешно приложение (SPPI Tool) за анализ на характеристиките на договорите съобразно изискванията на МСФО 9, или чрез използване на външни доставчици.

В приложение на гореспоменатите правила, финансовите активи и пасиви на Банката са класифицирани както следва:

(ii) Класификация

a) Парични средства и парични салда при Централната банка

Паричните средства и парични салда при Централната банка включват банкнотите и монетите на каса и свободните

средства на Банката по сметки в Българска Народна Банка. Те са отчетени в Отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

b) Финансови активи и деривати държани за търгуване

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, са тези, които Банката държи с цел извлечане на краткосрочна печалба.

Те включват инвестиции в ценни книжа и договори за деривати, които не са определени като ефективни хеджиращи инструменти, както и пасиви от къси продажби на финансови инструменти. Всички деривати за търгуване, които имат положителна справедлива стойност, както и закупените опции, са представени самостоятелно като деривати държани за търгуване. Всички деривати за търгуване, които имат отрицателна справедлива стойност, както и издадените опции, са представени като финансови пасиви държани за търгуване.

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

След първоначално признаване, тези финансови активи се измерват по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Печалба или загуба възникваща от продажба или изкупуване или промяна в справедливата стойност на финансов актив държан за търгуване се признава в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на финансовия инструмент падне под 0, което може да се случи при дериватите, той се признава като „финансов пасив държан за търгуване“.

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

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

Недеривативен финансов актив може да се отчита по справедлива стойност ако гореспоменатото отчитане избягва счетоводни несъответствия, които биха възникнали от измерването на активи и съответните пасиви по различни критерии.

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

d) Финансови активи задължително по справедлива стойност (MFV)

Портфейл задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата (MFV) бива въведен съгласно принципите на МСФО 9. Финансов актив се класифицира в категория „задължително по справедлива стойност“ ако не покрива критериите, по

Консолидирани финансови отчети (продължение)

отношение на бизнес модел и характеристики на паричните потоци за отчитане по амортизирана стойност или справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

По-специално, следните активи биват класифицирани в този портфейл:

- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, за които бизнес моделът не е нито „държани за събиране“, нито „държани, както за събиране, така и за продажба“, и които не са част от търговския портфейл;
- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, с парични потоци, които не представляват единствено плащане на главница и лихви;
- Капиталови инструменти не-държани за търгуване, за които Банката не прилага опцията предоставена от стандарта за оценяване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Печалби и загуби, независимо дали реализирани или нереализирани, се признават в отчета за доходите като „Други финансови активи задължително по справедлива стойност“.

е) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Финансов актив, представляващ дълг, се класифицира по FVTOCI ако:

- Неговият бизнес модел е държан, както за събиране, така и за продажба;
- Неговите парични потоци са плащане само на главница и лихви.

FVTOCI инструментите са недеривативни инвестиции, чиято цел включва както събиране на договорните парични потоци, така и продажба.

Всички FVTOCI инструменти се отчитат по справедлива стойност.

При първоначално признаване, на сетълмънт дата, финансовият актив се отчита по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, лихвите натрупани по лихвоносни инструменти се отчитат в отчета за доходите по амортизирана стойност, като „Приход от лихви и други подобни приходи“. Печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“.

Тези инструменти се тестват за обезценка, както е описано в раздел „Обезценка“. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за доходите.

В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“.

В съответствие с МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка за капиталови инструменти. В

отчета за доходите се признават само дивидентите.

За некотираните капиталови ценни книжа, при които справедливата стойност не може точно да бъде определена, Банката приема себестойността като най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност.

f) Опция за признаване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Тази категория включва капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, за които Банката прилага опцията допусната от стандарта за оценяване на инструментите по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Всички инвестиции в капиталови инструменти и договори по тези инструменти трябва да бъдат оценявани по справедлива стойност. Все пак, при ограничени обстоятелства, себестойността може да бъде подходяща приблизителна оценка на справедливата стойност. Това е така в случай, че информацията за оценяването на справедливата стойност не е достатъчно актуална или ако е налице широк обхват от възможни оценки на справедливата стойност и себестойността представлява най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в рамките на този обхват.

Групата счита себестойността за най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в случай на капиталови инструменти, за които са изпълнени следните условия: инструментът не е листбан; процентът участие държан от Групата не предоставя правото за придобиване на съответните бизнес планове разработени от ръководството за използване на вътрешни модели за оценка; и неговите характеристики са такива, че не е възможно да бъдат идентифицирани значими сравними инвестиции, които да бъдат използвани като основа за сравнение.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промените в справедливата стойност се признават в отчета за всеобхватния доход и се отчитат като преоценъчни резерви. Подобна инвестиция не е паричен елемент и печалбите или загубите представени в друг всеобхватен доход включват всички компоненти свързани с превалутиране.

В съответствие с условията на МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка по капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивиденти. При отписване няма рекласификация на печалбите/загубите в отчета за доходите.

g) Финансови активи по амортизирана стойност

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност ако:

- Неговият бизнес модел е „държан за събиране“;
- Неговите парични потоци представляват единствено плащане на главница и лихви.

Инвестициите държани за събиране са недеривативни инвестиции

Консолидирани финансови отчети (продължение)

с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерение и възможност да тържи до падеж.

При първоначално признаване, на сетълмънт дата, финансовите активи по амортизирана стойност се оценяват по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, активите се оценяват по амортизирана стойност, което изисква признаването на лихви чрез използване на метода на ефективния лихвен процент през периода на кредита.

Тези лихви се признават в отчета за доходите като „Приход от лихви и други подобни приходи“.

Отчетната стойност на финансовите активи по амортизирана стойност се коригира, за да се отчетат намаленията/увеличенията в резултат на оценяването, както е обяснено в раздел „Обезценка“. Очакваните кредитни загуби се признават в отчета за доходите.

В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

Сумите произтичащи от корекции в отчетната стойност на финансовите активи, заедно с натрупаните намаления, за да се отразят промените в договорните парични потоци, които не водят до счетоводно отписване, се признават в отчета за доходите като Печалба/Загуба от договорни промени без отмяна.

Продажбите обикновено не са съвместими с този бизнес модел. Някои видове продажби обаче не застрашават бизнес модела „тържани до събиране“. Това са продажби в резултат от влошаване на кредитното състояние на финансовия актив, които не са значителни по размер (не повече от 10% от отчетната стойност на съответния портфейл) или продажби направени близо до падеж. При всички случаи продажбите в този бизнес модел трябва да бъдат редки.

h) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия включват капиталови участия в предприятия, върху които Банката упражнява контрол. Съгласно изискванията на МСФО 10 „Консолидирани Финансови Отчети“, Банката упражнява контрол когато изпълнява едновременно следните критерии:

- Притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- Изложена е или има права върху променливите приходи от свето участие в предприятието, в което е инвестирано;
- Има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано, за да въздейства върху възвращаемостта.

На базата на описаните по-горе критерии Банката определя, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава пряко или косвено повече от 50% от правата за гласуване.

Инвестициите в асоциирани предприятия се състоят от капиталови участия в предприятия, върху които Банката не упражнява самостоятелно или съвместно контрол, но упражнява значително влияние върху управлението на дейността им. Банката упражнява значително влияние върху всички дружества, в които притежава пряко или косвено 20% или повече от правата за гласуване.

В настоящите консолидирани финансови отчети, всички асоциирани предприятия са представени по метода на собствения капитал. Всички дъщерни предприятия са напълно консолидирани.

i) Депозити от банки и клиенти

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

Депозитите от банки и клиенти се отчитат по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

(iii) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива, се прехвърлят на купувача. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, което Банката създава или запазва, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив. Банката отписва финансов актив също и при значителна промяна в условията по него.

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

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

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от Отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него.

Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи, се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в Отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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).

а) Договорни модификации и счетоводно отписване (МСФО 9)

За да намали ефектите от ограничителните мерки, наложени във връзка с пандемията Covid-19, считано от първата половина на 2020 г. Банката предостави на клиентите си възможност за кандидатстване за мораториум мерки/отсрочване върху гълга. Тези мерки включват:

- Специфични мораториум мерки (Рег за отсрочване), одобрени от БНБ и Асоциацията на банките в България (мораториум, отговарящ на изискванията на ЕБО);
- Специфични мораториум мерки, одобрени от Банката (мораториум мерки, водещи до реструктуриране/forbearance).

Прилаганите мораториум мерки позволяват отлагане на плащането на вноски по заеми за период от 6 до 12 месеца, при поискване от страна на клиента, като се удължава и крайният падеж по кредитите и съответно се отсрочва плащането на лихви върху главницата.

В резултат на продължаващата извънредна ситуация, ограничителните мерки не бяха отменени и тези инициативи останаха в сила и през втората половина на 2020 г., позволявайки допълнително отлагане на плащанията по кредитите до 31 декември 2021.

В съответствие с декларация на ЕОЦКП, в която се посочва, че е малко вероятно договорните промени, произтичащи от мораториум мерки да се считат за съществени, Банката не е отписала свързаните с тях кредитни експозиции и загубата от модификациите се счита за несъществена, като се има предвид неутралната NPV (настояща нетна стойност) по отношение на паричните потоци и продължаващото начисляване на лихви през кратисния период.

(iv) 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.

(v) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като цената за която един актив може да бъде продаден или пасив да бъде

прехвърлен при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

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

(vi) Компенсирание

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се представя в Отчета за финансовото състояние, когато Банката и нейният контрагент имат законно или договорно право да компенсират признатите суми и възнамеряват да извършат уреждане на актива и пасива на нетна основа.

(vii) 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.

(j) Обезценка

Банката признава като активи подлежащи на изчисление на Очаквана кредитна загуба: дългови финансови активи отчитани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход, лизингови вземания, договорни активи или договорни задължения и договори за финансови гаранции.

За тази цел дълговите инструменти трябва да се класифицират в една от по-долните фази:

- **фаза 1:** ново-възникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 2:** експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 3:** финансови активи в неизпълнение.

За да има съответствие между МСФО и регулаторните дефиниции, се приема, че всички инструменти класифицирани като „необслужвани“ съгласно регулаторните изисквания се считат за инструменти с обективно доказателство за влошаване в кредитното качество (в неизпълнение).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

С цел изпълнение на изискванията на стандарта, Банката разработи специфични модели за изчисление на Очакваната кредитна загуба, базирани на PD, LGD и EAD параметри използвани за регулаторни цели и коригирани с цел постигане на съответствие със счетоводните изисквания, също така следвайки „Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции“, издадени от ЕБО.

В този контекст „прогнозна информация“ бе включена чрез изготвяне на специфични сценарии. Ключов аспект в новия модел на определяне на финална Очакваната кредитна загуба (ECL) е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните трансакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба (ECL), бяха разработени специални корекции на параметрите за Вероятност от неизпълнение (PD), Загуба при неизпълнение (LGD) и Експозиция при неизпълнение (EAD). Беше разработен и нов модел за категоризация на всички редовни активи, на ниво трансакция, във Фаза 1 или Фаза 2.

Основната разлика между двете фази се изразява във времевия хоризонт, върху който се очаква да бъде изчислена Очакваната кредитна загуба. За активи разпределени във Фаза 1 се прилага „12-месечна очаквана кредитна загуба“, а за тези разпределени във Фаза 2 – „очаквана кредитна загуба по време на целия срок на финансовия актив“.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за „регулаторни“ цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода „point in time“ (отделна точка във времето), вместо подхода „through the cycle“ (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива;
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на насладващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

По отношение параметъра Вероятност от неизпълнение (PD) за целия живот на актива, „through the cycle“ PD кривите, получени на база наблюдаваните кумулативни нива на неизпълнение, са калибрирани, с цел да отразят „point in time“ подхода и прогнозното очакване за нивата на неизпълнение на портфейлите.

Нивото на възстановяване заложено в „through the cycle“ LGD е коригирано, за да елиминира допълнителния консерватизъм и

да отрази най-скорошния тренд на нивата на възстановяване, както и очакването за бъдещ тренд, и е дисконтирано с прилагане на ефективния лихвен процент или неговата най-добра приблизителна стойност.

Експозицията при неизпълнение (EAD) за целия срок на актива е получена чрез утължаване на 1-годишния регулаторен модел, премахвайки допълнителния консерватизъм и добавяйки очакването за бъдещи нива на усвояване.

Очакваната кредитна загуба получена от тези коригирани параметри е допълнена също с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозния компонент, така че да се компенсират частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL). По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на насладващ фактор, който се прилага директно към размера на ECL за портфейла.

Включването на множество макроикономически сценарии в процеса е в съответствие с други процеси в УниКредит Груп, при които макроикономически прогнози биват използвани с цел управление на риска (напр. процесите свързани с преобразуването на макроикономически прогнози в ECL, както във връзка с ЕБО стрес тестовете, така и във връзка с рамката за Вътрешния анализ на адекватността на капитала), като в случая се използват данни и от УниКредит Рискъч като независима функция. Така се получава пълно съответствие в изходната точка, докато прилагането бива диференцирано, с цел посрещане на различните изисквания, чрез използване на вътрешно-дефинирани сценарии.

Ключов аспект в новия модел на определяне на финална ECL е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните трансакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на обезценени активи). Фаза 1 включва (i) ново-възникнали експозиции, (ii) експозиции „без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване“ или (iii) експозиции с „нисък кредитен риск“ към отчетната дата.

В Банката, преценката за разпределяне в съответните фази включва комбинация от относителни и абсолютни индикатори, които включват:

- относително съпоставяне, на ниво трансакция, между PD при възникване и PD на всяка отчетна дата, като и двете се изчисляват чрез вътрешни модели, с прагове заложени по такъв начин, че да се вземат предвид всички ключови променливи по всяка трансакция, които биха могли да повлияят на очакването на Банката за промени на PD във времето (напр. възраст, матуритет, ниво на PD при възникване);
- абсолютни индикатори като някои защитни механизми, изисквани от регулацията (напр. 30-дневно просрочие);
- други вътрешни релевантни индикатори (напр. новата класификация на „Forborne“ – експозиции с мерки по реструктуриране).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

По отношение на дълговите ценни книжа, Групата избра прилагането на възможността за определяне на нисък кредитен риск на база рейтинг за „инвестиционен клас“, допускана от стандарта.

Очакваната кредитна загуба на активите се изчислява регулярно (към края на всеки месец) с цел определяне дали има обективни доказателства за обезценка.

а) Нова дефиниция за неизпълнение

Новата дефиниция за неизпълнение ще се прилага от първото тримесечие на 2021 година, в съответствие с крайния срок за влизане в сила (1 януари 2021) определен от Европейския банков орган в съответните Насоки за банките, възприемащи/ прилагащи вътрешнорейтингов подход. Новите критерии за класификация предвиждат като основни промени: преглед на праговете за същественост при просрочени експозиции; допълнителни индикатори, свързани с Вероятно настъпване на неплащане (Unlikely-To-Pay triggers), като например този свързан с наложително реструктуриране на експозиции в затруднение, за които е определен максимален праг за намалена нетна настояща стойност от 1%; допълнителни изисквания по „пренасянето“ на ефекта от неизпълнение в случай на свързани лица (главно при групи от дружества, съвместни кредитни задължения между физически лица, и при свързаност между физически лица и компании). В допълнение, е определен задължителен минимален период на престой в статус неизпълнение, преди връщането на експозиции към редовен статус. В съответствие с горното, към 31 декември 2020, необслужваните експозиции не включват класификацията по новата дефиниция за неизпълнение.

Въпреки това, в резултат на прилагането на новата дефиниция за неизпълнение, Банката е наясно с новите по-строги критерии за класификация на риска от контрагента, и свързаният с това ефект е вече взет предвид при определяне на провизиите за загуби по кредити към 31 декември 2020.

По-специално, новата дефиниция за неизпълнение се разглежда от гледна точка на количественото определяне на провизиите за загуби по кредити, базирано на:

1. прехвърлянето на портфейл от обслужвани към необслужвани експозиции, с последващия ефект върху покритието на загубите по кредити, произтичащ от класификацията на кредитите съгласно новата дефиниция за неизпълнение;
2. оценка на очакваната кредитна загуба (ECL) по единичните кредитни експозиции, включваща новата дефиниция за неизпълнение.

По отношение на точка 1, както е споменато по-горе, в резултат от прилагането на новата дефиниция за неизпълнение, Банката има предвид новите по-строги критерии за оценка на риска от контрагента. Съгласно МСФО 9 наличието на допълнителна информация води до оценка на повишен кредитен риск и съответно до увеличаване на провизиите за кредитни загуби. Като се има предвид обаче, че класификацията на

контрагент като клиент в „неизпълнение“ може да стане след 1 януари 2021, допълнителните провизии за загуби по кредити са начислени на пропорционална база по всяка единична кредитна позиция, принадлежаща към относително хомогенни под-портфейли, споделящи общи характеристики на кредитен риск и идентифицирани като такива, при които има по-голяма вероятност за поява на нови събития по неизпълнение.

По отношение на точка 2 по-горе, трябва да се отбележи, че повишаването на кредитния риск, произлизащо от очаквано понижаване в класификацията на кредитополучателя, предполага не само увеличаване в провизиите за загуби на този кредитополучател, но също и за всички други кредитополучатели, споделящи общи характеристики на кредитния риск.

В следствие на това, параметрите и методологиите по МСФО, използвани към 31 декември 2020 за оценка на очакваната кредитна загуба и свързаните с нея провизии, и по-специално риск параметрите Вероятност от неизпълнение, Загуба при неизпълнение, Експозиция при неизпълнение и оценка на Значително увеличение на кредитния риск бяха рекалибрирани, вземайки предвид новата дефиниция за неизпълнение.

