

УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

**ИНДИВИДУАЛНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	2
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	3
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	4
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	5
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	6
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	8
1. ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА	8
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ.....	8
3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ.....	9
4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА.....	25
5. ДОПУСКАНИЯ И ПРЕЦЕНКИ	44
6. ОТЧИТАНЕ ПО СЕГМЕНТИ.....	51
7. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	54
8. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	54
9. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ И ДЕРИВАТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ.....	55
10. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ДРУГИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	55
11. НЕТНИ РЕАЛИЗИРАНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧИТАНИ НЕ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	55
12. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ, НЕТНО	56
13. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОДАЖБАТА НА ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ	56
14. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	56
15. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	57
16. АМОРТИЗАЦИЯ И ОБЕЗЦЕНКА НА МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ, ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ И АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	58
17. РАЗХОДИ ЗА ПРОВИЗИИ	58
18. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ	59
19. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	59
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	60
21. НЕДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	60
22. ДЕРИВАТИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	61
23. ДЕРИВАТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	62
24. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	62
25. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ.....	62
26. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	63
27. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА.....	63
28. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	64
29. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	64
30. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	66
31. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	68
32. ТЕКУЩИ ДАНЪЦИ	69
33. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	69
34. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА.....	70
35. ДРУГИ АКТИВИ	70
36. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	71
37. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ.....	71
38. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ.....	71
39. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ	72
40. ПРОВИЗИИ	73
41. ДРУГИ ПАСИВИ.....	75
42. КАПИТАЛ.....	76
43. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	76
44. ЗАЛОЖЕНИ АКТИВИ	78
45. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	78
46. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	80
47. ЛИЗИНГ	81
48. ДРУГИ ЗАКОНОВИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ.....	81

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на УниКредит Булбанк АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на УниКредит Булбанк АД (“Банката”), включващ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014, и индивидуален отчет за доходите, индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

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

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

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, индивидуалният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2014, както и нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката. Годишният индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството, не е част от индивидуалния финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет на Банката към 31 декември 2014, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Банката от 27 февруари 2015, се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

Силвия

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор

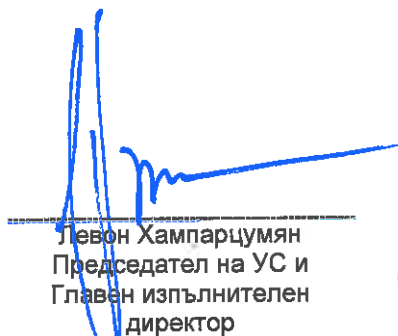


5 март 2015
София

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

		<i>В хиляди лева</i>	
	Приложения	2014	2013
Приходи от лихви		589,775	584,982
Разходи за лихви		(144,467)	(175,121)
Нетен лихвен доход	7	445,308	409,861
Приходи от дивиденди		1,246	1,205
Приходи от такси и комисиони		188,372	174,581
Разходи за такси и комисиони		(11,232)	(9,482)
Нетен доход от такси и комисиони	8	177,140	165,099
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	9	58,460	48,459
Нетни печалби от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	(192)	310
Нетни реализирани печалби от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	2,399	1,826
Други оперативни приходи, нетно	12	2,091	12,235
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		686,452	638,995
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	13	167	922
Разходи за персонала	14	(106,346)	(100,246)
Общи административни разходи	15	(125,344)	(120,801)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	16	(30,818)	(30,907)
Разходи за провизии	17	(5,923)	(9,691)
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(149,169)	(217,962)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		269,019	160,310
Разходи за данъци	19	(27,362)	(16,671)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		241,657	143,639

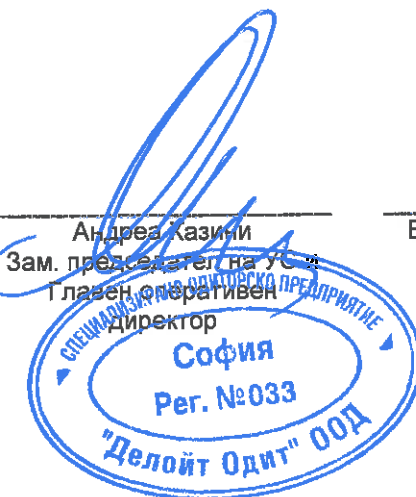
Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2015 г.

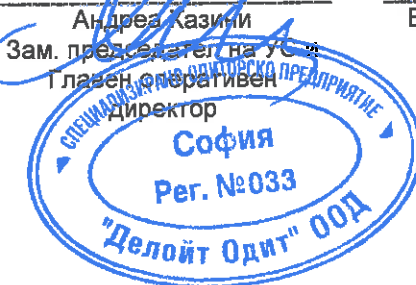

Левон Хампарцумян
 Председател на УС и
 Главен изпълнителен
 директор

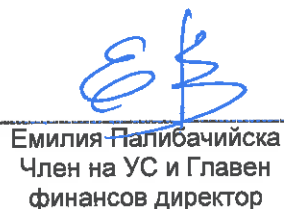
Делойт Одит ООД


Силвия Пенева
 Регистриран одитор

05.03.2015


Андреа Казини
 Зам. председател на УС и
 Главен оперативен
 директор




Емилия Палибачийска
 Член на УС и Главен
 финансов директор

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

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

		<i>В хиляди лева</i>	
	Приложения	2014	2013
Печалба за годината		241,657	143,639
Друг всеобхватен доход - позиции, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата			
Актьорски печалби (загуби)	40	(795)	3
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		79	-
		(716)	3
Друг всеобхватен доход - позиции, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата			
Финансови активи на разположение за продажба		1,684	1,664
Хеджиране на парични потоци		(38,040)	2,884
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		3,636	(454)
		(32,720)	4,094
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината		(33,436)	4,097
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		208,221	147,736

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2015 г.