б) Активи отчетани по амортизирана стойност

Кредитите и авансите на банки и клиенти се оценяват за индикатори за обезценка на месечна база с цел изготвяне на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитета по провизиране и реструктуриране в Банката, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рисковите експозиции. Кредитите и авансите се представят нетно от начислената провизия за обезценка. Провизията за обезценка се прави срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, идентифицирани като обезценени на база регулярен преглед на балансовите салда. Провизията за обезценка на портфейлна база се поддържа, за да намали отчетната стойност на портфейлите от подобни кредити и вземания, до тяхната приблизителна възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци за портфейли от подобни активи се определят на база предишен опит, просрочени плащания на лихва, главница или неустойки. Увеличенията в сметката за провизии се признават в печалбата или загубата. Когато кредитът е несъбираем, всички необходими съдебни процедури са приключени и окончателната загуба е определена, той се отписва.

Когато дългов актив преоценен по амортизирана стойност се обезцени, обезценката се признава в отчета за доходите.

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

Финансовите активи, преоценявани директно в друг всеобхватен доход са тези, класифицирани като FVTOCI.

Когато един дългов актив, преоценяван по справедлива

стойност директно в друг всеобхватен доход е обезценен, обезценката се признава директно в печалбата или загубата.

Преглед за наличие на индикатори за обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, се извършва на месечна база, за целите на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитета по провизиране и реструктуриране в Банката, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции.

МСФО 9 изисква определянето на обезценка при дълговите FVTOCI инструменти, използвайки същите правила, които се прилагат и за финансовите активи по амортизирана стойност.

Капиталовите инструменти представени като финансови активи по FVTOCI не подлежат на изчисление на обезценка, тъй като промените в справедливата стойност се признават винаги в капиталов преоценен резерв през отчета за всеобхватния доход.

(к) Деривати за хеджиране

Както се допуска от МСФО 9, УниКредит Груп продължава да прилага правилата на МСС 39 по отношение счетоводното отчитане на хеджирането. Управителният съвет на Банката е одобрил „Методология за счетоводно отчитане на хеджирането на УниКредит Булбанк АД“.

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

Банката е разработила 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.

Считано от 2009 г. Банката прилага счетоводно отчитане на хеджиране на паричните потоци. Считано от 2015 г. Банката прилага счетоводно отчитане на хеджиране на справедливата стойност.

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

Оценка на всяко хеджингово взаимоотношение се извършва както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това чрез независима оценка, осигурена от отдел Пазарен риск на Банката. 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 (лимитите за вътрешногрупови сделки се намаляват съответно на 90% и 111.8%). В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани транзакции, доколкото 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. При хеджиране на справедлива стойност на финансов актив на разположение за продажба промените в справедливата стойност на хеджираната позиция съотносима към хеджирания риск се признават директно в печалбата и загубата срещу съответния преоценен резерв на хеджираната позиция.

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. В случаите, когато хеджираната позиция е отписана от баланса поради продажба или падеж, то целият неамортизиран преоценен резерв се признава в пълен размер в печалбата или загубата.

Хеджиране на паричен поток

Банката признава деривати като хеджиращи инструменти във взаимоотношения за хеджиране срещу промяната в стойността на паричните потоци съотносими към определен риск, произтичащ от транзакции с „висока вероятност“ за реализиране, които могат да засегнат печалбата или загубата на Банката. При тези взаимоотношения, докато дериватът се отчита по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние, промените в нея в частта, при която хеджинговото взаимоотношение е ефективно, се признават в Отчета за всеобхватния доход като преоценен резерв от хеджиране на паричен поток, а остатъкът (неефективната част) се признава директно в печалбата или загубата. Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е

Консолидирани финансови отчети (продължение)

прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява проспективно.

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

(l) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Всички дълготрайни материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка, с изключение на:

- активи използвани в дейността (съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“) – при които има преминаване от модела на цена на придобиване към модела на преценка за отчитането след първоначалното признаване;
- активи използвани за инвестиция (съгласно МСС 40 „Инвестиционни имоти“) – при които има преминаване от модела на цена на придобиване към модела на справедливата стойност.

Считано от 31 декември 2019 Банката е приела политика за отчитане на имотите си по преценена стойност съгласно разрешен алтернативен подход в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения. Имотите се отчитат по справедлива стойност определена периодично от независими регистрирани оценители.

Положителни промени в стойността, признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход; ако в предходни периоди отрицателни промени са били отчетени в отчета за доходите, то последващите положителни промени ще бъдат признати в отчета за доходите до размера на предишно признатите отрицателни промени.

Отрицателни промени в стойността, признати в отчета за доходите; ако в предходни периоди положителни промени са били отчетени като резерв в отчета за друг всеобхватен доход, тогава последващи отрицателни промени ще бъдат признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход (който не може да бъде отрицателен).

Амортизацията се изчислява въз основа на преценени стойности и ревизирания остатъчен полезен живот.

Резервът в отчета за друг всеобхватен доход, генериран от преценката (включително този, генериран при „Прилагането за първи път“) се рекласифицира в неразпределена печалба за остатъчния полезен живот на актива. В случай на продажба/освобождение от актива, целият резерв от отчета за друг всеобхватен доход се рекласифицира в неразпределена печалба

(без влияние върху отчета за доходите).

Машини и съоръжения се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или загуба от обезценка.

Инвестиционният имот е имот, сдържан или за получаване на доход от наем или за увеличаване на капитала, или за двете, но не за продажба в обичайния ход на дейността или използван за административни цели. Към 31 декември 2019 Банката е приела политика за отчитане на позициите на инвестиционни имоти по справедлива стойност, определена периодично от независими регистрирани оценители.

В периоди след първия сравнителен период промените в справедливата стойност за предходния период трябва да бъдат признати в отчета за доходите. Не се признават начисления за амортизация или корекции за обезценка.

Имотите, които са предназначени за продажба в обичайния бизнес, но след изтичане на 12 месеца и които не са предназначени да се използват в банковия бизнес, нито се държат като инвестиционни имоти, се класифицират като текущи активи и се отчитат като материални запаси съгласно разпоредбите на МСС 2 – Материални запаси.

Печалбите или загубите от продажба на имоти, машини и съоръжения се определят чрез сравняване на постъпленията от продажбата с балансовата стойност на актива и се признават нетно в печалбата или загубата.

Амортизацията на всички имоти, машини и съоръжения (с изключение на инвестиционните имоти, за които не се начислява амортизация) се начислява на линейна база, при проценти чрез които себестойността или оценката на дълготрайния актив се отписва през очаквания му полезен живот. Активите не се амортизират, докато не бъдат въведени в употреба и не бъдат прехвърлени от „в процес на изграждане“ към съответната категория активи.

Приложимите годишни норми на амортизация въз основа на очаквания полезен живот, по основни категории активи са както следва:

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

(m) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2020 и 31 декември 2019 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, които Банката е определила на приблизително пет години или средно 20% годишна амортизационна норма. За

Консолидирани финансови отчети (продължение)

основния системен софтуер и свързаните с него приложения приблизителният полезен живот е 10 години, което е еквивалент на приблизително 10% годишна норма на амортизация.

(п) Нетекущи активи гържани за продажба

Банката представя като нетекущи активи, класифицирани като гържани за продажба, активи, 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 и е започнала процедура по търсене на купувачи.

Активите, придобити от обезпечения, които няма да бъдат използвани за банкова дейност или отдавани под наем и за които Банката има намерение да осъществи продажба в рамките на следващите 12 месеца, се класифицират като нетекущи активи, гържани за продажба.

Нетекущите активи, класифицирани като гържани за продажба се отчитат по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност, 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 2020 г. и 31 декември 2019 г. Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степенята, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(р) Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на персонала

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

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

(ii) Планове с дефинирани доходи

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

Те представляват планове при пенсиониране и са различни от плановите с дефинирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български държавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата. Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери. При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Банката, всички актюерски печалби или загуби се признават в Отчета за всеобхватния доход.

Средносрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп

Средносрочните и дългосрочните планове на Групата 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 2020 г. и 31 декември 2019 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 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).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група УниКредит, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит Спа, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Аустрия АГ към УниКредит Спа. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит Спа.

През 2020 г. и 2019 г. не са извършвани промени в размера на акционерния капитал.

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределени печалби, както и преоценъчни и други резерви, формирани от преценка на финансови инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, деривати за хеджиране на парични потоци и резерви, произтичащи от актюерски печалби или загуби, свързани със задължение по планове с дефинирани доходи. Към 31 декември 2020 година и 31 декември 2019 година в законовите резерви е включена и премията по емитиран в миналото акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции в момента на емитиране.

(г) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати директно като друг всеобхватен доход.

Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

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

Отсроченият данък се изчислява на база данъчните ставки, които се очаква да бъдат използвани за периода, когато се

реализира актива или при погасяване на пасива. Ефектът върху отсрочения данък от промени в данъчните ставки се отразява в отчета за доходите, освен в степенята, в която се отнася за суми, предварително начислени или отчетени директно като друг всеобхватен доход.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи облагаеми печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в степенята, до която вече не е вероятно реализиране на съответни данъчни ползи. Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. отсрочените данъци са представени нетно в Отчета за финансовото състояние, тъй като изискванията на МСС 12 за нетиране са изцяло изпълнени.

(s) Отчитане по сегменти

Банката прилага МСФО 8 „Оперативни сегменти“, който изисква Банката да оповести оперативните си сегменти на базата на информация, регулярно предоставяна на ръководството.

Бизнес сегментите, които Банката е оповестявала до този момент в съответствие с МСС 14 „Отчитане по сегменти“, са и основните оперативни сегменти, използвани за целите на мениджърската информация, предоставяна регулярно на ръководството на Банката.

(t) Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки** – Определение за същественост – прието от ЕС на 29 ноември 2019 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Определение за бизнес прието от ЕС на 21 април 2020 (в сила за бизнес комбинации, за които датата на придобиване е на или след началото на годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2020 и за придобиване на актив, възникващо на или след началото на този период);
- **Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване и МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“** – Реформа на референтните лихвени проценти – приети от ЕС на 15 януари 2020 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020);
- **Изменение на МСФО 16 Лизинг** – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19 (прието от ЕС на 9 октомври 2020 и в сила най-късно от 1 юни 2020 за финансови години, започващи на или след 1 януари 2020);

Консолидирани финансови отчети (продължение)

- **Изменения на Референциите към Концептуалната рамка в МСФО**, приети от ЕС на 29 ноември 2019 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020).

Приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Банката, освен описаните по-горе.

(и) Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет по-долните стандарти, изменения на съществуващи стандарти или разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори „Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9“**, прието от ЕС на 16 декември 2020 (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена от 1 януари 2021 до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признание и оценяване, МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг** – Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2, прието от ЕС на 13 януари 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021).

(v) Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **МСФО 17 Застрахователни договори**, включително изменения на МСФО 17 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети**: Класификация за задълженията като текущи и нетекущи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения** – Постъпления преди предвижданата употреба (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);

- **Изменение на МСС 37 Провизици, условни пасиви и условни активи** – Обременяващи договори – Разходи за изпълнение на договор (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори** – Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9 (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** – Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- **Изменения на различни стандарти, дължащи се на „Подобрения на МСФО (цикъл 2018-2020)“**, произтичащи от годишния проект за подобряване на МСФО (МСФО 1, МСФО 9, МСФО 16 и МСС 41), основно с цел премахване на несъответствията и изясняване на формулировката (Измененията на МСФО 1, МСФО 9 и МСС 41 влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. Изменението на МСФО 16 е само с илюстративен характер и затова не е посочена дата на влизане в сила).

Банката очаква приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху консолидираните ѝ финансови отчети в периода на първоначалното им прилагане.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39 Финансови инструменти: Признание и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовите отчети, ако се приложи към отчетната дата.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска

(а) Основна рамка

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

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

Настоящото Приложение представя информация за

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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. Приложимите политики изцяло съответстват на изискванията на груповите стандарти за управление на риска, както и на българското банково 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 управлението на пазарния риск и структурната ликвидност на индивидуално и консолидирано ниво.

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 банковата група. 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, както на индивидуално, така и на консолидирано ниво.

Системата за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк идентифицира, управлява и минимизира експозицията към операционен риск, определяйки ясни отговорности и контроли. Висшето ръководство е отговорно за ефективния надзор върху експозицията към операционен риск и одобрява всички по-важни аспекти на вътрешните политики. Основен елемент на системата за операционен риск е съществуването на Комитет по Операционен и репутационен риск, на който се обсъждат текущи проблеми и събития, свързани с операционен риск. УниКредит Булбанк прилага Усъвършенстван подход (АМА) за измерване на капиталовото изискване за операционен риск на индивидуално ниво. В настоящите консолидирани финансови отчети общото капиталово изискване за операционен риск е представено като сбор от АМА сумата изчислена за Банката на индивидуална база и съответните допълнителни суми на консолидираните дружества, изчислени по стандартизиран подход.

Управлението на репутационния риск е в сферата на отговорностите на Отдела по Операционен и репутационен риск. Всички съответни правила и политики за управление и мониторинг на експозицията към репутационен риск са

приети в пълно съответствие с насоките на УниКредит Груп. Наскоро създаденият Комитет по репутационен риск взема решения по различни въпроси, свързани с репутационни рискове.

(b) Пазарен риск

Управлението и оценката на пазарните рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията с финансови инструменти, се осъществява от звено Пазарен риск към отдел Финансов риск и модели. Дейността на звеното е организирана самостоятелно и независимо от дейността на звената, отговорни за търговията и продажбите. Приложимите от Пазарен риск политики по управление на риска и одобрените от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в „Правилата за стратегията на Пазарен риск на УниКредит Булбанк“, 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, контролната функция включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, изпълнението на заложените лимити, както и ежедневен анализ на риска/възвращаемостта на резултите 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 за FX, лихвени проценти, кредитни спредове, собствен капитал. Допълнителни елементи от системата за наблюдение на лимитите са лимита за загуби (loss-warning level), приложим върху агрегираните резултати за определен период, метриката за стрес тест сигнали, и гранулирани лимити по чувствителност.

За целите на вътрешно управление на риска и в съответствие с груповите изисквания, Банката прилага вътрешния модел за пазарни рискове на Групата. Моделът е базиран на историческа симулация и обхваща 250 дневен период при генерирането на всеки сценарий, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков риск. Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се

Консолидирани финансови отчети (продължение)

докладват на ежедневна база на Ръководството. В допълнение към резултатите от вътрешния модел, ежедневната отчетност включва и информация за резултата 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 счетоводно представяне съгласно МСФО), като по този начин се получава информация за т.нар. „обща възвращаемост“ (total return). Корекции в справедливите стойности (Fair Value Adjustments (FVA)) се прилагат, когато това е в съответствие с основните цели на оценяването по справедлива стойност. Приложението на кредитни/дебитни корекции за кредитен риск (Credit/Debit Value Adjustments (CVA/DVA)) по отношение на извънборсови (OTC) деривати, заедно с корекции за оценка на финансирането (Funding Valuation Adjustments), е допълнително развито и интегрирано при представяне на резултатите от дейността.

През 2020 г., стойността под риск (VaR) на FVtOCI позиции за едногодневен период при 99% едностранен доверителен интервал, на консолидирано ниво, се движеше в границите между 2.65 млн. евро и 6.57 млн. евро, или средно около 5.17 млн. евро, като кредитните спредове са определящите рискови фактори. Стойността под риск (VaR) на FVtPL позиции се движеше в границите между 0.15 млн. евро и 0.55 млн. евро, или средно около 0.37 млн. евро.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД на консолидирана основа по портфейли, в млн. евро е както следва:

RISK CATEGORY	МИН.	МАКС.	СРЕДНО	31.12.20
FVtPL	0.15	0.55	0.37	0.40
FVtOCI	2.65	6.57	5.17	5.71

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 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 BP01) ограничават максималната откритата позиция по валути и времеви периоди посредством гранична стойност за промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка).

Следващата таблица дава агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката на консолидирана основа към 31 декември 2020 г. на позициите в търговски и банков портфейл (стойности в евро при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка):

IR BASIS POINT SHIFT (EUR)

Валута	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Общо
EUR	(2,653)	8,420	(25,141)	154,985	1,307	136,917
BGN	20,465	41,244	75,269	67,698	(75,536)	129,140
USD	(5,063)	2,885	225	(36)	-	(1,989)
CHF	(65)	252	1	(25)	(7)	155
GBP	79	372	28	-	-	479
Other	8	(302)	-	-	-	(293)
Общо	12,771	52,871	50,382	222,621	(74,236)	264,408

Изразена като обща стойност на базисна точка (total absolute basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове за УниКредит Булбанк към 31 декември 2020 г. възлиза на 955 291 евро, при основен дял на инструментите в държавен дял.

SP BASIS POINT SHIFT (EUR)

ЕМИТЕНТ	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	ОБЩО
Центр. правителство	(295)	(13,703)	(124,239)	(708,080)	(75,648)	(921,965)
Регионална власт	-	-	(199)	(199)	-	(398)
Корпор. клиенти	-	(49)	(15,926)	(16,953)	-	(32,928)
Общо ABS	295	13,751	140,363	725,233	75,648	955,291

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите и капитала на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни екстремни движения на цени или лихви, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовете по основни класове активи и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката се представят ежемесечно на КАП. През 2020 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива рискова политика, чийто основен фокус бе клиентски-ориентирания бизнес.

В отговор на пандемията от Covid-19, от март 2020 г. до октомври 2020 г. Банката активира плановете за управление на непрекъсваемостта на бизнес процесите, за да осигури нормалното изпълнение на своите дейности в областта на финансовите пазари и съответните информационни потоци към висшето ръководство и надзорния орган. Бяха въведени и наблюдавани три допълнителни стрес тест сценарии за периода, за да се подобри внимателното проследяване на отражението на пандемията върху ликвидността на Банката. Въздействието върху експозицията към пазарния риск и ликвидността беше незначително благодарение на консервативната инвестиционна стратегия на Банката и стабилния профил на финансиране, до голяма степен независим от пазарите на едро.

През второто тримесечие на 2020 г. беше въведено т.нар. поведенческо моделиране на непадежирани депозити (NMD),

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В съответствие с насоките на ЕБО. Моделът оценява характеристиките на ликвидността и лихвените проценти по клиентските позиции на база реалното поведение вместо на база договорния профил. Моделирането на непладежирали депозити (NMD) има за цел да идентифицира тяхната стабилност, определена като тенденцията да бъдат постоянен източник на финансиране.