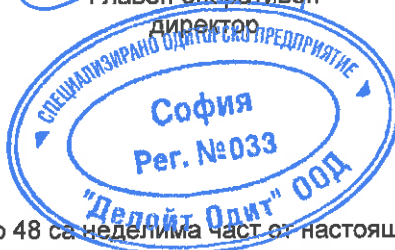
Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор



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

05.03.2015

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
В хиляди лева

	Приложения	31.12.2014	31.12.2013
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	1,092,227	728,729
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	21	5,607	13,872
Деривати държани за търгуване	22	124,528	81,915
Деривати за хеджиране	23	-	326
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	24	60,754	61,549
Кредити и аванси на банки	25	1,627,489	1,841,958
Кредити и аванси на клиенти	26	9,936,482	8,637,803
Финансови активи на разположение за продажба	27	1,492,803	901,585
Инвестиции държани до падеж	28	136,663	125,071
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	29	55,004	49,004
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	30	180,160	129,729
Дълготрайни нематериални активи	31	23,211	24,591
Текущи данъчни активи	32	6,598	6,602
Други активи	35	102,265	58,442
ОБЩО АКТИВИ		14,843,791	12,661,176
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	36	85,940	61,494
Деривати за хеджиране	23	41,925	4,079
Депозити от банки	37	1,502,765	1,464,959
Депозити от клиенти	38	10,782,577	8,705,491
Подчинени пасиви	39	70,596	220,005
Провизии	40	44,513	39,967
Текущи данъчни пасиви	32	4,310	-
Отсрочени данъчни пасиви	33	1,102	2,626
Други пасиви	41	69,332	58,226
ОБЩО ПАСИВИ		12,603,060	10,556,847
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285,777	285,777
Преоценъчни и други резерви		(14,040)	19,396
Резерви от неразпределени печалби		1,727,337	1,655,517
Доход от текущата година		241,657	143,639
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	42	2,240,731	2,104,329
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		14,843,791	12,661,176

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2015 г.

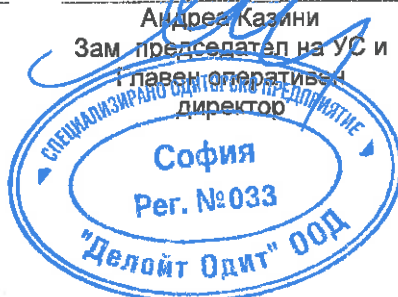
Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор



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

05.03.2015

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
В хиляди лева

	Акционерен капитал	Фонд "Резервен"	Други резерви от неразпределени печалби	Резерв на финансови активи	Държани за продажба	Преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Общо
Салдо към 1 януари 2013	285,777	342,378	1,428,061	21,084		(5,018)	(767)	2,071,515
Доход от текущата година	-	-	143,639	-	-	-	-	143,639
Актьорски печалби и загуби	-	-	-	-	-	-	3	3
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	1,664	-	-	-	1,664
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	2,884	-	2,884
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	(166)	(288)	-	-	(454)
Общ друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	-	1,498	2,596	3	-	4,097
Общ всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	143,639	1,498	2,596	3	-	147,736
Бизнес комбинации под общ контрол	-	-	(8,643)	-	-	-	-	(8,643)
Изплатени дивиденди	-	-	(106,248)	-	-	-	-	(106,248)
Други	-	-	(31)	-	-	-	-	(31)
Салдо към 31 декември 2013	285,777	342,378	1,456,778	22,582	(2,422)	(764)	-	2,104,329
Доход от текущата година	-	-	241,657	-	-	-	-	241,657
Актьорски печалби и загуби	-	-	-	-	-	-	(795)	(795)
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	1,684	-	-	-	1,684
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	(38,040)	-	-	(38,040)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	(168)	3,804	79	-	3,715
Общ друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	-	1,516	(34,236)	(716)	-	(33,436)
Общ всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	241,657	1,516	(34,236)	(716)	-	208,221
Изплатени дивиденди	-	-	(71,819)	-	-	-	-	(71,819)
Салдо към 31 декември 2014	285,777	342,378	1,626,616	24,098	(36,658)	(1,480)	-	2,240,731

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2015 г.

Левон Кампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор



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

05.03.2015

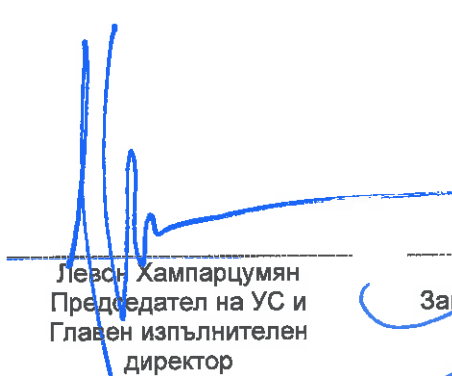
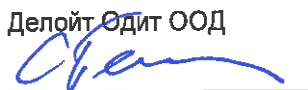
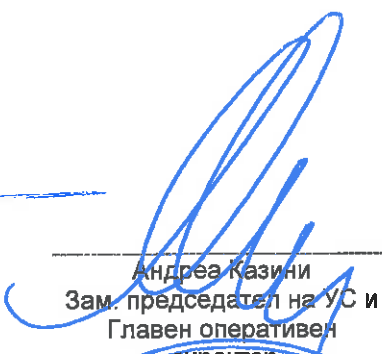
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

		<i>В хиляди лева</i>	
	Приложения	2014	2013
Нетна печалба		241,657	143,639
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите		–	(1,847)
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите		27,362	18,518
<i>Корекция за непарични позиции</i>			
Амортизация	16	27,822	28,627
Обезценка на финансови активи	18	159,325	227,885
Обезценка на дълготрайни и други активи	12, 16	3,480	2,280
Изменение на провизиите	40	5,923	9,692
Нетни нереализирани загуби (печалби) от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		(17,992)	(24,175)
Нетни нереализирани (печалби) загуби от промяна във валутните курсове		36,682	(14,539)
Нетни печалби от продажба на дълготрайни активи		(162)	(975)
Нетен лихвен доход		(445,308)	(409,861)
Приходи от дивиденди		(1,246)	(1,205)
Увеличение на текущите начисления		16,213	14,820
Парични потоци от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви		53,756	(7,141)
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
(Увеличение) на кредитите и авансите предоставени на банки		(293,842)	(346,705)
(Увеличение) на кредитите и авансите предоставени на клиенти		(1,286,517)	(333,608)
(Увеличение) на активите на разположение за продажба		(569,862)	(268,855)
Намаление на активите държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		8,133	66,202
Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		600	7,482
(Увеличение) на други активи		(15,724)	(16,372)
Изменение на оперативните пасиви			
Увеличение (Намаление) на депозитите от банки		24,523	(367,532)
Увеличение на депозитите от клиенти		1,978,633	514,438
Усвояване на провизии		(5,060)	(1,691)
Увеличение (Намаление) на други пасиви		11,338	(3,946)
Получени лихви		588,197	643,117
Платени лихви		(149,138)	(228,069)
Получени дивиденди от финансови активи на разположение за продажба		1,246	1,205
Платени данъци		(20,857)	(25,012)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		325,426	(366,487)

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

		<i>В хиляди лева</i>	
	Приложения	2014	2013
Инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на материални активи		(26,363)	(12,524)
Постъпления от продажба на материални активи		523	2,262
Плащания за придобиване на нематериални активи		(6,472)	(5,067)
Постъпления от продажба на нематериални активи		-	1
Плащания за увеличаване на капитала на дъщерни предприятия		(6,000)	-
Плащания за придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия		-	(30,068)
Постъпления от ликвидация на асоциирани предприятия		-	7
Постъпления от падежиране на инвестиции държани до падеж		4,899	117,017
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(33,413)	71,628
Парични потоци от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(71,819)	(106,248)
Погашения по подчинен срочен дълг		(149,409)	-
Други плащания за финансова дейност		-	(31)
Нетни парични потоци от финансова дейност		(221,228)	(106,279)
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти		14,885	3,371
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти		85,670	(397,767)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	1,980,027	2,377,794
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	2,065,697	1,980,027

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2015 г.

 Лъзюн Хампарцумян Председател на УС и Главен изпълнителен директор  Силвия Пенева Регистриран одитор 05.03.2015	 Андреа Казини Зам. председател на УС и Главен оперативен директор 	 Емилия Палибачийска Член на УС и Главен финансов директор
--	---	---

Приложения от 1 до 46 са неотделима част от настоящите финансови отчети

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 България с адрес на управление гр. София, пл. „Света Неделя“ No 7. Дейността на Банката е основно фокусирана в сегмента корпоративно банкиране и банкиране на дребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи.

Към 31 декември 2014 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 194 клона и офиса.

2. База за изготвяне**(a) 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 Европейската Комисия.

Настоящите индивидуални финансови отчети са изготвени на самостоятелна основа, така както изисква Законът за счетоводството. Те следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети на Банката, одобрени от Управителния Съвет на 27 февруари 2015 година. Някои позиции в отчетите за предходен период са рекласифицирани там, където това е необходимо за сравнителни цели.

Настоящите финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2015 година.

(b) База за оценяване

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

- деривативните финансови инструменти, които са отчетени по справедлива стойност;
- инструментите, държани за търгуване и всички останали инструменти, отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- финансовите инструменти на разположение за продажба, отчетени по справедлива стойност, доколкото справедливата им стойност може достоверно да бъде определена;
- провизиите за пенсиониране, представени като настояща стойност на задължението с дефинирани доходи.

(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.

2. База за изготвяне (продължение)**(d) Приблизителни оценки и преценки (продължение)**

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики

Няма промени в основните счетоводни политики за периодите, представени в настоящите финансови отчети, с изключение на 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.