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 2020 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	6 568 631	27 023	6 595 654
Недеривативни финансови активи държани за тързуване	15 263	1 744	17 007
Деривати държани за тързуване	45 786	33 094	78 880
Деривати държани за хеджиране	16	-	16
Кредити и аванси на банки	1 278 787	149 845	1 428 632
Кредити и аванси на клиенти	12 192 233	134 975	12 327 208
Инвестиционни ценни книзи	3 661 995	14 625	3 676 620
Инвестиции в асоциирани предприятия	3 482	-	3 482
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	306 577	-	306 577
Дълготрайни нематериални активи	79 989	-	79 989
Текущи данъчни активи	1 534	-	1 534
Отсрочени данъчни активи	4 500	-	4 500
Нетекучи активи държани за продажба	19 357	-	19 357
Други активи	79 745	316	80 061
ОБЩО АКТИВИ	24 257 895	361 622	24 619 517
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за тързуване	68 175	33 219	101 394
Деривати за хеджиране	105 683	-	105 683
Депозити от банки	1 778 839	269 221	2 048 060
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	17 206 208	1 522 504	18 728 712
Провизии	112 060	5 705	117 765
Текущи данъчни пасиви	1 317	-	1 317
Отсрочени данъчни пасиви	5 788	-	5 788
Други пасиви	132 250	4 088	136 338
ОБЩО ПАСИВИ	19 410 320	1 834 737	21 245 057
КАПИТАЛ	3 374 460	-	3 374 460
Забалансова спот и форуърд позиция	(1 559 025)	1 479 208	(79 817)
Нетна позиция	(85 910)	6 093	(79 817)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2019 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	2 043 164	22 005	2 065 169
Недеривативни финансови активи тържани за тързуване	13 944	25 146	39 090
Деривати тържани за тързуване	62 213	6 114	68 327
Деривати тържани за хеджиране	226	-	226
Кредити и аванси на банки	3 636 494	120 011	3 756 505
Кредити и аванси на клиенти	12 041 825	168 629	12 210 454
Инвестиционни ценни книжи	3 581 632	13 628	3 595 260
Инвестиции в асоциирани предприятия	3 623	-	3 623
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	332 627	-	332 627
Дълготрайни нематериални активи	69 967	-	69 967
Текущи данъчни активи	758	-	758
Отсрочени данъчни активи	4 195	-	4 195
Нетекущи активи тържани за продажба	2 324	-	2 324
Други активи	98 052	65	98 117
ОБЩО АКТИВИ	21 891 044	355 598	22 246 642
ПАСИВИ			
Финансови пасиви тържани за тързуване	44 781	8 896	53 677
Деривати за хеджиране	90 688	-	90 688
Депозити от банки	603 954	260 911	864 865
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	16 236 501	1 511 079	17 747 580
Провизии	110 251	6 327	116 578
Текущи данъчни пасиви	4 970	-	4 970
Отсрочени данъчни пасиви	4 723	-	4 723
Други пасиви	135 361	6 512	141 873
ОБЩО ПАСИВИ	17 231 229	1 793 725	19 024 954
КАПИТАЛ	3 221 688	-	3 221 688
Задбалансова спот и форуърд позиция	(1 445 626)	1 443 816	(1 810)
Нетна позиция	(7 499)	5 689	(1 810)

(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 при сценарий действащо предприятие. За целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на основния привлечен ресурс и на резултатите от ликвидните стрес-тестове. 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. Функцията за контрол на ликвидността извършва редовно стрес тестове за ликвидност, използвайки

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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 оцени способността на Банката за поемане на ликвиден шок в 2-месечен хоризонт. Резултатите от екстремния сценарий, комбиниращ пазарна и репутационна криза, показва добро покритие през 2020 г., което означава, че при заложените екстремни параметри Банката би била в състояние да посрещне ликвиден шок със собствени средства.

Следващите таблици представят анализ на очакваната реализация на финансовите активи както и финансовите пасиви на Банката, разпределени във времеви периоди в зависимост от остатъчния срок до падежа, за пасивите 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 31.12.2020	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	Общо
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи държани за тързуване	17 007	-	17 007
Кредити и аванси на банки	1 329 989	98 643	1 428 632
Кредити и аванси на клиенти	3 181 454	9 145 754	12 327 208
Инвестиционни ценни книжа	130 644	3 545 976	3 676 620
Други активи	56 653	23 408	80 061
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	4 715 747	12 813 781	17 529 528

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2019	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	Общо
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи държани за тързуване	13 944	25 146	39 090
Кредити и аванси на банки	3 616 686	139 819	3 756 505
Кредити и аванси на клиенти	3 128 243	9 082 211	12 210 454
Инвестиционни ценни книжа	342 871	3 252 389	3 595 260
Други активи	65 352	32 765	98 117
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	7 167 096	10 872 275	17 454 172

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2020	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	2 048 060	(2 047 464)	(1 919 658)	(9 971)	(36 625)	(81 210)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	18 728 712	(18 728 598)	(16 021 338)	(959 938)	(1 454 518)	(292 804)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(4 115 840)	(3 895 277)	(42 191)	(178 372)	-
Общо недеривативни задължения	20 776 772	(24 891 902)	(21 836 273)	(1 012 100)	(1 669 515)	(374 014)
Деривати за търгуване, нетно						
(22 514)						
За търгуване: изходящ поток		(3 975 756)	(2 756 362)	(908 237)	(239 495)	(71 662)
За търгуване: входящ поток		3 956 426	2 727 890	903 518	242 700	82 318
Деривати за хеджиране, нетно	(105 667)					
За търгуване: изходящ поток		(114 063)	-	(10 485)	(12 282)	(91 296)
За търгуване: входящ поток		10 323	-	7	1 006	9 310
Общо деривативни задължения	(128 181)	(123 070)	(28 472)	(15 197)	(8 071)	(71 330)
Общо задължения	20 648 591	(25 014 972)	(21 864 745)	(1 027 297)	(1 677 586)	(445 344)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2019	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	864 865	(864 110)	(661 848)	(20 352)	(52 955)	(128 955)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	17 747 580	(17 743 166)	(5 371 918)	(1 652 548)	(3 037 125)	(7 681 575)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(3 696 483)	(483 531)	(203 244)	(918 765)	(2 090 943)
Общо недеривативни задължения	18 612 445	(22 303 759)	(6 517 297)	(1 876 144)	(4 008 845)	(9 901 473)
Деривати за търгуване, нетно						
14 650						
За търгуване: изходящ поток		(4 789 347)	(3 390 268)	(1 173 333)	(105 945)	(119 801)
За търгуване: входящ поток		4 807 920	3 399 436	1 165 777	108 796	133 911
Деривати за хеджиране, нетно	(90 462)					
За търгуване: изходящ поток		(98 695)	-	(9 522)	(9 175)	(79 998)
За търгуване: входящ поток		9 262	-	1	38	9 223
Общо деривативни задължения	(75 812)	(70 860)	9 168	(17 077)	(6 286)	(56 665)
Общо задължения	18 536 633	(22 374 619)	(6 508 129)	(1 893 221)	(4 015 131)	(9 958 138)

(d) Кредитен риск

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

Банката ефективно управлява кредитния риск, присъщ както за търговския, така и за банковия портфейл. Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на управление на портфейлите и ограничаване на риска по сделките с деривати и ценни книжа с банки и клиенти,

УниКредит Булбанк АД използва групов модел за оценка на риска от контрагента базиран на Монте Карло симулации чрез прогнозиране на бъдещата експозиция на ниво портфейл за всеки един контрагент по отделно. Калкулациите се основават на пазарните волатилности, корелационните зависимости между специфични риск фактори, бъдещи парични потоци и стрес предположения, отчитайки, там където е приложимо, споразумения за нетиране и обезпечения. На симулационен преглед подлежат всички основни видове сделки, като валутни и лихвени деривати, деривати обвързани с капиталови и с търговски инструменти, кредитни и стокови деривати.

Текущото изпълнение на трейдъри деривативните лимити и лимитите за ценни книжа са налични в реално време в централната групова трейдъри система.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В допълнение УниКредит Булбанк АД ограничава кредитния риск произтичащ от сделки с деривати и репо сделки чрез стриктното използване на рамкови договори (master agreements), задължителен преглед на документацията от правни специалисти и прилагането на стоп клаузи и договори за обезпечения.

За регулаторни цели търговският портфейл включва всички финансови активи гържани за търгуване и деривати, които не се гържат във връзка с позиции от банков портфейл.

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Държавни ценни книжа		
С рейтинг ВВВ-	12 416	10 453
Акции		
Без рейтинг	2 847	3 491
Кредити и вземания		
С рейтинг ВВВ	1 744	25 146
Деривативи (нетно)		
Банки и други финансови институции	(190 111)	(115 274)
Корпоративни клиенти	61 930	39 462
Общо финансови активи и пасиви гържани за търгуване	(111 174)	(36 722)

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. включват само облигации, издадени от Република България.

(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 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 приложимата регулаторна рамка.

Финансовата 2020 г. беше белязана от безпрецедентна пандемична ситуация със значителни последици за икономическия и социалния живот, към която Банката бързо се адаптира. За да предотврати по-нататъшни негативни въздействия и да подкрепи своите клиенти в широкоразпространената криза, Банката:

- Участва активно във въведения в България незаконодателен (non-legislative) мораториум, иницииран от Асоциацията на банките в България и одобрен от Българската народна банка, който е изцяло в съответствие с „Насоките на ЕБО относно законодателен и незаконодателен мораториуми върху погасяването на кредити, приложими във връзка с кризата с Covid-19“. Към декември 2020 повече от 20 800 клиента са подали заявления по тези мерки, като брутната отчетна стойност на одобрените кредити е над 1.58 млрд. лева;
- Въведе специфичен за банката набор от стабилизиращи мерки за случаите, които не могат да бъдат адресирани от споменатия мораториум (без преференциално регулаторно третиране). Към декември 2020, над 1 950 клиента са подали заявления по тези мерки, като брутната отчетна стойност на одобрените кредити е над 211 милиона лева; и
- участва активно в Covid програмите за гарантирани от Българската банка за развитие заеми на физически лица и дружества, засегнати от пандемията, като част от правителствения отговор на кризата. Към декември 2020, почти 4 170 клиента са подали заявления по тези мерки, като брутната отчетна стойност на одобрените кредити е над 33 милиона лева.

По отношение на гореспоменатите обстоятелства, Банката адаптира актуализираните базов, благоприятен и неблагоприятен икономически сценарии в рамките на моделите по МСФО 9.

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

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“.

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

база. Следващата таблица показва съотношението към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. на големи експозиции към най-голямата група клиенти и петте най-големи групи клиенти:

В хиляди лева

	КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ РИСК ТРАНСФЕР		КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД РИСК ТРАНСФЕР		% ОТ КАПИТАЛОВАТА БАЗА	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Най-голяма кредитна експозиция на група свързани клиенти	531 720	410 620	459 431	358 719	14,4%	12,7%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи свързани клиенти	1 395 066	1 324 636	1 078 781	1 099 342	33,8%	39,1%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

КРЕДИТНИ ЗАГУБИ ПО КЛАСОВЕ	2020	2019
Парични средства и парични салда при Централната Банка	165	39
Кредити и аванси на банки отчитани по амортизирана стойност	374	478
Кредити и аванси на клиенти отчитани по амортизирана стойност	847 283	656 915
Дългови ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	117	260
Дългови ценни книжа отчитани в Друг всеобхватен доход	7 288	2 823
Кредитни ангажменти	18 844	16 677
Финансови гаранции и други ангажменти	38 612	45 925
Напругани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2 154	-
Общо кредитни загуби по класове	912 683	723 117

Таблиците по-долу анализират движението на провизиите за загуба през годината по класове активи:

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ – КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
Кредитни загуби към 31.12.2019	(478)	-	-	-	(478)
Промени в кредитните загуби					
Прехвърляния към Фаза 1	-	-	-	-	-
Прехвърляния към Фаза 2	-	-	-	-	-
Прехвърляния към Фаза 3	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	-	-	-	-	-
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	-	-	-	-	-
Отписвания	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(204)	-	-	-	(204)
Намаления, дължащи се на отписване	308	-	-	-	308
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Loss allowance as at 31.12.2020	(374)	-	-	-	(374)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ – КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2019				ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3			
Кредитни загуби към 31.12.2019	(63 070)	(124 690)	(468 931)		(484)	(657 175)
Прехвърляния към фаза 1	(7 027)	6 790	237		-	-
Прехвърляния към фаза 2	34 991	(35 392)	401		-	-
Прехвърляния към фаза 3	73 077	84 513	(157 590)		-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(120 255)	(82 736)	(100 428)		-	(303 419)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	18 901	44 564	45 161		-	108 626
Отписвания	-	-	23 530		-	23 530
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-		-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(14 260)	(18 522)	(20 672)		(253)	(53 707)
Намаления, дължащи се на отписване	8 517	9 660	18 136		-	36 313
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-		-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	(1 568)		-	(1 568)
Кредитни загуби към 31.12.2020	(69 126)	(115 813)	(661 724)		(737)	(847 400)

Таблиците по-долу анализират движението на клиентския портфейл по амортизирана стойност по отношение на качество и съответните движения в брутната отчетна стойност през 2020 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2020				ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО	2019
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3				
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	3 785 145	82 008	-		-	3 867 153	4 565 068
Клас 4-6: Под наблюдение	6 546 830	1 041 379	-		-	7 588 209	6 786 127
Клас 7-8: Нередовни	75 324	634 510	85 458		-	795 292	893 939
Клас 9: Съмнителни	-	-	542 100		737	542 837	320 110
Клас 10: Обезценени	-	-	294 290		-	294 290	291 251
Обща брутна балансова стойност	10 407 299	1 757 897	921 848		737	13 087 781	12 856 495
Напълвана обезценка	(69 009)	(115 813)	(662 461)		-	(847 283)	(656 915)
Балансова стойност	10 338 290	1 642 084	259 387		737	12 240 498	12 199 580

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	31.12.2020				ОБЩО	2019
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ		
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	80 191	-	-	-	80 191	6 977
Клас 4-6: Под наблюдение	4 263	-	-	-	4 263	-
Клас 7-8: Нередовни	-	-	-	-	-	-
Клас 9: Съмнителни	-	-	-	-	-	-
Клас 10: Обезценени	-	-	-	-	-	-
Обща брутна балансова стойност	84 454	-	-	-	84 454	6 977
Надрупана обезценка	(117)	-	-	-	(117)	(260)
Балансова стойност	84 337	-	-	-	84 337	6 717

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ФИНАНСОВИ АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
Промени в брутната балансова стойност:					
Прехвърляния Фаза 1	391 965	(390 773)	(1 192)	-	-
Прехвърляния Фаза 2	(815 786)	823 746	(7 960)	-	-
Прехвърляния Фаза 3	(193 539)	(174 462)	368 000	-	(1)
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 092 229	259 743	29 148	253	3 381 373
Отписани активи	(1 259 682)	(95 509)	(15 883)	-	(1 371 074)
Изписани активи за сметка на провизии	-	-	(23 531)	-	(23 531)
Други изменения	(1 452 679)	(171 985)	(53 340)	-	(1 678 004)
Брутна балансова стойност към 31.12.2020	10 491 753	1 757 897	921 848	737	13 172 235

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

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	31.12.2020		31.12.2019	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Експозиции в неизпълнение				
Парични депозити	6 567	4 110		
Ипотeka	1 007 847	697 121		
Дългови ценни книжа	463	0		
Други обезпечения	735 348	396 623		
Обслужвани експозиции				
Парични депозити	60 079	171 030		
Ипотeka	11 070 326	11 250 572		
Дългови ценни книжа	9 509	9 972		
Други обезпечения	8 810 640	10 216 177		
Общо	21 700 779	22 745 605		

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, цели предприятия и материални запаси.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. е както следва:

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	463 162	373 790	-	-	3 523 292	3 200 939
Производство	2 595 487	2 577 447	-	-	50 923	81 915
Търговия	2 093 692	2 202 017	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1 614 279	1 495 756	-	-	67	67
Земеделие и горско стопанство	539 997	556 531	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	749 997	645 446	-	-	107	-
Хотелиерство и туризъм	221 649	204 726	-	-	-	-
Услуги	496 608	434 556	-	-	-	-
Финансови услуги	67 827	119 686	1 429 006	3 756 983	105 713	315 962
Банкиране на гребно					-	-
Жилищни кредити	2 370 470	2 228 485	-	-	-	-
Потребителски кредити	1 765 469	1 809 527	-	-	-	-
Други кредити	198 125	219 662	-	-	-	-
	13 176 762	12 867 629	1 429 006	3 756 983	3 680 102	3 598 883
Загуби от обезценка	(847 400)	(657 175)	(374)	(478)	-	-
Общо	12 329 362	12 210 454	1 428 632	3 756 505	3 680 102	3 598 883
Концентрация по географско разположение						
Европа	13 107 494	12 803 097	1 394 764	3 687 267	3 665 477	3 585 255
Северна Америка	18 646	16 596	9 135	12 561	14 625	13 628
Азия	49 770	47 098	24 843	56 020	-	-
Африка	195	141	131	1 081	-	-
Южна Америка	556	596	-	-	-	-
Австралия	101	101	133	54	-	-
	13 176 762	12 867 629	1 429 006	3 756 983	3 680 102	3 598 883
Загуби от обезценка	(847 400)	(657 175)	(374)	(478)	-	-
Общо	12 329 362	12 210 454	1 428 632	3 756 505	3 680 102	3 598 883

(е) Операционен и репутационен 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 и Репутационен риск“ съответстват на тези, предвидени от

Групата УниКредит. Номинирани Менеджъри операционен риск в централите и клоновата 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.

Репутационният риск се дефинира като текущ или перспективен риск, отразяващ се неблагоприятно върху доходността и капитала на Банката в резултат на негативно възприемане на имиджа на Банката от нейните клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи или персонал. Основните правила и политики по наблюдение и управление на експонираността на Банката към Репутационен риск са одобрени и са в пълно съответствие с Груповите изисквания. В рамките на процеса по управление на Репутационния риск се отделя специално внимание на наблюдението и управлението на експозициите на Банката към специфични икономически сектори и операции, като търговия с оръжие и боеприпаси, ядрена енергетика и др.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Основната дейност на отдел „Операционен и Репутационен риск“ през 2020 беше фокусирана върху поддържането на високо ниво в управлението на операционните и репутационни рискове, както и върху оценката и смекчаването на рисковете и осигуряване на непрекъсваемост на бизнес процесите по време на пандемията от Covid-19. Основните задачи на отдел „Операционен и Репутационен риск“ включват: събиране и отчитане на информация за загубите от операционен риск; анализ на главна книга; анализ на технически сметки; равнение на сметки; мониторинг на ключови риск индикатори; анализ на сценарии; оценка на операционния риск при информационните и комуникационни технологии; оценка на операционния риск при аутсорсинг трансакции; самооценка на рискове и контроли (RCSA); дефиниране на стратегии за операционен и репутационен риск и мониторинг. По отношение дефинирането и мониторинга на стратегии, в Банката се извършва нова дейност – Самооценка на рискове и контроли (RCSA). Основната цел на дейността е инволвирането на собствениците на процеси в извършването на самооценка на предварително дефинирани рискови процеси; важен елемент от оценката е организационната роля на отдел „Операционен и Репутационен риск“ – ръководейки дейността, той трябва и да предизвиква собствениците на процеси да оценяват процесите си от гледна точка на риска.

През 2020 г., във връзка с въздействието на Covid-19, бяха направени няколко оценки, включително:

- 10-те най-критични бизнес процеси (идентифицирани чрез анализ на въздействието върху бизнеса) бяха оценени по отношение на най-важните операционни рискове свързани с тях;
- Няколко групи процеси (плащания, кредитиране, финансови пазари и др.) бяха оценени заедно със собствениците на процеси въз основа на предварително дефинирани рискове и контроли; бяха идентифицирани мерки и допълнителна информация беше предоставена на Холдинга;
- Беше направена оценка от гледна точка на операционен и репутационен риск на мерките по мораториум, публичните гаранции и социални плащания. Набор от рискови фактори предварително дефинирани от функцията по Операционен и Репутационен риск на Холдинга бяха оценени от гледна точка на смекчаващи рисковете действия.

Дейностите, включени в определения от Групата годишен план, се извършваха своевременно, по методология на Групата.

През 2020 г. Холдингът иницира преглед на проекта CEE MORO (Оптимизация на пазарния операционен риск). Основната цел на проекта бе да се преразгледат и актуализират MORO контролите, в съответствие с най-новите бизнес и регулаторни промени, и да се засилят и оптимизират тези контроли за допълнително намаляване на операционния риск. Крайният общ резултат по прегледа беше определен като предимно задоволителен.

През 2020 г. отдел „Операционен и Репутационен риск“ продължи своето важно участие в смекчаващи риска и регулативно-ориентирани проекти като GDPR и PSD2.

Комитетът по операционен и репутационен риск засилва редовния обмен на информация и насърчаване на осведомеността за операционния риск в рамките на Банката; заседанията му се провеждат на всеки три месеца и на тях присъстват представители на висшето ръководство на Банката. Комитетът също действа като постоянна работна група, отговаряща за отчитането на текущите проблеми и събития свързани с операционен риск, а също така служи и като платформа за обсъждане на нерешени проблеми с цел намиране на решения за смекчаване на риска.

Като цяло, управлението на операционния и репутационния риск в УниКредит Булбанк е качествено и добре организирано, както е посочено в Годишния доклад за самооценка. Това е потвърдено и от звено Вътрешен контрол на Банката, чиято проверка завърши с възможно най-високата оценка на системата по управление на операционния и репутационен риск в Банката. Въз основа на тези оценки, системата за управление и контрол на операционния риск е качествена като напълно съответстваща на регулаторните и Групови стандарти. Тя е определена като стабилна и добре развита система за управление и контрол на риска, с фокус върху инициативността, и като такава се ползва с пълната подкрепа на висшето ръководство и всички структури на Банката.

През 2020 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ продължи да развива процеса по управление на репутационен риск в съответствие с принципите, политиките и правилата на УниКредит Груп за мониторинг на експозицията към репутационен риск. Комитетът за репутационен риск (RRC), създаден в началото на 2020 г., провеждаше редовни срещи за обсъждане на въпроси в сферата на репутационния риск.

Културата на риска постоянно се разпространява в цялата организация. Всички обучителни дейности, съчетани с методологически насоки и подкрепа за другите структури, осигуряват изключителната осведоменост за риска на ниво банка. От март 2020 г. всички обучения бяха организирани под дистанционна форма. През 2020 г. и 2021 г. отделът взема участие в специално обучение, целящо да подобри експертния опит на мениджърите в банковата клонова мрежа.

През 2021 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ ще доразвие и успешно финализира започнатите през 2020 г. проекти и дейности, като повечето от тях са свързани с нововъведените регулаторни изисквания. Допълнителни усилия ще бъдат положени за по-нататъшното укрепване на контролната рамка чрез специални проекти и оценки на процеси. Отделът ще продължи методологическото подпомагане, обучение и мониторинг на групествата от групата на УниКредит Булбанк, по отношение на идентифицирането, отчитането и смекчаването на операционния и репутационен риск в съответствие с регулаторните стандарти и стандартите на УниКредит Групата.

Мониторингът през 2020 г. беше подобрен чрез въвеждането на нов Модел за мониторинг на операционния риск, фокусиран върху по-малките компании, каквито са дъщерните групества на УниКредит Булбанк.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Управлението на репутационния риск се осъществява в рамките на Групата чрез специален набор от политики, чията цел е да:

- Определи източниците на репутационен риск (например, навлизане на нови пазари, продукти или направления от дейности);
- Дава насоки за оценка и измерване на репутационния риск, мониторинг и докладване на компетентните корпоративни органи (напр. GORRIC);
- Управлява необходимите процеси за ескалация / вземане на решения (напр. Процес на ескалация на съществени събития)
- Цялостната рамка за управление на репутационния риск се основава на следните стълбове:
- Участието на корпоративните управителни органи във всички съответни решения относно управлението на репутационния риск (т.е. механизмите за ескалация);
- Независимостта на функцията, отговорна за управлението и контрола на репутационния риск, от функциите за поемане на риск;
- Ефективна система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво);

През годината беше приета и имплементирана нова Политика за репутационен риск по отношение на промишления сектор Нефт и газ. Приети бяха и актуализации в рамките на съществуващите глобални политики за репутационен риск в областта на отбраната/оръжейната промишленост и в областта на възледобива. През 2021 г. УниКредит Булбанк ще имплементира нова политика в областта на сектор възледобив.

(f) Базел III оповестявания

През 2014 г. Базел III (CRD IV) регулаторната рамка беше официално утвърдена в България и нейното приложение стана задължително за всички кредитни институции в страната. Съгласно новите изисквания Банката продължава да заделя капитал за покриване на трите основни риска – кредитен, пазарен и операционен.

Считано от юли 2016 г. Банката отчита капиталови изисквания за кредитен риск по Усъвършенстван Вътрешно-рейтингов подход (A-IRB) за корпоративни клиенти и клиенти на дребно. За кредитните институции остава приложим Базисния Вътрешно-рейтингов подход (F-IRB), а за дружества от публичния сектор, международни банки за развитие и общини – Стандартизиран подход (STA). Регулативният капитал за операционен риск се определя съгласно АМА (Усъвършенстван подход за измерване).

Регулаторната рамка изисква минимални съотношения на Базов Собствен Капитал от Първи ред (СЕТ 1), Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност от съответно 4.5%, 6% и 8%. В допълнение, изцяло в компетенциите на местния регулатор е определянето и налагането на допълнителни капиталови буфери с цел допълнително

засдравяване на капиталовите позиции на банките. В тази връзка БНБ въведе два допълнителни буфера, а именно, предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%, а от 2018 г. – и капиталов буфер за други системно значими институции от 0.5% (общо съответстващи на комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери от 6%). В допълнение, от началото на 2019 г. бе въведен и контрацикличен капиталов буфер от 0.5%, а капиталовият буфер за други системно значими институции бе увеличен до 0.75%. Капиталовите изисквания за буфери следва да се покриват с капитал от най-високо качество, отговарящ на изискванията за включване в СЕТ 1. Отчитайки комбинираните допълнителни капиталови изисквания за буфери, посочени по-горе, минималните капиталови съотношения за Базов Собствен Капитал от Първи ред, Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност валидни за България към 31 декември 2020 са съответно 11.5%, 13% и 15% (към 31 декември 2019 – 11.5%, 12.75%, 14.75%).

УниКредит Булбанк АД изпълнява минималните капиталови изисквания със значително превишение още при въвеждането на новата регулаторна рамка (повече информация е представена в следващите параграфи).

Секюритизация

През 2011 г. Банката подписа споразумение за покриване на първа загуба (First Loss Portfolio Guarantee – FLPG) с Европейския Инвестиционен Фонд, което засяга новоотпуснати кредити за МСП.

През 2012 г. след съгласуване с БНБ, гореописаното споразумение се третира регулаторно като синтетична секюритизация по стандартизиран подход за нуждите на изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по Базел III. Считано от октомври 2016 г. Банката прилага Надзорна формула за калкулация на капиталовите изисквания.

Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2020 г. са представени в следващата таблица:

НАИМЕНОВАНИЕ	EIF JEREMIE	
Вид на секюритизацията:	Гаранция за покриване на първа загуба	
Инициатор:	УниКредит Булбанк АД	
Издател:	Европейски Инвестиционен Фонд (ЕИФ)	
Цел на транзакцията:	Капиталови облекчения и риск трансфер	
Видове активи:	Новоотпуснати кредити на МСП	
Качество на активите към 31.12.2020	Редовни кредити	
Макс. размер на договорения портфейл:	85,000,000 евро	
Номинална стойност на портфейла	4,235 хил. лева	
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ	
Суми и условия на траншовете:		
Вид на транша	Старши	Младши
Стойност към 31.12.2020	0 лева	3,388 хил. лева

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Собствен капитал и капиталови изисквания

Собственият капитал и капиталовите изисквания на Банката към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ 1)	3 143 905	2 763 401
Капитал от първи ред	3 143 905	2 763 401
Капитал от втори ред	46 533	51 419
Общо капиталова база	3 190 438	2 814 820
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	10 108 655	11 693 126
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	85 813	100 225
Рисково-претеглени активи за операционен риск	1 073 550	1 068 388
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	6 388	10 025
Общо Рисково-претеглени активи	11 274 406	12 871 764
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	27,89%	21,47%
Съотношение на капитал от първи ред	27,89%	21,47%
Съотношение на обща капиталова адекватност	28,30%	21,87%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)	507 348	579 229
Минимални изисквания за капитал от първи ред (6%)	676 464	772 306
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	901 952	1 029 741
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	281 860	321 794
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	338 232	386 153
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (2019-0.75%, 2020-1%)	84 558	96 538
Допълнителни капиталови изисквания за антициклически буфер (0.5%)	56 372	64 359
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (2019-6.75%, 2020-7%)	761 022	868 844
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (11.25% -2019, 11.50% - 2020;)	1 268 371	1 448 073
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (12.75% -2019; 13% - 2020)	1 437 487	1 641 150
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (14.75% -2019; 15%- 2020)	1 662 975	1 898 585
Свободен капитал след буфери	1 527 463	916 235

(г) Рискове свързани с климата и околната среда

Свързаните с изменението на климата рискове и преминаването към „устойчиво“ финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор и могат да повлияят и на други видове рискове.

В контекста на променяща се регулаторна рамка, която през 2020 г. постави още по-голям акцент върху темата за климатичния риск, УниКредит Груп цели да продължи активно да се справя с тези предизвикателства чрез засилен ангажимент към устойчивост и конкретни инициативи, насочени към подобряване управлението на рисковете, за да се предвидят възможните увеличения в риска на определени сектори и да се анализират възможни искания от страна на регулаторните органи.

Първа стъпка в постигането на тази важна цел беше създаването на специален екип в рамките на функцията Групово управление на риска (GRM), отговорен за надзора и управлението на въпроси, свързани с изменението на

климата и екологичните рискове и за подхода на УниКредит към чувствителните сектори. Основна стъпка напред е дефинирането на специална вътрешна методология, насочена към оценката на експозицията към рисковете, свързани с климата и околната среда, и уязвимостта на кредитния портфейл.

В допълнение, УниКредит беше сред банките участващи в методологията по Оценка на капиталовия преход във връзка с Парижкото споразумение (РАСТА), разработена от 2^o Investing Initiative (2^oii). УниКредит Груп участва и в доброволния пилотен проект за чувствителност 2020 на ЕБО. По отношение на физическия риск, беше извършена предварителна оценка на групово ниво за потенциалното влияние на някои хронични (напр. повишаване на морското равнище) и остри (напр. свлачища и наводнения) рискове върху стойността на обезпеченията по ипотечи на имоти, намиращи се в най-рисковите области.

УниКредит Груп одобри препоръките на Работната група за финансово оповестяване, свързано с климата (TCFD), присъединявайки се към Принципиите за отговорно банкиране (PRB) в рамките на Финансовата инициатива към Програмата за опазване на околната среда на ООН, целяща да помогне на банките да приведат своите бизнес стратегии в съответствие с целите на обществото.

5. Допускания и преценки

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

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

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

(а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

Както е описано в Приложение 3 (i) (v) 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 данни с цел отчитането на различията между сравняваните инструменти. В този контекст ненаблюдаеми данни означава, че има несъществуваща или никаква пазарна информация, която да бъде използвана при

определяне на цената, по която сделка при пазарни условия би се сключила.

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

Предположенията и базовата информация, използвана при оценъчните техники, включва безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове и други параметри, необходими за определяне на дисконтовите проценти, цени на облигации и капиталови инструменти, валутни курсове, капиталови индекси, както и очакваната ценова волатилност и корелация. Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата.

Също така Банката използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, при които се използва основно наблюдаема пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и дългови книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвени суапи. Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти.

Наличието на пазарна информация и цени зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според ликвидността, някои специфични събития или общата конюнктура на финансовите пазари. Оценъчни модели, които се уповават на значителна ненаблюдаема пазарна информация, предполагат включването на повече предположения и преценки от страна на Ръководството при определянето на справедливата им стойност. Тези предположения и преценки са насочени главно към определяне на подходящия оценъчен модел, оценка на бъдещите парични потоци от инструмента и вероятността от влошаване на финансовото състояние на емитента, възможните предплащания и не на последно място подходящите дисконтови проценти.

Във връзка с изискванията на МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, Банката обърна специално внимание на преразглеждането на използваните оценъчни техники, особено тези, касаещи оценките на извънборсови деривати и финансови инструменти Второ и Трето ниво, които се представят в отчетите по амортизирана стойност (предоставени кредити и аванси на клиенти и банки и получени депозити от клиенти и банки). В хода на това преразглеждане Банката ефективно

Консолидирани финансови отчети (продължение)

приложи одобрените от Групата УниКредит оценъчни техники и методологии.

Извънборсови деривати

CVA (Credit Value Adjustment) представлява корекция върху стойността на извънборсов дериват, отразяваща кредитния риск от контрагента по сделката. Тя може да се разглежда и като остойността на пазарната цена на кредитния риск на клиентите. Съгласно утвърдената методология на Групата УниКредит, CVA се изчислява на двустранна база, използвайки пазарно базирани стойности на PD и LGD. При изчисленията на двустранна база, DVA корекция (Debit Value Adjustment), представляваща пазарна оценка на собствения кредитен риск на Банката, също се взема предвид (за повече информация относно признатите CVA/DVA корекции през 2020 и 2019 виж Приложение 9).