Промяна в счетоводната политика

През 2014 година Банката променя политиката си по отношение на представянето на отсрочените данъчни активи и пасиви и нетния доход от деривативен бизнес с клиенти. Допълнителната информация и ефектите от промяната са както следва:

1. Представяне на отсрочените данъчни активи и пасиви

В годишните си финансови отчети до 31 декември 2013 година, Банката е оповестявала и представяла отсрочените данъчни активи и пасиви на брутна база. През 2014 година, Банката извършва детайлен анализ на данъчната си позиция, който освен стандартния тест за възстановимост на отсрочените данъчни активи, включва и обстоен преглед на изискванията на българското данъчно законодателство във връзка с приложимостта на критериите за нетиране на отсрочени данъчни активи и пасиви, залегнали в МСС 12 „Данъци върху дохода“. В резултат от извършения анализ, Банката потвърждава, че изискванията за нетиране на отсрочени данъчни активи и пасиви са изпълнени, и променя съответно тяхното представяне в Отчета за финансовото състояние към 31 декември 2014 година.

2. Представяне на нетния доход от деривативен бизнес с клиенти

Банката сключва договори за лихвени суапи 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 (основния) пазар за деривативи (обикновено с контрагенти други банки от УниКредит Групата, като УниКредит Банк Аустрия АГ или УниКредит Банк АГ). В годишните финансови отчети на Банката до 31 декември 2013 година, нетния доход по двете сделки (клиентската и затварящата) е представян брутно като част от нетния лихвен доход и нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране. През 2014 година Банката преразглежда политиката си по представяне на този бизнес и отчитайки неговия характер я променя, като всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с лихвени суапи, съответно с клиенти и затварящи с банки, са представени нетно като част от нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране. Тази промяна в счетоводната политика представлява рекласификация и не се отразява на нетния доход или нетните активи на Банката.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

Преизчислените стойности, които са отразени в индивидуалния отчет за финансовото състояние и индивидуалния отчет за доходите са както следва:

<i>В хиляди лева</i>			
Индивидуален Отчет за финансовото състояние	Оповестени 31.12.2013	Корекция от промяна в счетоводната политика по представянето на отсрочените данъци	Преизчислена стойност 31.12.2013
Отсрочени данъчни активи	8,996	(8,996)	-
Отсрочени данъчни пасиви	11,622	(8,996)	2,626

<i>В хиляди лева</i>			
Индивидуален Отчет за доходите	Оповестени за 2013	Корекция от промяна в счетоводната политика по деривативен бизнес с клиенти	Преизчислена стойност за 2013
Приходи от лихви	639,081	(54,099)	584,982
Разходи за лихви	(221,942)	46,821	(175,121)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	41,181	7,278	48,459

Както е оповестено по-горе, и двете преизчисления имат единствено презентативен характер. Те не оказват влияние върху нетната печалба на Банката за 2013 г. и нетните активи към 31 декември 2013 година.

(а) Лихвени приходи и разходи

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

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(b) Приходи и разходи за такси и комисиони**

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

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

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

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

(d) Сделки в чуждестранна валута

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

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

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

(f) Приходи от 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.

(g) Лизингови плащания

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(h) Финансови инструменти****(i) Признаване**

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

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

(ii) Класификация**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 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 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.

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.

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

d) Кредити и аванси на банки и клиенти

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(ii) Класификация (продължение)****е) Финансови активи на разположение за продажба**

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

ф) Инвестиции държани до падеж

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

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

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

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

г) 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.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(ii) Класификация (продължение)****g) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия (продължение)**

На базата на описаните по-горе критерии през 2014 година 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.

h) Депозити от банки, клиенти и подчинени пасиви

Депозитите от банки, клиенти и подчинените пасиви са финансови инструменти, представляващи привлечени от Банката парични средства, платими или на виждане, или след определен период и носещи договорена лихва. Подчинените пасиви отговарят и на някои допълнителни изисквания, определени от БНБ (виж още Приложение 39).

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

(iii) Рекласифициране

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

(iv) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива, се прехвърлят на купувача. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, което Банката създава или запазва, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

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

Банката извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в 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.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(iv) Отписване (продължение)**

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

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

(v) Изчисляване на амортизирана стойност

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

(vi) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като 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).

(vii) 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.

(viii) Споразумения за обратно изкупуване

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

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(i) Обезценка**

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

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

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

(i) Активи, отчетени по амортизирана стойност

Загубите от обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност се изчисляват като разлика между отчетната стойност и нетната настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци по актива, дисконтирани с неговия оригинален ефективен лихвен процент. Загубите се признават в печалбата или загубата срещу корективна сметка за натрупани загуби от обезценка, която нетира отчетната стойност на актива. Приходите от лихви по обезценени активи продължават да се признават, отчитайки ефекта от извършената обезценка. Когато последващи събития доведат до намаление на вече отчетени загуби от обезценка, корекцията се отчита през печалбата или загубата. Кредитите и авансите на банки и клиенти се преценяват за наличие на индикатори за обезценка ежесечно за нуждите на изготвяне на междинните финансови отчети на Банката. Прегледът се осъществява и решенията се взимат от Комитета по провизии и реструктуриране, който е вътрешният специализиран банков орган за преглед, оценка и класифициране на рискови експозиции. Кредитите и авансите са представени нетно от формираните загуби от обезценка. Загубите от обезценка се формират срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, които са идентифицирани като обезценени в резултат на провежданите периодични прегледи. Банката формира и загуби от обезценка на портфейлна основа за кредити и вземания със сходни кредитни характеристики. Формираните портфейлни загуби от обезценка коригират отчетната стойност на портфейла от вземания до неговата очаквана възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци на портфейлна основа се оценяват на базата на историческия опит на Банката за подобни кредити и отчетените закъснения при обслужването на плащания по главници, лихви и такси. Нарастването на загубите от обезценка се признава в печалбата или загубата. В случаите, когато един кредит се счете за несъбираем, изчерпани са всички възможни правни процедури по неговото принудително събиране и формираната загуба е окончателно оценена, кредитът се изписва за сметка на заделените по него загуби от обезценка.