Кредити и аванси на клиенти и банки

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност е базирана на техниката на дисконтиране на парични потоци (DCF) и прилагането на рисково неутрални вероятности за изпадане в неизпълнение. При кредити с отчетено събитие на неизпълнение, оценката на обезценката изисква по-задълбочен анализ на очакваните парични потоци, поради което в съответствие с методологията на Групата УниКредит, Ръководството на Банката разумно приема, че справедливата стойност на тези инструменти е равна на тяхната балансова стойност и всички те се отнасят към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Тъй като предоставените кредити не се тържуват на активен пазар, специално внимание трябва да се отдели на правилното отнасяне по йерархията за определяне на справедливи стойности съгласно МСФО 7. В тази връзка съгласно методология на Групата УниКредит, приложена и от

Банката през 2020 г., всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия се отличава с повече от 2% (2% и за 2019 г.) от пълната справедлива стойност (т.е. тази коригирана за кредитен риск), тогава Банката приема, че ненаблюдаемата входяща информация има съществено значение за определянето на справедливата стойност, поради което инструмента се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. В случаите, когато това изменение е по-малко от посочения по-горе лимит, тогава инструментът се отнася към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Депозити от банки и клиенти

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност, представлява дисконтиране на парични потоци (DCF), като приложимият дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия и собствен кредитен риск (ликвиден спрег). Аналогично, както при кредитите и авансите към банки и клиенти, и при депозитите са приложими същите лимити за безрискова и рисково-коригирана справедлива стойност за целите на определяне на йерархичното ниво на справедливата стойност. В допълнение, съгласно актуализираната методология на Групата УниКредит, към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г. всички депозити на виждане са отнесени към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	НИВО 1		НИВО 2		НИВО 3		ОБЩО	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	15 263	10 725	1 744	28 365	-	-	17 007	39 090
Деривати държани за търгуване	-	-	78 880	67 732	-	595	78 880	68 327
Деривати за хеджиране	-	-	16	226	-	-	16	226
Инвестиционни ценни книжи	2 507 886	2 276 481	1 125 461	1 268 777	43 273	50 002	3 676 620	3 595 260
Кредити и аванси на банки	-	-	1 237 243	3 754 868	289 539	-	1 526 782	3 754 868
Кредити и аванси на клиенти	-	-	3 128 190	3 378 312	7 642 536	9 462 014	10 770 726	12 840 326
	2 523 149	2 287 206	5 571 534	8 498 280	7 975 348	9 512 611	16 070 031	20 298 097
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	101 394	53 677	-	-	101 394	53 677
Деривати за хеджиране	-	-	105 683	90 688	-	-	105 683	90 688
Депозити от банки	-	-	-	-	2 078 542	860 365	2 078 542	860 365
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	18 704 295	17 748 190	18 704 295	17 748 190
	-	-	207 077	144 365	20 782 837	18 608 555	20 989 914	18 752 920

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Движението на финансовите инструменти, отчетани по справедлива стойност и отнесени към Ниво 3 по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2020 година е както следва:

В хиляди лева

	ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА
Начално салдо (1 януари 2020)	595	50 002
Увеличения	-	1 710
Приходи признати в печалбата или загубата	-	1 179
Приходи признати в капитала	-	240
Други увеличения	-	291
Намаления	(595)	(8 439)
Падеж	-	(748)
Загуби признати в печалбата или загубата	(595)	-
Прекасифициране в други нива	-	(7 073)
Други намаления	-	(618)
Крайно салдо (31 декември 2020)	-	43 273

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. е както следва:

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2020	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	6 595 652	6 595 652	6 596 933
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	15 263	1 744	-	-	-	17 007	17 007
Деривати държани за търгуване	78 880	-	-	-	-	78 880	78 880
Деривати държани за хеджиране	-	-	-	16	-	16	16
Кредити и аванси на банки	-	1 426 838	-	-	-	1 426 838	1 524 988
Кредити и аванси на клиенти	-	11 860 343	-	-	-	11 860 343	10 626 808
Инвестиционни ценни книжи	-	-	3 676 620	-	-	3 676 620	3 676 620
ОБЩО АКТИВИ	94 143	13 288 925	3 676 620	16	6 595 652	23 655 356	22 521 252
ПАСИВИ							
Финансови пасиви държани за търгуване	101 394	-	-	-	-	101 394	101 394
Деривати за хеджиране	-	-	-	105 683	-	105 683	105 683
Депозити от банки	-	-	-	-	1 918 207	1 918 207	1 919 255
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчетани по амортизирана стойност	-	-	-	-	18 678 882	18 678 882	18 679 634
ОБЩО ПАСИВИ	101 394	-	-	105 683	20 597 089	20 804 166	20 805 966

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2018	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	2 065 166	2 065 166	2 065 205
Недеривативни финансови активи държани за тързуване	13 944	25 146	-	-	-	39 090	39 090
Деривати държани за тързуване	68 327	-	-	-	-	68 327	68 327
Деривати държани за хеджиране	-	-	-	226	-	226	226
Кредити и аванси на банки	-	3 754 103	-	-	-	3 754 103	3 752 466
Кредити и аванси на клиенти	-	11 643 963	-	-	-	11 643 963	12 078 514
Инвестиционни ценни книжи	-	-	3 595 260	-	-	3 595 260	3 595 260
ОБЩО АКТИВИ	82 271	15 423 212	3 595 260	226	2 065 166	21 166 135	21 599 088
ПАСИВИ							
Финансови пасиви държани за тързуване	53 677	-	-	-	-	53 677	53 677
Деривати за хеджиране	-	-	-	90 688	-	90 688	90 688
Депозити от банки	-	-	-	-	660 687	660 687	665 374
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	17 706 409	17 706 409	17 702 236
ОБЩО ПАСИВИ	53 677	-	-	90 688	18 367 096	18 511 461	18 511 975

(b) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага неперриодично за целите на изчисляване на възстановимата стойност на инвестиционните имоти. Банката е възприела политика, при която възстановимата стойност на инвестиционните имоти се приема за равна на тяхната справедлива стойност (разходите по продажбата се приемат за несъществени). Справедливите стойности се определят от външен оценител, отчитайки най-доброто използване на актива (максимизиране на стойността). Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. за всички инвестиционни имоти е извършена външна оценка и в случаите, когато определената справедлива стойност е по-ниска от балансовата, е призната обезценка (виж още Приложение 28).

(c) Обезценка на финансови инструменти

При определяне на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност и FVTOCI, и с цел спазване на изискванията на МСФО 9, Банката разработи специални модели за изчисляване на очаквани загуби на база PD, LGD и EAD параметри, използвани за регулаторни цели и в същото време адаптирани, за да отговорят на новите счетоводни изисквания, следвайки и „Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции“, издадени от ЕБО.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за „регулаторни“ цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането

за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода „point in time“ (отделна точка във времето), вместо подхода „through the cycle“ (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на наслаждаващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

Банката валидира непрекъснато моделите прилагани за изчисляване на обезценката (поне веднъж годишно) и извършва калибрации при необходимост.

(d) Провизии

При остойносттаване 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 матуритети. В допълнение се извършва и разпределение на разходите за капитал съразмерно със съответните рисково претеглени активи на бизнес сегменти.

Основните бизнес сегменти в Банката са:

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

В хиляди лева

31.12.2020	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	314 616	233 624	(38 787)	509 453
Приходи от дивиденди	-	-	752	752
Нетен доход от такси и комисиони	148 855	85 021	(196)	233 680
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	21 772	50 421	6 234	78 427
Нетни загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	(99)	(99)
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	9 639	1 234	10 873
Други оперативни разходи, нетно	(28 152)	(37 328)	12 084	(53 396)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	457 091	341 377	(18 778)	779 690
Разходи за персонала	(70 130)	(26 407)	(64 423)	(160 960)
Общи административни разходи	(60 743)	(17 917)	(33 032)	(111 692)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(22 138)	(6 961)	(27 697)	(56 796)
Общо преки разходи	(153 011)	(51 285)	(125 152)	(329 448)
Разпределение на непреки разходи	(71 388)	(36 092)	107 480	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(224 399)	(87 377)	(17 672)	(329 448)
Разходи за провизии	(221)	3 649	(7 736)	(4 308)
Разходи от обезценка на финансови активи	(88 679)	(137 555)	(3 294)	(229 528)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	413	66	479
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	143 792	120 507	(47 414)	216 885
Разходи за данъци	(14 379)	(12 051)	4 651	(21 779)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	129 413	108 456	(42 763)	195 106
АКТИВИ	4 687 292	10 540 158	9 392 067	24 619 517
ПАСИВИ	11 646 655	7 194 736	2 403 666	21 245 057

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

31.12.2019	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	339 716	252 478	(40 861)	551 333
Приходи от дивиденди	-	-	323	323
Нетен доход от такси и комисиони	165 053	91 438	(180)	256 311
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за тързуване	22 764	48 489	27 479	98 732
Нетни реализирани печалби от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	4 144	4 144
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	32 828	1 324	34 152
Други оперативни разходи, нетно	(24 395)	(33 630)	6 170	(51 855)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	503 138	391 603	(1 601)	893 140
Разходи за персонала	(67 373)	(25 863)	(62 191)	(155 427)
Общи административни разходи	(61 602)	(18 943)	(26 785)	(107 330)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(20 245)	(6 549)	(21 930)	(48 724)
Общо преки разходи	(149 220)	(51 355)	(110 906)	(311 481)
Разпределяне на непреки разходи	(63 857)	(34 534)	98 391	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(213 077)	(85 889)	(12 515)	(311 481)
Разходи за провизии	(598)	(6 180)	(10 776)	(17 554)
Разходи от обезценка на финансови активи	(44 646)	(74 892)	1 589	(117 949)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	247	2 973	3 220
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАЊЧНО ОБЛАГАНЕ	244 817	224 889	(20 330)	449 376
Разходи за данъци	(24 482)	(22 489)	1 602	(45 369)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	220 335	202 400	(18 728)	404 007
АКТИВИ	4 698 290	10 003 858	7 544 494	22 246 642
ПАСИВИ	10 564 861	7 303 411	1 156 682	19 024 954

7. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2020	2019
Приходи от лихви		
Финансови активи държани за тързуване	262	570
Деривати държани за тързуване	28	248
Кредити и аванси на банки	4 917	6 541
Кредити и аванси на клиенти	497 211	526 595
Инвестиционни ценни книги	56 652	59 727
	559 070	593 681
Разходи за лихви		
Деривати държани за тързуване	(17)	-
Деривати за хеджиране	(19 345)	(18 037)
Депозити от банки	(26 225)	(19 803)
Депозити от клиенти	(4 030)	(4 508)
	(49 617)	(42 348)
Нетен доход от лихви	509 453	551 333

8. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2020	2019
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	114 445	147 959
Кредитен бизнес	34 087	34 214
Откриване и поддържане на сметки	34 099	26 051
Ценни книги и попечителски услуги	10 949	7 757
Документарен бизнес	17 007	17 673
Пакетни сметки	23 534	22 020
Други	29 660	33 882
	263 781	289 556
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(27 452)	(30 248)
Ценни книги и попечителски услуги	(1 360)	(1 129)
Кредитен бизнес	(128)	(158)
Други	(1 161)	(1 710)
	(30 101)	(33 245)
Нетен доход от такси и комисиони	233 680	256 311

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

	2020	2019
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	72 354	92 170
Нетен доход от дългови ценни книжи	1 223	929
Нетен доход от капиталови ценни книжи	(428)	(46)
Нетен доход от деривати държани за търгуване	2 670	513
Нетен доход от други инструменти държани за търгуване	2 876	5 562
Нетен доход от деривати за хеджиране	(268)	(396)
Общо нетни печалби от финансови активи държани за търгуване	78 427	98 732

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2020 г. и 2019 г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на 1 351 хил. лева и 127 хил. лева.

10. Нетни печалби от финансови активи отчитани задължително по справедлива стойност

В хиляди лева

	2020	2019
Капиталови инструменти	1 983	3 886
Кредити и аванси	(2 082)	258
Нетни печалби (загуби) от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(99)	4 144

11. Нетни печалби от финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

В хиляди лева

	2020	2019
Реализирани печалби от продажба на дългови книжа	10 532	33 819
Други	341	333
Общо нетни реализирани печалби от инвестиции отчитани в друг всеобхватен доход	10 873	34 152

12. Други оперативни разходи, нетно

В хиляди лева

	2020	2019
Други оперативни приходи		
Приходи от нефинансови услуги	5 481	5 175
Приходи от наеми	14 764	11 307
Други приходи	2 340	4 614
	22 585	21 096
Други оперативни разходи		
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонд за реструктуриране на банките	(71 994)	(65 610)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	(270)	(1 492)
Разходи от преценка на дълготрайни активи отчитани по справедлива стойност	(263)	(1 513)
Други оперативни разходи	(3 454)	(4 336)
	(75 981)	(72 951)
Други оперативни (разходи), нетно	(53 396)	(51 855)

През 2020 г. и 2019 г. Банката е оценила нетната реализируема стойност на придобити от обезпечения активи и в случаите, когато тя е по-ниска от балансовата им стойност е призната обезценка.

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

В хиляди лева

	2020	2019
Нетен доход от продажбата на имоти, машини и съоръжения	479	3 220
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	479	3 220

Нетните печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения представляват реализирания нетен доход, който Банката е получила от продажбата на дълготрайни активи.

14. Разходи за персонала

В хиляди лева

	2020	2019
Възнаграждения и работна заплата	(134 012)	(130 388)
Социални осигуровки	(20 143)	(18 285)
Пенсионни и подобни разходи	(1 779)	(727)
Разходи за временно назначен персонал	391	439
Плащания базирани на акции	(840)	(1 505)
Други	(4 577)	(4 961)
Общо разходи за персонала	(160 960)	(155 427)

Към 31 декември 2020 г. общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 4 206 (към 31 декември 2019 г.: 4 142).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Както е описано в Приложение 3 (р) (iii) крайната компания майка УниКредит С.п.А. е предоставила на определена група мениджъри 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 2019	РАЗХ. (ПРИХ.) 2020	ПЛАТЕНИ 2020	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2020
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	8 215	840	(1 110)	7 945
ESOP и стимулиране на таланти	72	-	-	72
Общо опции и акции	8 287	840	(1 110)	8 017

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви по планове с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служители. Повече информация за плановете е представена в Приложение 37.

15. Общи административни разходи

За 2020 г. разходите за одит услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 1 235 хил.лв. (1 238 хил.лв. за 2019 г.).

В хиляди лева

	2020	2019
Реклама, маркетинг и комуникации	(6 386)	(9 479)
Кредитни проучвания и информация	(2 087)	(2 853)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(51 468)	(48 694)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 923)	(2 856)
Поддръжка на сгради	(15 401)	(13 163)
Наеми	(8 160)	(8 518)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(1 369)	(2 455)
Застраховки	(1 936)	(1 724)
Доставки и други външни услуги	(13 094)	(12 107)
Други разходи	(8 868)	(5 481)
Общо административни разходи	(111 692)	(107 330)

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

В хиляди лева

	2020	2019
Разходи за амортизация за периода	(56 796)	(48 724)
Обезценка	-	-
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(56 796)	(48 724)

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 2020 и 2019 няма обезценка на дълготрайни активи.

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 37).

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажменти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. Признаването на тези провизии е в отчета за доходите.

В хиляди лева

	2020	2019
Начислени разходи за провизии		
Издадени кредитни ангажменти и банкови гаранции	(25 250)	(41 265)
Провизии за реструктуриране	(6 023)	-
Съдебни дела	(4 424)	(952)
Други провизии	(298)	(11 216)
	(35 995)	(53 433)
Възстановени разходи за провизии		
Издадени кредитни ангажменти и банкови гаранции	30 343	34 994
Съдебни дела	1 344	884
Други провизии	-	1
	31 687	35 879
Нетни разходи за провизии	(4 308)	(17 554)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

18. Нетни разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	2020	2019
Салдо на 1 януари	657 175	647 836
Увеличение на обезценката	564 059	383 587
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(331 099)	(233 307)
Постъпления от изписани кредити	(7 921)	(32 033)
	(339 020)	(265 340)
Нетни разходи от обезценка	225 039	118 247
Нетни разходи от валутна преоценка	(1 566)	349
Други движения	(451)	(1 100)
Изписани кредити и аванси	(40 718)	(140 190)
Салдо на 31 декември		
Кредити и аванси на клиенти	847 400	657 175

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	2020	2019
Салдо на 1 януари	478	631
Увеличение на обезценката	295	384
Намаление на обезценката	(397)	(537)
Нетни разходи от обезценка	(102)	(153)
Нетни разходи от валутна преоценка	(2)	-
Салдо на 31 декември		
Кредити и аванси на банки	374	478

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	2020	2019
Салдо на 1 януари	39	55
Увеличение на обезценката	126	-
Намаление на обезценката	-	(16)
Нетни разходи от обезценка	126	(16)
Салдо на 31 декември		
Парични салда при Централната Банка	165	39

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2020	2019
Салдо на 1 януари	2 823	2 952
Увеличение на обезценката	7 612	4 141
Намаление на обезценката	(3 147)	(4 270)
	4 465	(129)
Салдо на 31 декември	7 288	2 823

В хиляди лева

	2020	2019
Разходи за обезценка на кредити и аванси на клиенти	(225 039)	(118 247)
Разходи за обезценка на кредити на банки	102	153
Разходи за обезценка на салда при Централна банка	(126)	16
Разходи за обезценка на активи по справедлива стойност отчитана в друг всеобхватен доход	(4 465)	129
Разходи за обезценка на финансови активи	(229 528)	(117 949)

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 2020 година.

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

В хиляди лева

	2020	2019
Текущ данък	(15 612)	(45 035)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(5 960)	(369)
Доначислен разход за текущ данък за преходни години	-	-
Общо разходи за данъци	(207)	35
Income tax expense	(21 779)	(45 369)

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

	2020	2019
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	216 885	449 376
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2019 и за 2020)	(21 689)	(44 938)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	113	27
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(351)	(458)
Доначислен разход за данък за преходни години	148	-
Общо разходи за данъци	(21 779)	(45 369)
Ефективна данъчна ставка	10,04%	10,10%

Консолидирани финансови отчети (продължение)

20. Парични средства и парични салда при Централната банка

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Пари в каса и в банкомати	252 793	233 370
Пари на път	152 233	169 365
Салда по сметки при Централната Банка	6 190 628	1 662 434
Общо парични средства и парични салда при Централната Банка	6 595 654	2 065 169

21. Недеривативни финансови активи държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Правителствени облигации	12 416	10 453
Капиталови инструменти	2 847	3 491
Кредити	1 744	25 146
Общо недеривативни финансови активи държани за търгуване	17 007	39 090

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

Позицията Кредити за търгуване се състои от предплатен форуърд с корпоративен клиент.

22. Деривати държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Лихвени суапове	34 214	41 651
Срочни валутни сделки	5 484	18 507
Валутни суапове	7 778	3 243
Стокови суапове	15 744	436
Стокови опции	15 660	4 490
Общо деривати държани за търгуване	78 880	68 327

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2020 година и към 31 декември 2019 година. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за покриване на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск, както и на сделки с клиенти на Банката.

23. Деривати за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (к) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл.

До 2014 г. Банката прилага само хеджиране на паричен поток, като хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция са много вероятни прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

Считано от 2015 г. Банката прилага и хеджиране на справедлива стойност. Хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция представляват ценни книжки класифицирани като „финансови активи класифицирани по FVTOCI“.

Към 31 декември 2020 справедливата стойност на дериватите използвани за хеджиране са както следва:

- Дериват използван като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедливата стойност – Настояща стойност (PV) към 31.12.2020 – PV (+) 16 хил. лева и PV (-) 66 395 хил. лева.
- Дериват използван като хеджиращ инструмент при хеджиране на парични потоци – PV (-) към 31.12.2020 е в размер на 39 288 хил. лева.

24. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Дългови книжки	98 315	98 555
Кредити и аванси на банки	1 220 112	3 474 018
Разплащателни сметки в банки	110 579	184 410
Общо кредити и аванси на банки	1 429 006	3 756 983
Минус загуби от обезценка	(374)	(478)
Общо кредити и аванси на банки	1 428 632	3 756 505

25. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Предприятия	7 551 858	7 379 992
Физически лица		
Жилищни кредити	2 370 470	2 228 485
Потребителски кредити	1 765 470	1 812 524
Други кредити	65 238	77 093
Централни и местни правителства	463 162	373 633
Финансов лизинг	956 037	991 745
	13 172 235	12 863 472
Минус загуби от обезценка	(847 400)	(657 175)
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	12 324 835	12 206 297
Кредити и аванси на клиенти отчитани за дължително по справедлива стойност	2 373	4 157
в т.ч. Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(2 154)	-
Общо кредити и аванси на клиенти	12 322 208	12 210 454

Консолидирани финансови отчети (продължение)

26. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в отчета за всеобхватния доход		
Правителствени облигации	3 523 292	3 198 850
Облигации на други финансови институции	75 533	288 839
Корпоративни облигации	50 923	81 704
Капиталови инструменти	11 660	11 660
Ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти	15 212	14 207
Инвестиционни ценни книжа	3 676 620	3 595 260

Държавните и корпоративните дългови ценни книжа, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2020 г., се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книжа имат определяема справедлива стойност.

Капиталовите инструменти представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по справедлива стойност, когато такава може надлежно да бъде оценена, или по цена на придобиване в случаите, когато справедливата стойност не може да бъде определена.

Част от ценните книжа подлежат на хеджиране на справедливата стойност. Номиналната стойност на хеджираните ценни книжа към 31 декември 2020 е в размер на 1 744 875 хил. лева, а към 31 декември 2019 е в размер на 1 232 263 хил. лева.

Към 31 декември 2020 и 31 декември 2019 заложените инвестиции са в размер съответно на 1 711 100 хил. лева и 142 496 хил. лева (виж още Приложение 41).

27. Инвестиции в асоциирани предприятия

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. Банката има само едно предприятие, върху което упражнява значително влияние, като притежава 25% от акционерния капитал. Това е Дружество за Касови Услуги АД, представено в настоящите отчети по метода на собствения капитал. Информацията за основните финансови показатели на асоциираното предприятие към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. е както следва:

ДРУЖЕСТВО	ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА КЪМ 31.12.2020	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА КЪМ 31.12.2019
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	25%	3 482	3 623
	Total		3 482	3 623

В хиляди лева

	2020	2019
Дружество за касови услуги АД		
Общо активи	15 296	16 188
Общо пасиви	791	1 098
Приходи	8 136	7 732
Печалба за годината	1 363	1 331

Консолидирани финансови отчети (продължение)

28. Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО ЗА ПОЛЗВАНЕ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2019	12 117	225 777	55 913	12 765	81 721	136 429	524 722
Постъпили	-	5 538	6 507	700	9 073	22 906	44 724
Прехвърлени	-	(1 546)	-	(20)	172	1 394	-
Изписани	-	(1 716)	(1 175)	(595)	(1 873)	(8 834)	(14 193)
Продадени	-	-	-	-	(221)	(2 898)	(3 119)
Към 31 декември 2020 преди преоценка	12 117	228 053	61 245	12 850	88 872	148 997	552 134
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	1 104	3 246	-	-	-	-	4 350
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(882)	(7 303)	-	-	-	-	(8 185)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	(222)	(250)	-	-	-	-	(472)
Общо корекции от преоценка	-	(4 307)	-	-	-	-	(4 307)
Към 31 декември 2020 след преоценка	12 117	223 746	61 245	12 850	88 872	148 997	547 827
Амортизация							
Към 31 декември 2019	-	87 585	5 787	9 704	54 310	55 459	212 845
Разход за амортизация	-	5 564	6 678	752	9 953	19 780	42 727
Обезценка	-	-	-	-	-	-	-
Изписани	-	(1 716)	(221)	(595)	(1 872)	(6 151)	(10 555)
Продадени	-	-	-	-	(212)	(2 898)	(3 110)
Прехвърлени	-	-	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2020	-	91 433	12 244	9 861	62 179	66 190	241 907
Балансова стойност към 31 декември 2020	12 117	132 313	49 001	2 989	26 693	82 807	305 920
Балансова стойност към 31 декември 2019	12 117	138 192	50 126	3 061	27 411	80 970	311 877

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември 2018	3 591	156 265	-	12 459	77 416	104 255	353 986
Постъпили	-	4 415	55 913	893	8 295	40 889	110 405
Прехвърлени	(90)	(451)	-	24	372	(702)	(847)
Изписани	-	(246)	-	(611)	(3 812)	(4 421)	(9 090)
Продадени	(56)	(4 208)	-	-	(550)	(3 592)	(8 406)
Към 31 декември 2019 преди преоценка	3 445	155 775	55 913	12 765	81 721	136 429	446 048
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	8 726	70 202	-	-	-	-	78 928
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	(54)	(200)	-	-	-	-	(254)
Общо корекции от преоценка	8 672	70 002	-	-	-	-	78 674
Към 31 декември 2009 след преоценка	12 117	225 777	55 913	12 765	81 721	136 429	524 722
Амортизация							
Към 31 декември 2018	-	83 034	-	8 970	51 283	46 064	189 351
Разход за амортизация	-	7 265	5 787	1 344	7 237	16 390	38 023
Обезценка	-	-	-	-	-	-	-
Изписани	-	(246)	-	(610)	(3 812)	(3 508)	(8 176)
Продадени	-	(2 183)	-	-	(398)	(3 559)	(6 140)
Прехвърлени	-	(285)	-	-	-	72	(213)
Към 31 декември 2019 преди преоценка	-	87 585	5 787	9 704	54 310	55 459	212 845
Балансова стойност към 31 декември 2019	12 117	138 192	50 126	3 061	27 411	80 970	311 877
Балансова стойност към 31 декември 2018	3 591	73 231	-	3 489	26 133	58 191	164 635

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	
Балансова стойност към 31 декември 2019	20 750
Постъпили	30
Прехвърлени	(20 332)
Намаление на пазарна оценка	209
Балансова стойност към 31 декември 2020	657

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	
Балансова стойност към 31 декември 2018	23 154
Прехвърлени	6 114
Продадени	(7 259)
Намаление на пазарна оценка	(1 259)
Балансова стойност към 31 декември 2019	20 750

Машини, съоръжения, активи представляващи право на ползване и други се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка, ако има такава, докато земята и сградите използвани в дейността, както и инвестиционните имоти се преоценяват по справедлива стойност.

Като част от процедурите по годишно приключване, всички машини и съоръжения преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите различни от недвижими имоти, обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществена (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно.

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. всички инвестиционни имоти преминаха през независима оценка за справедлива стойност и резултатите от преоценката са отчетени в тези финансови отчети на база новия модел на оценка. Същото важи и за земи и сгради използвани в дейността, както е описано в Приложение 3.

По-долната таблица показва справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., която се счита също за тяхната балансова стойност за тези периоди. Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

В хиляди лева

	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	
	2020	2019
Инвестиционни имоти		
Земи	70	6 037
Сгради	587	14 713
Общо инвестиционни имоти	657	20 750

Считано от 01 януари 2019 г., в съответствие с МСФО 16, когато Банката е лизингополучател по договори, отговарящи на определението на стандарта, има признаване на актив, представляващ „право на ползване“ на базовия/основния актив по договора и в същото време – на задължение за бъдещите плащания по лизинговия договор.

Таблицата по-долу показва активите представляващи право на ползване към 31 декември 2020 г., докато задълженията по лизинговите договори са представени в Приложение 3б:

В хиляди лева

ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	СГРАДИ-АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ
Цена на придобиване	
Към 31 декември 2019	55 913
Постъпили	6 507
Изписани	(1 175)
Към 31 декември 2020	61 245
Към 31 декември 2019	5 787
Разход за амортизация	6 678
Обезценка	-
Изписани	(221)
Към 31 декември 2020	12 244
Балансова стойност към 31 декември 2020	49 001
Балансова стойност към 31 декември 2019	50 126

29. Нематериални активи

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2019	161 941
Постъпили	24 097
Изписани	(198)
Прехвърлени	-
Към 31 декември 2020	
Амортизация	
Към 31 декември 2019	91 974
Разход за амортизация	14 069
Изписани	(192)
Прехвърлени	-
Към 31 декември 2020	105 851
Балансова стойност към 31 декември 2020	79 989
Балансова стойност към 31 декември 2019	69 967

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2018	129 478
Постъпили	32 745
Изписани	(162)
Прехвърлени	(120)
Към 31 декември 2019	161 941
Амортизация	
Към 31 декември 2018	81 555
Разход за амортизация	10 701
Изписани	(162)
Прехвърлени	(120)
Към 31 декември 2019	91 974
Балансова стойност към 31 декември 2019	69 967
Балансова стойност към 31 декември 2018	47 923

30. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за предходна година. Съгласно законите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на прогнозираната данъчната печалба за текущата година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация.

В резултат на това към 31 декември 2020 г. текущите данъчни активи са в размер на 1 534 хил. лева (към 31 декември 2019: 758 хил. лева), докато текущите данъчни пасиви представляват нетното задължение за корпоративен данък съответно за 2020 г. (1 317 хил. лева) и 2019 г. (4 970 хил. лева).

31. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2020 година и към 31 декември 2019 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	15 376	14 216
Провизии	(4 872)	(3 685)
Актюерски печалби (зазуби)	(703)	(623)
Други пасиви/Други активи	(7 079)	(9 369)
Пренесени данъчни зазуби	(1 434)	(11)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	1 288	528

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2020 година са, както следва:

В хиляди лева

	31.12.2019	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	31.12.2020
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	14 216	1 544	(384)	15 376
Инвестиционни книги отчитани по справедлива стойност в Друг всеобхватен доход	-	4 679	(4 679)	-
Провизии	(3 685)	(1 187)	-	(4 872)
Актюерски (зазуби)	(623)	-	(80)	(703)
Хеджиране на парични потоци	-	57	(57)	-
Други пасиви	(9 369)	2 290	-	(7 079)
Пренесени данъчни зазуби	(11)	(1 423)	-	(1 434)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	528	5 960	(5 200)	1 288

32. Нетекущи активи гържани за продажба

В настоящите консолидирани финансови отчети Банката представя като нетекущи активи и групи, класифицирани като гържани за продажба, имоти, които вече няма да бъдат използвани в обичайната дейност на Банката, нито ще бъдат използвани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството започна интензивно да търси купувач и преговорите за продажба са в напреднал стадий към края на годината.

В хиляди лева

	31.12.2020
Земни	5 660
Сгради	13 697
Общо нетекущи активи гържани за продажба	19 357

Към 31 декември 2019 стойността на активите, класифицирани от Банката като нетекущи активи гържани за продажба, е в размер на 2 324 хил. лева и е равна на договорената цена.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

33. Други активи

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Вземания и предоставени аванси	39 960	46 786
Вземания от държавния бюджет	205	1 976
Материали, резервни части и консумативи	1 384	6 645
Други активи	15 105	9 945
Активи придобити от обезпечение	23 407	32 765
Общо други активи	80 061	98 117

34. Финансови пасиви държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Лихвени суапове	20 249	24 389
Срочни валутни сделки	1 360	23 246
Опции върху капиталови инструменти	-	-
Други опции	-	-
Валутни суапове	48 385	1 137
Стокови суапове	15 724	416
Стокови опции	15 676	4 489
Общо финансови пасиви държани за търгуване	101 394	53 677

35. Депозити от банки

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Разплащателни сметки и обвързани депозити		
Местни банки	102 008	303 548
Чуждестранни банки	948 015	82 391
	1 050 023	385 939
Депозити		
Местни банки	246 436	248 460
Чуждестранни банки	745 130	225 253
	991 566	473 713
Други	6 471	5 213
Общо депозити от банки	2 048 060	864 865

36. Депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност

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 2020 година и към 31 декември 2019 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.

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Разплащателни сметки		
Физически лица	4 224 923	3 442 581
Частни предприятия	7 149 652	7 025 997
Държавен бюджет и държавни предприятия	405 134	305 647
	11 779 709	10 774 225
Депозити		
Физически лица	4 812 738	4 803 339
Частни предприятия	264 138	389 272
Държавен бюджет и държавни предприятия	20 458	32 472
	5 097 334	5 225 083
Спестовни сметки	1 681 588	1 604 811
Задължения по лизингови договори	50 239	50 942
Преводи в процес на изпълнение	65 856	47 796
Други	53 986	44 723
Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	18 728 712	17 747 580

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори, след имплементирането на новия стандарт през 2019, докато активите представляващи право на ползване са представени в Приложение 28:

В хиляди лева

ПАСИВИ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	
Към 1 януари 2020	50 942
Постъпили	6 438
Плащания	(6 407)
Начислени лихви	(734)
Към 31 декември 2020	50 239
До една година	6 658
От 1 до 2 години	7 309
От 2 до 3 години	7 219
От 3 до 4 години	7 204
От 4 до 5 години	6 621
Над пет години	17 936
Общо задължения по договори за финансов лизинг	52 947
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(2 708)
Балансова стойност към 31 декември 2020	50 239
Балансова стойност към 31 декември 2019	50 942

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАСИВИ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	
Към 1 януари 2019	36 676
Постъпили	19 935
Плащания	(4 972)
Начислени лихви	(697)
Към 31 декември 2020	50 942
До една година	6 219
От 1 до 2 години	6 657
От 2 до 3 години	6 738
От 3 до 4 години	6 522
От 4 до 5 години	6 360
Над пет години	21 684
Общо задължения по договори за финансов лизинг	54 180
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(3 238)
Балансова стойност към 31 декември 2019	50 942
Балансова стойност към 31 декември 2020	-

37. Провизии

Движението на провизиите за 2020 г. и 2019 г. е както следва:

	ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ И ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ	СЪДЕБНИ ДЕЛА	ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ	КОНСТРУКТИВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	ДРУГИ	ПРОВИЗИИ ЗА РЕСТРУКТУРИРАНЕ	ОБЩО
Салдо към 31 декември 2018	56 313	31 131	10 247	302	1 142	-	99 135
Новозаделени	41 265	952	727	-	11 216	-	54 160
Възстановени	(34 994)	(884)	-	-	(1)	-	(35 879)
Увеличение от валутни разлики	211	1 755	-	-	-	-	1 966
Намаление от валутни разлики	(193)	(1 650)	-	-	-	-	(1 843)
Актьорски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	1 224	-	-	-	1 224
Използвани	-	(718)	(515)	-	(952)	-	(2 185)
Balance as of December 31, 2019	62 602	30 586	11 683	302	11 405	-	116 578
Utilization	-	(397)	(320)	-	(244)	(961)	
Салдо към 31 декември 2019	62 762	29 163	11 676	302	1 146	-	105 049
Новозаделени	25 250	4 424	1 779	-	298	6 023	37 774
Възстановени	(30 343)	(1 344)	-	-	-	-	(31 687)
Увеличение от валутни разлики	293	2 371	-	-	-	-	2 664
Намаление от валутни разлики	(346)	(2 826)	-	-	-	-	(3 172)
Актьорски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	803	-	-	-	803
Използвани	-	(3 440)	(901)	-	(854)	-	(5 195)
Салдо към 31 декември 2020	57 456	29 771	13 364	302	10 849	6 023	117 765

(а) Провизии по издадени банкови гаранции

От 2018 година, съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. В резултат от оценката, към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. провизиите са в размер съответно на 57 456 хил. лева и 62 602 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 2020 г. Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 29 771 хил. лева (30 586 хил. лева към 31 декември 2019).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

(с) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор. Актюерските печалби/загуби коригират сумата на признатото задължение и се признават в Отчета за всеобхватния доход.

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2020 година са:

- Дисконтов процент – 0.20% (за 2019 – 0.30%);
- Увеличение на възнагражденията – 5% годишно;
- Пенсионна възраст: мъже 64 г. и 3 месеца, жени 61 г. и 6 месеца за 2020 г. и увеличение с по 2 месеца всяка година за жените и с по 1 месец всяка година за мъжете, докато не се достигне 65 г. за мъжете и за жените.

Пенсионният план, уточнен и изискван съгласно Кодекса на труда в България, не се е променил през 2020 г. Банката одобри допълнителен план към Кодекса на труда, определящ допълнителни плащания (2 или 4 месечни заплати) към задължителните по закон, в зависимост от прослуженото време в дружеството:

- Шест брутни месечни възнаграждения, когато служителът е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни

дружества в България за последните 10 години – 19 години и 11 месеца;

- Осем брутни месечни възнаграждения, когато служителът е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 20 години – 20 години и 11 месеца;
- Десет брутни месечни възнаграждения, когато служителът е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 30 години или повече;
- $2 + (0,4 \times N)$, където N е броят на пълните години, но не по-малко от брутното трудово възнаграждение за период от два месеца, в случаите когато служителът няма прослужени 10 години в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България – без промяна, т.е. по-малко от 6;
- За прекратяване на трудово правоотношение при инвалидност: 2,4 месечни заплати, без значение от прослуженото време;
- За прекратяване на трудово правоотношение при смърт: 4 месечни заплати, без значение от прослуженото време.