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(i) Обезценка (продължение)****(ii) Финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход**

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

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

Когато дългов инструмент, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, е обезценен и предишно увеличение на стойността му е отчетена в друг всеобхватен доход, сумата, отчетена в друг всеобхватен доход се, намалява с реализираната обезценка до нейното пълно изчерпване. Превизието на реализираната обезценка над отчетените предходни увеличения на стойността в капитала се признава директно в печалбата или загубата. За капиталови инструменти не се признава възстановяване на обезценка през печалбата или загубата, като всяко увеличение на справедливата стойност в периодите след обезценката се признава в друг всеобхватен доход.

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

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

(j) Деривати за хеджиране

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

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

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(j) Деривати за хеджиране (продължение)****Хеджиране на справедлива стойност**

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

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

Хеджиране на паричен поток

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

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

(k) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Всички дълготрайни материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка.

Инвестиционните имоти са вложения в недвижимо имущество, които Банката притежава, за да реализира доходи от наеми или капиталови печалби (или и двете), и които не са предназначени за продажба и не се очаква да се използват в стопанската дейност на Банката. Инвестиционните имоти се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация.

Активите, придобити от обезпечения, които Банката няма намерение да използва в обичайната си банкова дейност и не са инвестиционни имоти, а се притежават с цел да бъдат продадени или завършени с цел продажба, са представени в позицията „Други активи“ съгласно МСС 2 „Материални запаси“ (виж още Приложение 35).

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

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

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

	<i>Годишна норма на амортизация (%)</i>	<i>Еквивалентен полезен живот (години)</i>
▪ Сгради	4	25
▪ Компютри и хардуер	20-50	2-5
▪ Оборудване	15-20	5-7
▪ Транспортни средства	25	4

(l) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2014 и 31 декември 2013 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.

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

Банката представя като нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, собствени недвижими имоти, чиято стойност се очаква да бъде възстановена чрез бъдеща продажба, а не чрез използване в дейността на Банката. Активи се класифицират в тази категория само тогава, когато Ръководството на Банката има ясно заявено намерение да извърши продажбата в близко бъдеще и е започнала процедура по търсене на купувачи. Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба се отчитат в отчета за финансовото състояние по по-ниската от тяхната балансова стойност и пазарна цена, намалена с разходите за продажба.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(п) 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 2014 г. и 31 декември 2013 г.. Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степента, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(о) 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.

(iii) Средносрочни и дългосрочни планове на Групата УниКредит

Средносрочните и дългосрочните планове на Групата УниКредит 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 2014 г. и 31 декември 2013 г. УниКредит Булбанк АД представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като разходи за персонала в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане в Приложение „Други пасиви“.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(р) Капитал и резерви****(i) Акционерен капитал**

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

През септември 2010 г. акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 179,000 хил. лева чрез емитиране на 24,655,650 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2010 увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката е 263,911 хил. лева. През май 2011 година акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 158,744 хил. лева чрез емитиране на 21,865,500 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2011 година увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката възлиза на 285,777 хил. лева. През 2014 г. и 2013 г. не са извършвани промени в 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 на разположение за продажба, 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 2014 година и 31 декември 2013 година в законовите резерви е включена и премията по новоемитиран акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции.

(q) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати директно като друг всеобхватен доход. Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години. Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на сравнителното задължение върху всички разлики между стойностите на активите и пасивите за целите на финансовото отчитане и тези, използвани за данъчни цели. Отсроченият данък се изчислява на база данъчните ставки, които се очаква да бъдат използвани за периода, когато се реализира актива или при погасяване на пасива. Ефектът върху отсрочения данък от промени в данъчните ставки се отразява в отчета за доходите, освен в степента, в която се отнася за суми, предварително начислени или отчетени директно като друг всеобхватен доход. Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи облагаеми печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в степента, до която вече не е вероятно реализиране на съответни данъчни ползи. Към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. отсрочените данъци са представени нетно в Отчета за финансовото състояние, тъй като изискванията на МСС 12 за нетиране са изцяло изпълнени.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(r) Отчитане по сегменти**

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

(s) Стандарти и разяснения влезли в сила през текущия отчетен период

Следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни споразумения, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 27 (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби, приети от ЕС на 4 април 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети – Инвестиционни дружества, приет от ЕС на 20 ноември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне - Нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойност за нефинансови активи, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

Приемането на тези нови стандарти, изменения към съществуващи стандарти и разяснения не са довели до промени в счетоводните политики на Банката.

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(t) Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила**

Следните МСФО, изменения на съществуващите стандарти и разяснения, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящите финансови отчети, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

(u) Стандарти и разяснения, 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 стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящите финансови отчети:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменения 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 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

3. Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**(u) Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)**

- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Банката очаква, че приемането на тези стандарти, изменения на съществуващите стандарти и разяснения няма да окаже съществен ефект върху финансовите отчети на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчетите:

- МСФО 9 Финансови инструменти, който използва един метод за определяне дали финансовият актив е оценен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който дружеството управлява финансовите си инструменти (бизнес модел) и специфичните парични потоци за финансовите активи. Новият стандарт също така изисква използването на един метод за обезценка, замествайки различните методи в МСС 39.

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, ако се приложи към отчетната дата.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска**(a) 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 Реструктуриране (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 риск. От третото тримесечие на 2014 г. УниКредит Булбанк прилага нов Усъвършенстван подход (new AMA) за измерване на капиталовото изискване за операционен риск.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)**(b) Пазарен риск**

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

Управлението на пазарните рискове в УниКредит Булбанк АД обхваща дейността по всички сделки по търговско и инвестиционно банкиране, както и управлението на структурата на активите и пасивите на Банката. Рисковите позиции се агрегират най-малко веднъж дневно, анализират се от независимото звено за пазарен риск и се съпоставят с утвърдените от Управителния Съвет и КАП рискови лимити. В допълнение, 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“.

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани процедури за управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение резултира в синтезирана управленска информация за рисковите параметри на търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно, като освен лимитите за стойност под риск (Value at Risk) се наблюдават и стрес-ориентирани лимити за чувствителност и позиционни лимити. Допълнителни елементи от системата за наблюдение на лимитите са лимита за загуби (loss-warning level), приложим върху агрегираните резултати за определен период, метриката за стресирана стойност под риск (SVaR), лимита за допълнителен риск (Incremental Risk Charge (IRC)) 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 500 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. Вътрешният модел включва също така калкулация на стресирана стойност под риск (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск при инструменти със специфичен лихвен риск (Incremental risk charge). Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството. В допълнение към резултатите от вътрешния модел, ежедневната отчетност включва и информация за 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 (ОТС) деривати беше допълнително развито през 2014 и интегрирано при представяне на резултатите от дейността на звеното за корпоративни продажби и деривати на тримесечна база.

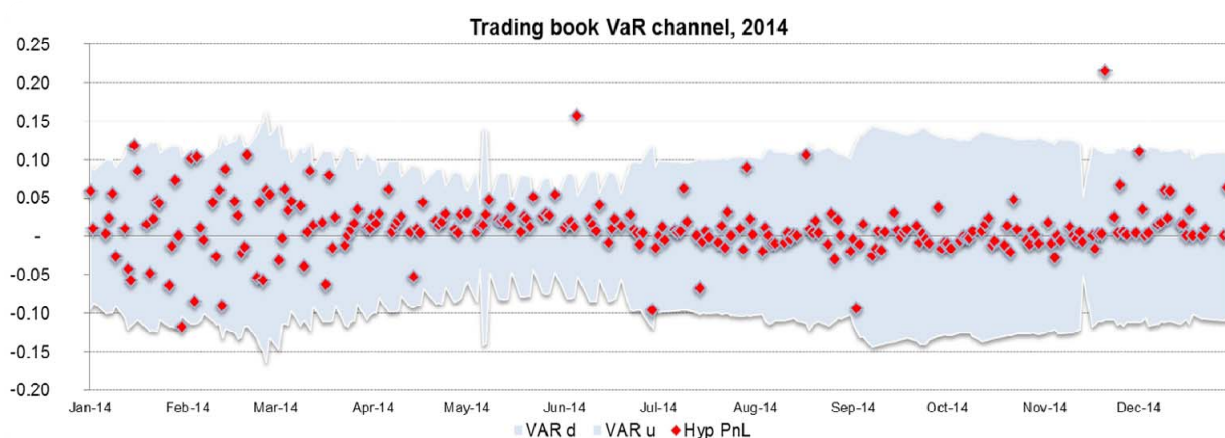
4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(b) Пазарен риск (продължение)

През 2014 г., стойността под риск (VaR) за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал се движеше в границите между 2.45 млн. евро и 4.92 млн. евро, или средно около 2.32 млн. евро, като кредитните спредове и общия лихвен риск са определящите рискови фактори както за търговския, така и за банковия портфейл.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД на самостоятелна основа по рискови категории в милиони евро за 2014 г. е, както следва:

Рискова категория	Минимум	Максимум	Средно	31 декември 2014
Лихвен риск	1.69	3.88	2.70	2.00
Кредитен спред	1.46	3.09	2.28	3.00
Валутен риск	0.00	0.10	0.03	0.09
Vega риск	0.00	0.00	0.00	0.00
VaR кумулативен¹	2.45	4.92	3.32	3.25

Надеждността и точността на вътрешния модел се проверява ежедневно, чрез сравнителни тестове (back-testing) на симулираните резултати с действително наблюдаваните движения на пазарните параметри и стойностите на портфейлите като цяло. Резултатите от сравнителните тестове през 2014 г. ни дават основание да потвърдим надеждността на използвания от Банката вътрешен модел, като през годината са отчетени три негативни превишения.