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2020 година и очакваните разходи за прослужване, за лихви и за амортизация на актюерски загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

	ОБЩО	ПЛАН ПО ЗАКОН	ДОПЪЛНИТЕЛЕН ПЛАН
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2019	11 676	11 676	-
Текущ разход за прослужване за 2020	1 746	732	1 014
Разходи за лихви за 2020	33	33	-
Актюерски загуби признати в Отчета за всеобхватен доход	803	742	61
Изплатени доходи	(901)	(680)	(221)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2020	13 357	12 503	854
Лихвен процент в началото на годината	0,30%		
Лихвен процент в края на годината	0,20%		
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5,00%		
Очакван разход за прослужване за 2019	1 497		
Очакван разходи за лихви за 2021	25		
Очаквани плащания за 2021 г.	1 890		

Текущият разход за прослужване и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала“ (виж Приложение 14).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Основните параметри, които влияят върху настоящата стойност на провизиите за пенсиониране с дефинирани доходи са промените в дисконтовия процент и бъдещото нарастване на възнагражденията. Анализ на чувствителността към тези два фактора е показан в следващата таблица:

В хиляди лева

	2020	2019
Чувствителност – Дисконтов процент +/- %	0,20%	0,25%
Задължение – Дисконтов процент -	13 744	12 011
Задължение – Дисконтов процент +	12 988	11 357
Чувствителност – промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	0,20%	0,25%
Задължение – нарастване на възнаграждението -	13 004	11 370
Задължение – нарастване на възнаграждението +	13 725	11 995

(д) Провизии за конструктивни задължения

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

Във връзка с изискванията на Закона за устройство на територията, Закона за енергийната ефективност, както и други съпътстващи нормативни актове, Банката следва да извърши до края на 2015 г. обследване за енергийна ефективност и техническа паспортизация на всички собствени сгради с РЗП над 500 кв.м. През 2015 г. с промени в закона, срокът се удължава до края на 2016 г. Сумите оповестени към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. в размер на 302 хил. лева, представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати.

(е) Други провизии

Другите провизии в размер на 10 856 хил. лева към 31 декември 2020 г. (11 405 хил. лева към 31 декември 2019 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

(ф) Провизии за реструктуриране

Към 31 декември 2020 Банката заделени провизии за реструктуриране в размер на 6 023 хил. лв., в съответствие с изискванията на МСС 37. През декември 2020 г. Управителният съвет одобри план за реструктуриране, чиято основна цел е осигуряване на ефективни операции, даващи конкурентност на УниКредит Булбанк на пазар, отличаващ се с акцент върху дигитализацията и променящи се предпочитания на клиентите.

Целта заложена в края на плана е постигането на Концепцията за лесно банкиране, която ще направи УниКредит Булбанк:

- # 1 по клиентско преживяване
- # 1 като предпочитан работодател
- # 1 в дигитализацията
- # 1 като етичен и устойчив бизнес

Планът предполага преглед и подобряване на начина на работа и ще повлияе върху бизнес модела на Банката по отношение

на клиентско преживяване, удовлетвореност на служителите, дигитализация и етичен и устойчив бизнес. Той включва оптимизация на клоновата мрежа чрез централизация, автоматизация и опростяване на процесите в клоновете, както и касае служителите, които на доброволни начала и в съответствие с бизнес приоритетите, ще имат възможност за достъп до ранно пенсиониране, като получават и допълнителен пакет при пенсионирането.

В съответствие с изискванията на МСС 37, с цел постигане на прозрачност и валидно очакване, Банката комуникира одобрения план за реструктуриране с всички служители.

38. Други пасиви

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Задължения към държавния бюджет	5 074	4 018
Задължения към персонала	20 784	27 395
Задължения за неизползван платен отпуск	5 772	6 365
Дивиденди	974	1 035
Задължения по специфични договори на мениджмънта	7 775	8 111
Други пасиви	95 959	94 949
Общо други пасиви	136 338	141 873

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 2020 и 2019 година в съответствие с дефинираните цели и възприетите стимулационни програми. 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 (п) (iii) на определена група мениджъри в Банката са предоставени от УниКредит С.п.А капиталови опции и акции, свързани с представяне, като част от тяхното възнаграждение. Икономическата стойност на опциите и акциите е представена като други пасиви, като при изтичане на периода на придобиване съответните суми следва да бъдат изплатени. Детайлна информация за видовете инструменти е посочена в Приложение 14 по-горе.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

39. Капитал

(а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 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) Законови резерви

Законовите резерви се формират от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон. Съгласно Устава на Банката, тя следва да заделя поне 10% от печалбата си за текущата година след данъци и преди плащане на дивиденди като законови резерви, до натрупването на сума равна на или по-голяма от 10% от капитала. Тези резерви не подлежат на разпределяне сред акционерите. Те могат да бъдат използвани единствено за покриване на загуби от текущата или предишни финансови години.

Премията по новоемитираните акции също е отнесена в тази позиция.

(с) Неразпределени печалби

В неразпределени печалби Банката представя превишението на всички резерви, формирани от печалбата след данъци от предходни години над сумите заделени във Фонд „Резервен“. В тази позиция Банката включва още и разликата между платената цена по новопридобити инвестиции в дъщерни предприятия при бизнес комбинации под общ контрол и стойността, по която те са се отчитали в консолидираните отчети на прехвърлителите към датата на прехвърляне.

(д) Преоценъчни и други резерви

Преоценъчните и други подобни резерви са тези, отнасящи се до промените в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба и дериватите, определени като ефективни хеджиращи инструменти при хеджиране на парични потоци, както и актюерските печалби/загуби свързани със задълженията на Банката по плановете с дефинирани доходи съгласно МСС 19.

Преоценъчните резерви по финансови активи на разположение за продажба и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в печалбата или загубата при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др.). През 2020 г. и 2019 г. са рекласифицирани поради отписване (продажба) през печалбата или загубата единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. Рекласифицираните суми, нетно от данъци, са съответно 10 873 хил. лева и 34 152 хил. лева.

40. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2020			ОБЩО	31.12.2019
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3		
Акредитиви и гаранции	2 102 765	322	31 467	2 134 554	1 841 144
Кредитни ангажименти	3 471 217	342 533	49 780	3 863 530	3 712 178
Общо условни задължения	5 573 982	342 855	81 247	5 998 084	5 553 322

(а) Акредитиви и гаранции

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

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

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка.

(б) Съдебни дела

Към 31 декември 2020 година и към 31 декември 2019 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход по тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Банката не може надеждно да бъде определен, провизи са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност, че Банката трябва да уреди задълженията. Към 31 декември 2020 година сумата на тези провизи възлиза на 29 771 хил. лева (30 586 хил. лева през 2019 г.) (виж също Приложение 37).

(с) Кредитни ангажименти

В процеса на осъществявания кредитен бизнес Банката сключва със своите клиенти различни видове кредитни договори, включително кредитни линии, овърдрафт и револвиращи кредити. По тези договори Банката поема задължението да

Консолидирани финансови отчети (продължение)

предостави договорените суми на разположение на клиентите.

Към 31 декември 2020 година и към 31 декември 2019 година

Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажменти като част от задбалансовите си позиции.

41. Заложени активи

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Заложени ценни книги във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	164 606	80 284
Заложени ценни книги по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	1 546 494	62 212
Заложени ценни книги по други договори	254 864	254 864
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	189 057	117 476
Блокирани кредити по други договори	2 155 021	514 836
Заложени активи включват:		
Ценни книжа по обратни репо сделки	298 800	-
Инвестиционни ценни книги	1 412 300	142 496
Кредити и аванси	443 921	372 340
	2 155 021	514 836

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

42. Свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания майка до октомври 2016 г. – УниКредит Банк Аустрия АГ и с крайната компания майка УниКредит Спа. (общо наричани предприятия майка). През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит Спа, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Аустрия АГ към УниКредит Спа. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит Спа. В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (виж още Приложение 27), всички останали дружества от УниКредит Груп, както и с ключовия си ръководен персонал (общо наричани други свързани лица).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

В хиляди лева

31.12.2020	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДРУГИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Финансови активи свържани за търгуване	1 522	2 320	3 842
Финансови активи свържани за хеджиране	16	-	16
Разплащателни сметки и предоставени депозити	707 480	147 090	854 570
Дългови книжа	98 159	-	98 159
Кредити	-	8 603	8 603
Други активи	3 263	2 333	5 596
ПАСИВИ			
Финансови пасиви свържани за търгуване	12 884	37 400	50 284
Деривати за хеджиране	56 335	49 348	105 683
Разплащателни сметки и получени депозити	1 488 765	148 694	1 637 459
Други пасиви	10 183	983	11 166
Гаранции получени от групата	11 288	107 764	119 052

В хиляди лева

31.12.2019	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	ДРУГИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Финансови активи свържани за търгуване	2 219	8 174	10 393
Финансови активи свържани за хеджиране	226	-	226
Разплащателни сметки и предоставени депозити	3 152 801	222 730	3 375 531
Дългови книжа	98 471	-	98 471
Кредити	-	27 934	27 934
Други активи	4 680	1 848	6 528
Финансови пасиви свържани за търгуване	10 155	25 462	35 617
Деривати за хеджиране	51 975	38 713	90 688
Разплащателни сметки и получени депозити	11 542	209 948	221 490
Други пасиви	9 792	1 734	11 526
Гаранции получени от групата	11 322	120 347	131 669

В хиляди лева

ЗА 2020 ГОДИНА	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
Приходи от лихви	2 114	-	270	2 384
Разходи за лихви	(14 667)	-	(12 576)	(27 243)
Дивиденди	-	478	-	478
Приходи от такси и комисиони	284	-	1 356	1 640
Разходи за такси и комисиони	(35)	-	(139)	(174)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви свържани за търгуване	(8 184)	-	(40 161)	(48 345)
Други оперативни приходи	625	-	25	650
Административни разходи и разходи за персонала	(4 036)	(901)	(16 644)	(21 581)
Общо	(23 899)	(423)	(67 869)	(92 191)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ЗА 2019 ГОДИНА	ПРЕДПРИЯТИЕ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
Приходи от лихви	3 693	-	870	4 563
Разходи за лихви	(16 680)	-	(13 961)	(30 641)
Дивиденди	-	-	-	-
Приходи от такси и комисиони	228	-	593	821
Разходи за такси и комисиони	(25)	-	(559)	(584)
Нетни печалби (зазуби) от финансови активи и пасиви сържани за търгуване	(12 067)	-	(3 933)	(16 000)
Други оперативни приходи	625	-	42	667
Административни разходи и разходи за персонала	748	(803)	7 183	7 127
Общо	(23 478)	(803)	(9 765)	(34 046)

Към 31 декември 2020 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлизат на 2 685 хил. лева. (2 119 хил. лева към 31 декември 2019 г.). За 2020 г. изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлизат на 4 777 хил. лева. (5 101 хил. лева за 2019 г.).

43. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	31.12.2020	31.12.2019
Пари в каса и в банкомати	252 793	233 370
Пари на път	152 233	169 365
Разплащателна сметка при Централната Банка	6 190 628	1 662 434
Разплащателни сметки при банки	110 579	184 410
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	850 539	2 749 687
Общо парични средства и парични еквиваленти	7 556 772	4 999 266

44. Лизинг

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

МСФО 16, в сила от 01 януари 2019 г., въвежда ново определение за лизингови договори. За всички типове лизинг се признава актив, представляващ правото на ползване на основния актив по договора и задължение – за бъдещите плащания по лизинговия договор.

Към 31 декември 2020 г. Банката е признала активи представляващи право на ползване и задължения за лизинг както е посочено в Приложения 28 и 36 към настоящите консолидирани финансови отчети.

Следващите таблици представят обобщена информация за неотменимите минимални лизингови плащания към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.:

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ		НЕТНА НАСТОЯЩА СТОЙНОСТ НА ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
До една година	308 152	358 820	289 681	337 802
От една до пет години	591 384	593 411	566 626	561 472
Над пет години	25 850	25 749	31 878	33 890
Общо	925 386	977 980	888 185	933 164

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

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2020	31.12.2019
До една година	13 077	11 414
От една до пет години	36 763	36 246
Общо	49 840	47 660

45. Други законови оповестявания

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2020 г. и 2019 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за Кредитните Институции и препратка към съответните приложения в настоящите консолидирани финансови отчети или други задължителни доклади е както следва:

В хиляди лева

	2020	2019	ПРЕПРАТКИ КЪМ ДРУГИ ПРИЛОЖЕНИЯ И ДОКЛАДИ
Брутен оперативен доход (оборот)	779 690	893 140	Консолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложения 7, 8, 9, 10, 11 и 12
Печалба преди данъци	216 885	449 376	Консолидиран отчет за доходите
Разходи за данъци	(21 779)	(45 369)	Консолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложение 19
Доходност на активите (%)	0,8%	1,9%	2020 Годишен доклад за дейността
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	4 206	4 142	Приложение 14

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

Да правим правилните неща! За нашата околна среда

Нашите нови цели за устойчивост, оповестени в края на 2019 г., насърчиха развитието на няколко инициативи, фокусирани върху устойчивостта през 2020 г., посветени на защитата на околната среда.

БЗЗ В НАШАТА НОВА ЦЕНТРАЛА

Не само служителите бяха тези, които се преместиха в новата централа на УниКредит в Австрия. Към тях се присъединиха повече от един милион пчели, за да опрашват в околностите и да правят мед, който ще бъде събиран от служителите на УниКредит. Какъв сладък резултат!



Банкова мрежа

Айтос

ул. „Станционна“ №27 (0558) 296 00; (0558) 296 09; (0558) 296 07

Асеновград

ул. „Ради Овчаров“ №8 (0331) 228 22; (0331) 228 31; (0331) 228 34

Балчик

ул. „Черно море“ №34А (0579) 711 11; (0579) 711 12; (0579) 711 17

ул. „Иван Вазов“ №3 (0579) 740 61

Банско

ул. „Пирин“ №3 (0749) 866 10; (0749) 866 13; (0749) 866 16

Берковица

пл. „Йордан Радичков“ №1 (0953) 887 87; (0953) 882 82

Благовезград

пл. „Македония“ №1 (073) 867 028; (073) 867 016; (073) 867 017;

(073) 867 027; (073) 867 025

ул. „Св. Димитър Солунски“ №5 (073) 867 048

ул. „Зеленодолско шосе“ №17 (073) 867 049

ул. „Цар Шишман“ №22 (073) 828 625; (073) 828 617; (073) 828 629

ул. „Васил Левски“ №57 (073) 828 611; (073) 828 612

бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №18 (073) 828 728; (073) 828 711; (073) 828 719

Божурище

бул. „Европа“ №85 (02) 993 8843; (02) 993 8845

Ботевград

пл. „Саранск“ №24 (0723) 668 72; (0723) 668 71

Бургас

ул. „Александровска“ №22 (056) 877 231; (056) 877 184; (056) 877 155

ул. „Александровска“ №22 (056) 877 241; (056) 877 261;

(056) 877 178; (056) 877 213

кв. Изгрев, ул. „Транспортна“ №53 (02) 926 4733

бул. „Стефан Стамболов“ 103 (02) 926 4731

бул. „Демокрация“ №104 (056) 874 111; (056) 874 121;

(056) 874 122; (056) 874 123

ул. „Христо Ботев“ №68-70 (056) 806 811; (056) 806 813; (056) 806 817

кв. Славейков, блок 46 (056) 896 685; (056) 896 686

к-с Славейков 94 (056) 896 684

ж.к. Меден рудник, бл. 118 (056) 871 942; (056) 871 952; (056) 871 945;

(056) 871 944; (056) 871 946

ж.к. Изгрев, бл. 187 (056) 598 281; (056) 598 282; (056) 598 283

Варна

ул.„П. Каравелов“ №9 (052) 662 128; (052) 662 127; (052) 662 142

ул. „Мария Луиза“ №39 (052) 663 130; (052) 966 3140; (052) 663 135

ул. „Габрово“ №2 (052) 689 803; (052) 689 809; (052) 689 812

бул. „Владислав Варненчик“ №36-38 (052) 687 935; (052) 687 946; (052) 687 947

ул. „Княз Борис I“ №43 (052) 664 020; (052) 664 023;

(052) 664 025; (052) 664 026

бул. „Осми Приморски полк“ №115 (052) 785 711; (052) 785 712;

(052) 785 713; (052) 785 715

ж.к. Васил Левски, ул. „Дружба“ №20 (052) 663 692; (052) 663 693; (052) 663 694

бул. „Република“ №117 (Търговски център Явор) (052) 739 506; (052) 739 513;

(052) 739 504; (052) 739 507

бул. „Цар Освободител“ № 267 (052) 739 517; (02) 926 4708

ул. „Атанас Москов“ 2 (052) 739 518

ул. „Пирин“ №61 (052) 661 342; (052) 661 344; (052) 661 346

Велико Търново

ул. „Васил Левски“ №13 (062) 611 070; (062) 611 089; (062) 611 049

бул. „Краков“ 2Б (062) 611 078; (062) 611 035; (062) 611 040; (062) 611 092

ул. „Магистрална“ №4 (062) 611 019

бул. „България“ №78 (062) 611 018

Велинград

ул. „Александър Стамболийски“ №5 (0359) 570 20; (0359) 570 23

Видин

ул. „Цар Симеон Велики“ №3 (094) 690 212; (094) 690 226; (094) 690 241

Враца

ул. „Кръстьо Българията“ №17а (092) 668 237; (092) 668 233; (092) 668 259

Вълчи дол

ул. „3-ти март“ №13 (05131) 24 07

Габрово

ул. „Радецки“ №13 (066) 814 210; (066) 814 216; (066) 814 217

Генерал Тошево

ул. „Трети март“ №5 (05731) 21 37

Годеч

пл. „Свобода“ №2 (0729) 223 06

Горна Оряховица

ул. „М.Тодоров“ №1А (0618) 681 12; (0618) 681 13; (0618) 681 22

Гоце Делчев

ул. „Бяло море“ №11 (0751) 696 12; (0751) 696 14; (0751) 696 27

Гълъбово

ул. „д-р Жеков“ №8 (0418) 623 49; (0418) 623 80; (0418) 640 20

Дамяница

Магистрален път Е-79
(разклона за с. Дамяница, местност „Кънлийца“) (0746) 348 30

Девня

администр. сграда на „Солвей Согу“ АД (05199) 971 23

Димитровград

бул. „България“ №4Б (0391) 686 23; (0391) 686 20; (0391) 686 15

Добрич

ул. „България“ №3 (058) 655 717; (058) 655 729; (058) 655 735

ул. „Независимост“ №7 (058) 655 720

ул. „Околовръстен път“ №54 (058) 655 713

Банкова мрежа (продължение)

Дулово

ул. „Васил Левски“ №14 (0864) 210 61; (0864) 210 62; (0864) 210 65

Дупница

ул. „Иван Вазов“ №3 (0701) 599 14; (0701) 599 13; (0701) 599 15; (0701) 599 12

Елин Пелин

пл. „Независимост“ №5 (0725) 688 16; (0725) 688 19; (0725) 688 18; (0725) 688 17

Етрополе

ул. „М. Гаврилова“ №18А (0720) 600 76; (0720) 623 11

Ихтиман

ул. „Полк. Б. Дрангов“ №8 (0724) 87 720; (0724) 87 727; (0724) 87 733

Каварна

ул. „Добротица“ №37, блок Мусала (0570) 811 11; (0570) 811 12; (0570) 811 16

Казанлък

ул. „Розова долина“ №4 (0431) 681 20; (0431) 681 25; (0431) 681 35

Карлово

ул. „Водопад“ №2 (0335) 905 15; (0335) 905 17; (0335) 905 28

Карнобат

бул. „България“ №14 (0559) 288 21; (0559) 288 19; (0559) 288 03

Кнежа

ул. „Никола Петков“ №5 (09132) 67 50; (09132) 73 94

Козлодуй

НЕК АД клон „АЕЦ-Козлодуй“ ЕП-2 (0973) 802 30; (0973) 802 35
ул. „Кирил и Методий“ №1 (0973) 800 04

Костенец

ул. „Белмекен“ №2 (07142) 22 52; (07142) 35 58

Костинброд

ул. „Охрид“ №7 (0721) 681 16; (0721) 681 17; (0721) 681 18

Кърджали

бул. „България“ №51 (0361) 670 12; (0361) 670 17
бул. „Беломорски“ №4 (0361) 670 10

Кюстендил

ул. „Демокрация“ №39 (078) 559 613; (078) 559 611
ул. „Гюешево шосе“ №5 (078) 559 626

Ловеч

ул. „Акад. Иширков“ №10 (068) 689 913; (068) 689 921; (068) 689 927

Лом

ул. „Дунавска“ №14 (0971) 687 62; (0971) 687 63; (0971) 687 67

Мездра

ул. „Георги Димитров“ №8 (0910) 920 78; (0910) 924 86

Монтана

бул. „Трети март“ №74 (096) 391 954; (096) 391 959; (096) 391 964
бул. „Трети март“ №216 (096) 383 169

Несебър

ул. „Хан Крум“ №38 (0554) 219 21; (0554) 219 23; (0554) 219 25;
(0554) 219 27; (0554) 219 28; (0554) 219 30
ул. „Егелвайс“ №10 (0554) 440 81

Нова Загора

ул. „Васил Левски“ №49 (0457) 612 61; (0457) 612 63; (0457) 612 64

Нови пазар

пл. „Раковски“ №4 (0537) 258 52; (0537) 53; (0537) 54; (0537) 55

Павликени

пл. „Свобода“ №20 (0610) 511 80; (0610) 511 87

Пазарджик

бул. „България“ №6 (034) 405 131; (034) 405 134; (034) 405 128
бул. „Стефан Стамболов“ №13 (034) 441 225
ул. „Есперанто“ №5 (034) 405 718; (034) 405 726

Панагюрище

ул. „Г. Бенковски“ №1 (0357) 619 01; (0357) 619 14; (0357) 640 87

Перник

ул. „Кракра“ №41 (076) 688 983; (076) 688 988
бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №21 (076) 688 975

Петрич

ул. „Рокфелер“ №48 (0745) 695 21; (0745) 695 29; (0745) 695 17

Пещера

ул. „Димитър Горев“ №19 (0350) 621 07; (0350) 690 92; (0350) 641 60

Пиргон

пл. „Тодор Влайков“ бл.2 Б (07181) 82 15; (07181) 82 12; (07181) 82 14

Плевен

ул. „Васил Левски“ №121 (064) 890 732; (064) 890 737; (064) 890 738
бул. „Георги Кочев“ №4 (064) 890 712; (064) 890 713
ул. „Коста Хаджипакев“ №1 (064) 880 204; (064) 880 208; (064) 880 209
ул. „Метро“ №11 (064) 908 194
ул. „Данаил Попов“ №13, бл. Волга (064) 892 178; (064) 892 177; (064) 892 174

Банкова мрежа (продължение)

Пловдив

ул. „Иван Вазов“ №4	(032) 601 615; (032) 601 697; (032) 601 626
ж.к. Тракия, ул. „Съединение“ №41	(032) 905 911; (032) 905 912; (032) 905 919
бул. „Македония“ № 73А	(032) 271 923; (032) 271 924; (032) 271 926
ул. „Райко Даскалов“ №51	(032) 656 018; (032) 656 021; (032) 656 044; (032) 656 045; (032) 656 049
бул. „Христо Ботев“ №82	(032) 656 012; (032) 656 013
бул. „Санкт Петербург“ №133	(032) 680 220; (032) 680 250
ул. „Княз Александър Батенберг I“ № 13	(032) 905 896; (032) 905 892; (032) 905 894
бул. „Васил Априлов“ №15 А	(032) 905 837
ул. „Пещерско шосе“ №66	(032) 905 841
ул. „Цар Асен“ №24	(032) 905 844
бул. „Санкт Петербург“ №135	(032) 905 819; (032) 905 900
ул. „Иван Вазов“ №31	(032) 905 832; (032) 905 925; (032) 905 839
ул. „Асеновградско шосе“ №1	(032) 905 836
ул. „Васил Левски“ №8	(032) 905 824; (032) 905 881; (032) 905 865

Полски Тръмбеш

ул. „Търговска“ №55	(06141) 67 16
---------------------	---------------

Поморие

ул. „Граф Изнатиев“ №2а	(0596) 262 62; (0596) 262 63; (0596) 262 64; (0596) 262 65
-------------------------	--

Попово

бул. „България“ №99	(0608) 409 51; (0608) 409 53; (0608) 409 54
---------------------	---

Приморско

ул. „Чавадар“ №1	(0550) 337 82; (0550) 337 83; (0550) 337 86;
------------------	--

Първомай

ул. „Христо Ботев“ №2 Б	(0336) 628 83; (0336) 620 54; (0336) 620 24
-------------------------	---

Раднево

ул. „Георги Димитров“ №10А	(0417) 810 11; (0417) 810 12; (0417) 810 13
----------------------------	---

Разраг

пл. „Момина чешма“ №1	(084) 612 463; (084) 612 466; (084) 612 477
бул. „Априлско въстание“ №66	(084) 612 461

Разлог

ул. „Екзарх Йосиф“ №1	(0747) 898 11; (0747) 898 15; (0747) 898 17
-----------------------	---

Раковски

ул. „Москва“ № 19 В	(03151) 50 12; (03151) 60 37
---------------------	------------------------------

Русе

пл. „Света Троица“ №5	(082) 818 233 (082) 818 242; (082) 818 225
бул. „Липник“ №123	(082) 280 810
кв. Дружба, ул. „Христо Ботев“ №38	(082) 241 492
бул. „Трети март“ №60	(082) 818 206
ул. „Кирил Старцев“ №1	(082) 818 331; (082) 818 341

Самоков

ул. „Проф. В. Захариев“ №3	(0722) 688 13; (0722) 688 16; (0722) 688 19; (0722) 688 24
----------------------------	---

Сангански

ул. „Македония“ №52	(0746) 348 23; (0746) 348 28; (0746) 348 29
---------------------	---

Сапарева баня

ул. „Германея“ №2	(0707) 240 54; (0707) 222 28; (0707) 222 29
-------------------	---

Свиленград

бул. „България“ №60	(0379) 707 26; (0379) 707 28; (0379) 707 12
---------------------	---

Свищов

ул. „Цар Освободител“ №16	(0631) 611 14; (0631) 611 26; (0631) 611 28
---------------------------	---

Своге

ул. „Цар Симеон“ №35	(0726) 223 49
----------------------	---------------

Севлиево

пл. „Свобода“ бл.21	(0675) 345 86; (0675) 349 28
---------------------	------------------------------

Силистра

ул. „Георги С. Раковски“ №4	(086) 878 374; (086) 878 370; (086) 878 375
бул. „7-ми септември“ №33	(086) 878 379

Сливен

бул. „Цар Освободител“ №14	(044) 613 137; (044) 613 147; (044) 613 148
ул. „Стефан Караджа“ №6	(044) 613 122

Сливница

пл. „Съединение“ №2	(0727) 489 35; (0727) 489 31; (0727) 489 34
---------------------	---

Слънчев бряг

Бизнес сграда „Сапфир“	(0554) 280 23; (0554) 280 22; (0554) 280 34
------------------------	---

Смолян

ул. „Кольо Шишманов“ №59	(0301) 673 14; (0301) 673 20
--------------------------	------------------------------

Созопол

ул. „Първи май“ №2	(0550) 263 20; (0550) 263 22; (0550) 263 23
--------------------	---

София

пл. „Света Неделя“ № 7	(02) 923 2145; (02) 923 2456; (02) 923 2169
бул. „Брюксел“ №1, на самото Летище – стария терминал	(02) 923 2106
ул. „Веслец“ № 84	(02) 923 2105
бул. „I-ва българска армия“ №18	(02) 923 2186
Младост, ул. „Околовръстен път“ № 265	(02) 923 2112; (02) 923 2113
пл. „Света Неделя“ № 7	(02) 923 2485; (02) 923 2107; (02) 923 2164
бул. „Витоша“ №8	(02) 923 2235; (02) 923 2223
ул. „Бузлуджа“ №2	(02) 895 1024; (02) 895 1025; (02) 895 1027
ул. „Ломско шосе“ №2	(02) 890 4952; (02) 890 4951
ул. „202“ №13	(02) 833 4174
бул. „Ал. Стамболийски“ №90	(02) 8102 614; (02) 8102 620; (02) 8102 621; (02) 8102 615
ул. „Пюешево“ №14	(02) 947 4560; (02) 9474 561
бул. „Черни връх“ №100	(02) 9690 027; (02) 9690 018; (02) 9690 013; (02) 9690 025
бул. „Гоце Делчев“ №105	(02) 818 2721; (02) 818 2724; (02) 818 2726
бул. „П. Ю. Тодоров“ бл. 1	(02) 818 6722; (02) 818 6753; (02) 818 6727

Банкова мрежа (продължение)

кв. Малинова долина, ул. „Околовърстен път“ №199А	(02) 965 8198
бул. „Сливница“ №444А	(02) 892 6815; (02) 892 6817
ул. „Софроний Врачански“ №2	(02) 937 7071; (02) 937 7077
Стоков базар Илиянци	(02) 892 0521; (02) 8920 525; (02) 8920 526
ж. к. „Люлин-4“ бл. 417	(02) 814 5275; (02) 814 5276; (02) 814 5277
Люлин, бул. „Царица Йоанна“ (до „Била“)“	(02) 825 8946
бул. „Европа“ 182	(02) 926 4785
ул. „Златен Рог“ №22	(02) 926 4716; (02) 926 4717; (02) 926 4738
бул. „Витоша“ №90	(02) 9173 018; (02) 9173 015; (02) 9173 020
бул. „Цар Борис III“ №41	(02) 895 4028; (02) 895 4027
бул. „Генерал Тотлебен“ 36	(02) 895 4031; (02) 895 4035
бул. „Тодор Каблешков“ №3	(02) 895 4037; (02) 895 4038
ул. „Любляна“ №38	(02) 926 4745; (02) 926 4323
бул. „България“ №69	(02) 926 4741; (02) 818 6727
бул. „Сливница“ №127	(02) 802 1983; (02) 802 1987; (02) 802 1985
бул. „Скопие“ №1	(02) 802 1992; (02) 802 1993
Люлин център, бл. 752, 6х А	(02) 802 4215; (02) 802 4214; (02) 802 4212
ул. „Георги Софийски“ №56	(02) 818 8773; (02) 818 8774; (02) 818 8778
пл. „Позитано“ №2, Перформ Бизнес Център	(02) 935 7830; (02) 935 7853
ул. „Георги С. Раковски“ № 145	(02) 805 3163; (02) 805 3165; (02) 805 3166
ул. „Цар Калоян“ №3	(02) 890 2312; (02) 890 2314; (02) 890 2316
ул. „Йерусалим“ 22 (Магазин Фантастика)	(02) 817 4914; (02) 817 4921; (02) 817 4922
ул. „Филип Аврамов“ №3	(02) 817 4918; (02) 817 4919
бул. „Александър Малинов“, „БПС“, сарага 2	(02) 817 3320; (02) 817 3323; (02) 817 3327
бул. „Янко Сакъзов“ №1	(02) 814 5025; (02) 814 5011; (02) 814 5022
ул. „Иван Асен II“ №2	(02) 942 3024; (02) 942 3028; (02) 942 3034
бул. „Магрит“ №1	(02) 948 0972; (02) 948 0980; (02) 948 0986
ул. „Янко Сакъзов“ №88	(02) 948 0966; (02) 948 0960; (02) 948 0968
кв. „Ботунец“, х. компл. „Тривия“	(02) 948 0971; (02) 948 0974
бул. „Ботевградско шосе“ №459	(02) 948 0976
ул. „Шипченски проход“ №65	(02) 817 2924; (02) 817 2925; (02) 817 2926; (02) 817 2927
ул. „Коста Лулчев“ №52	(02) 817 2927; (02) 817 2912
бул. „Цариградско шосе“ №133 – 7ми км, ЗИТ	(02) 817 8024; (02) 817 8029; (02) 817 8025; (02) 817 8028
бул. „Цариградско шосе“ №147	(02) 817 8021; (02) 817 8019
бул. „Цариградско шосе“ 7-11 км	(02) 817 8018
бул. „Дондуков“ №9	(02) 921 8964; (02) 921 8951; (02) 921 8963; (02) 921 8955
ул. „Жолио Кюри“ №9	(02) 817 3712; (02) 817 3713; (02) 817 3718
бул. „Христо Смирненски“ №28	(02) 892 4562; (02) 926 4714
бул. „Г. М. Димитров“ №62	(02) 816 9072; (02) 816 9073; (02) 816 9075
ул. „Георги С. Раковски“ №140	(02) 815 7023; (02) 815 7036; (02) 815 7032
бул. „Васил Левски“ №40	(02) 950 4638
ул. „Борис Стефанов“ №9А	(02) 819 2872; (02) 819 2873; (02) 819 2874
Симеоново, ул. „Момина съзга“ №14А	(02) 819 2873
ул. „Златовръх“ №32	(02) 819 0712; (02) 819 0715; (02) 819 0711
бул. „Шипченски проход“ №9	(02) 892 4565; (02) 892 4563
бул. „Цариградско шосе“ №115	(02) 806 3741; (02) 806 3743; (02) 806 3744

Стамболийски

ул. „Осми Март“ №2 (0339) 624 87; (0339) 652 39; (0339) 622 64

Стара Загора

бул. „Симеон Велики“ №126	(042) 696 275; (042) 696 250; (042) 696 252
бул. „Симеон Велики“ №126	(042) 696 229; (042) 696 283; (042) 696 264
ул. „Никола Петков“ (до ДЗУ)	(042) 696 254
бул. „Цар Симеон Велики“ №80	(042) 692 110; (042) 692 116; (042) 692 124; (042) 692 129
бул. „Цар Симеон Велики“ №115	(042) 615 132; (042) 615 138; (042) 615 139
ул. „Цар Симеон“ №157	(042) 610 781; (042) 610 783; (042) 610 784

Сунгурларе

ул. „Христо Смирненски“ №15 (05571) 52 50; (05571) 51 21

Тервел

ул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №7 (05751) 41 47

Троян

ул. „Ген. Карцов“ №1 (0670) 688 66; (0670) 688 61; (0670) 688 62

Търговище

ул. „Васил Левски“ №23 (0601) 612 20; (0601) 612 21; (0601) 612 25 (0601) 612 10

Харманли

пл. „Възраждане“ №1 (0373) 800 61; (0373) 800 63; (0373) 800 74

Хасково

ул. „Хан Кубрат“ №4 (038) 602 711; (038) 602 715; (038) 602 728; (038) 602 735
Източна индустриална зона,
бул. „Съединение“, хипермаркет Технополис (038) 602 738

Царево

ул. „Крайморска“ №20 (0590) 554 63; (0590) 554 65; (0590) 554 67

Чепеларе

Чепеларе, ул. „Хан Аспарух“ №1 (03051) 20 35; (03051) 31 95

Чирпан

ул. „Яворов“ №2 (0416) 901 00; (0416) 901 03; (0416) 901 04; (0416) 901 05

Шумен

бул. „Славянски“ №8 (054) 858 137; (054) 858 121; (054) 858 125
бул. „Симеон Велики“ №5 (054) 858 116

Ямбол

ул. „Жорж Папазов“ №3 (046) 685 122; (046) 685 116; (046) 685 111
бул. „Граф Игнатиев“ №173-175 (046) 641 153

Банкова мрежа (продължение)

Корпоративни офиси

София

ул. „Аксаков“ 8 (02) 930 9652
пл. „Св. Неделя 7“, ет. 1 (02) 923 2039; (02) 923 2334; (02) 923 2989

Варна

бул. „Сливница“ 29 (052) 678 013; (052) 678 020

Стара Загора

бул. „Цар Симеон Велики“ 126 (042) 696 246; (042) 696 268

Бургас

ул. „Александровска“ 22 (056) 877 218; (056) 877 171

Русе

ул. „Света Троица“ 5 (082) 818 265; (082) 818 226

Велико Търново

ул. „Васил Левски“ 13 (062) 611 017; (062) 611 056

Плевен

ул. „Цар Симеон“ (064) 890 335; (064) 890 332

Емисиите, свързани с отпечатването и разпространението на Годишния отчет и Интегрираният отчет за 2020 г. са компенсирани с подкрепата на Officinæ Verdi, който използва кредити от Gold Standard, получени чрез разработването на проект за дела за улавяне на газ в Китай. Златният стандарт се поддържа от WWF и е най-строгият международен стандарт за сертифициране на проекти за компенсиране на въглеродни емисии.



Gold Standard[®]
Climate Security & Sustainable Development