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

¹ Включва диверсификационни ефекти между рисковите фактори

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(b) Пазарен риск (продължение)

Следващата таблица дава агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката на самостоятелна основа към 31 декември 2014 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	0-3M	3M-1Y	1Г-3Г	3Г-10Г	10Г-	Общо
EUR	9,208	15,020	(15,764)	(35,180)	(909)	(27,624)
BGN	2,671	(13,204)	(42,005)	(148,589)	(648)	(201,775)
USD	(118)	3,750	1,132	(784)	0	3,980
CHF	105	458	(46)	(113)	2	405
GBP	124	435	101	0	0	659
Други	(5)	0	0	0	0	(5)
Общо (ABS)	12,231	32,866	59,048	184,665	1,559	234,448

Изразена като обща стойност на базисна точка (total basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове към 31 декември 2014 г. възлиза на 227,860 евро общо за търговски и банков портфейл, при основен дял на инструментите в държавен дълг и относително нисък дял за инструменти на финансови и корпоративни емитенти.

SP Basis point shift						
Емитент	0-3M	3M-1Г	1Г-3Г	3Г-10Г	10Г-	Общо
Централни правителства	(208)	(20,717)	(59,252)	(145,328)	(258)	(225,763)
Местни правителства	0	(12)	(342)	(1,737)	0	(2,091)
Корпоративни клиенти	(4)	(2)	0	0	0	(6)
Общо (ABS)	212	20,731	59,594	147,065	258	227,860

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-тестовите по основни класове активи и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката се представят ежемесечно на КАП. През 2014 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива рискова политика като заложи основно на клиентски-ориентирания бизнес.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(b) Пазарен риск (продължение)

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

Към 31 декември 2014 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

	<i>В хиляди лева</i>		
	Лева и евро	Други чуждестранни валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	1,076,692	15,535	1,092,227
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	5,607	-	5,607
Деривати държани за търгуване	100,111	24,417	124,528
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	60,754	-	60,754
Кредити и аванси на банки	1,478,766	148,723	1,627,489
Кредити и аванси на клиенти	9,642,277	294,205	9,936,482
Финансови активи на разположение за продажба	1,492,803	-	1,492,803
Инвестиции държани до падеж	-	136,663	136,663
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	55,004	-	55,004
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	180,160	-	180,160
Дълготрайни нематериални активи	23,211	-	23,211
Текущи данъчни активи	6,598	-	6,598
Други активи	102,205	60	102,265
ОБЩО АКТИВИ	14,224,188	619,603	14,843,791
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	61,711	24,229	85,940
Деривати за хеджиране	41,223	702	41,925
Депозити от банки	1,269,043	233,722	1,502,765
Депозити от клиенти	9,745,576	1,037,001	10,782,577
Подчинени пасиви	70,596	-	70,596
Провизии	24,425	20,088	44,513
Текущи данъчни пасиви	4,310	-	4,310
Отсрочени данъчни пасиви	1,102	-	1,102
Други пасиви	67,377	1,955	69,332
ОБЩО ПАСИВИ	11,285,363	1,317,697	12,603,060
КАПИТАЛ			
Задбалансова спот и форуърд позиция	2,240,731 (686,360)	- 700,922	2,240,731 14,562
Нетна позиция	11,734	2,828	14,562

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(b) Пазарен риск (продължение)

Към 31 декември 2013 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

	<i>В хиляди лева</i>		
	Лева и евро	Други чуждестранни валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	716,423	12,306	728,729
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13,872	-	13,872
Деривати държани за търгуване	67,385	14,530	81,915
Деривати за хеджиране	326	-	326
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	61,549	-	61,549
Кредити и аванси на банки	1,611,957	230,001	1,841,958
Кредити и аванси на клиенти	8,384,086	253,717	8,637,803
Финансови активи на разположение за продажба	737,299	164,286	901,585
Инвестиции държани до падеж	1,532	123,539	125,071
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	49,004	-	49,004
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	129,729	-	129,729
Дълготрайни нематериални активи	24,591	-	24,591
Текущи данъчни активи	6,602	-	6,602
Други активи	58,255	187	58,442
ОБЩО АКТИВИ	11,862,610	798,566	12,661,176
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	47,849	13,645	61,494
Деривати за хеджиране	2,327	1,752	4,079
Депозити от банки	1,393,263	71,696	1,464,959
Депозити от клиенти	7,909,323	796,168	8,705,491
Подчинени пасиви	220,005	-	220,005
Провизии	22,230	17,737	39,967
Отсрочени данъчни пасиви	2,626	-	2,626
Други пасиви	56,325	1,901	58,226
ОБЩО ПАСИВИ	9,653,948	902,899	10,556,847
КАПИТАЛ	2,104,329	-	2,104,329
Задбалансова спот и форуърд позиция	(105,099)	104,874	(225)
Нетна позиция	(766)	541	(225)

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)**(с) Ликвиден риск**

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

На оперативното ниво краткосрочната ликвидност се управлява от звеното „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“, а структурната ликвидност – от звеното „Управление на Активите и Пасивите“. Съгласно утвърдената Политика за управление на ликвидността, „Управление на Активите и Пасивите“ следи на дневна база краткосрочните потоци, произтичащи от търговски сделки с хоризонт до три месеца. Структурната ликвидност се наблюдава на седмична база и се изготвя 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, базирани на стандартизирани Групови сценарии и специфични местни такива. Тези сценарии описват ефектите в ситуация на пазарна или репутационна криза, като съдържат и предположения за очакваното поведение на нефинансови клиенти. Очакваните изходящи парични потоци се сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се оцени способността на Банката за поемане на ликвиден шок в 40 дневен хоризонт. Резултатите от екстремния сценарий комбиниращ пазарна и репутационна криза показва добро покритие през 2014 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 предоговаряне (подновяване).

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(с) Ликвиден риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i>			
Падежна таблица към 31.12.2014	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	5,607	-	5,607
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	60,754	60,754
Кредити и аванси на банки	1,243,272	384,217	1,627,489
Кредити и аванси на клиенти	4,359,686	5,576,796	9,936,482
Финансови активи на разположение за продажба	442,191	1,050,612	1,492,803
Инвестиции държани до падеж	136,663	-	136,663
Други активи	38,971	63,294	102,265
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	6,226,390	7,135,673	13,362,063

<i>В хиляди лева</i>			
Падежна таблица към 31.12.2013	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13,872	-	13,872
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	61,549	61,549
Кредити и аванси на банки	1,649,931	192,027	1,841,958
Кредити и аванси на клиенти	2,906,976	5,730,827	8,637,803
Финансови активи на разположение за продажба	148,515	753,070	901,585
Инвестиции държани до падеж	1,532	123,539	125,071
Други активи	34,620	23,822	58,442
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	4,755,446	6,884,834	11,640,280

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

(с) Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2014	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	1,502,765	(1,544,499)	(594,078)	(4,730)	(31,727)	(913,964)
Депозити на клиенти	10,782,577	(10,811,243)	(7,289,722)	(1,289,817)	(1,886,970)	(344,734)
Подчинени пасиви	70,596	(70,797)	-	-	(33,263)	(37,534)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,319,242)	(19,789)	-	(244,060)	(1,055,394)
Общо недеривативни задължения	12,355,938	(13,745,781)	(7,903,589)	(1,294,547)	(2,196,020)	(2,351,626)
Деривати за търгуване, нетно	38,588					
Изходящ поток	-	(2,678,304)	(1,309,821)	(542,009)	(522,303)	(304,171)
Входящ поток	-	2,721,934	1,315,675	548,106	530,589	327,564
Деривати за хеджиране, нетно	(41,925)					
Изходящ поток	-	(64,980)	(988)	(1,604)	(4,659)	(57,729)
Входящ поток	-	22,349	47	62	146	22,094
Общо деривати	(3,337)	999	4,913	4,555	3,773	(12,242)
Общо финансови пасиви	12,352,601	(13,744,782)	(7,898,676)	(1,289,992)	(2,192,247)	(2,363,868)

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

(с) Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2013	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	1,464,959	(1,533,409)	(203,649)	(15,415)	(76,190)	(1,238,155)
Депозити на клиенти	8,705,491	(8,800,061)	(5,576,174)	(1,195,249)	(1,773,534)	(255,104)
Подчинени пасиви	220,005	(240,946)	-	-	(52,851)	(188,095)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,339,779)	(20,097)	-	(247,859)	(1,071,823)
Общо недеривативни задължения	10,390,455	(11,914,195)	(5,799,920)	(1,210,664)	(2,150,434)	(2,753,177)
Деривати за търгуване, нетно	20,421					
Изходящ поток	-	(2,271,009)	(1,137,062)	(346,441)	(468,928)	(318,578)
Входящ поток	-	2,296,619	1,140,283	344,755	473,236	338,345
Деривати за хеджиране, нетно	(3,753)					
Изходящ поток	-	(72,737)	(908)	(1,611)	(5,324)	(64,894)
Входящ поток	-	71,821	63	199	732	70,827
Общо деривати	16,668	24,694	2,376	(3,098)	(284)	25,700
Общо финансови пасиви	10,407,123	(11,889,501)	(5,797,544)	(1,213,762)	(2,150,718)	(2,727,477)

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(d) Кредитен риск

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

Банката ефективно управлява кредитния риск, присъщ както за търговския, така и за банковия портфейл. Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на 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 дългови 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.

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 държани за търгуване и деривати, които не се държат във връзка с позиции от банков портфейл.

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) са представени в следващата таблица:

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Държавни ценни книжа		
С рейтинг BBB	-	13,001
С рейтинг BB+	5,607	
Корпоративни облигации		
Без рейтинг	-	872
Деривативи (нетно)		
Банки и други финансови институции	(14,109)	(34,566)
Корпоративни клиенти	52,697	54,986
Общо финансови активи и пасиви	44,195	34,293
държани за търгуване		

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. включват само книжа издадени от Република България.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)**(d) Кредитен риск (продължение)****(ii) Кредитен риск в банков портфейл**

Кредитният риск в банковия портфейл се управлява като кредитоспособността на клиентите на Банката се оценява през целия живот на кредита – от датата на получаване в Банката на искането за кредит до датата на крайното погасяване. Издадените банкови гаранции и акредитиви, както и други неотменяеми 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.

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

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

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

Следващата таблица показва съотношението към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. на големи експозиции към най-голямата група свързани лица и петте най-големи групи свързани лица:

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(d) Кредитен риск (продължение)
(ii) Кредитен риск в банков портфейл (продължение)

	<i>В хиляди лева</i>					
	Кредитна експозиция преди риск трансфер		Кредитна експозиция след риск трансфер		% от капиталовата база	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Най-голяма кредитна експозиция на група свързани лица	420,503	480,503	420,503	442,913	21.1%	23.5%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи свързани лица	1,144,983	1,037,893	876,140	946,466	44.0%	50.2%

Анализ на разпределението на загубите от обезценка към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. по предоставените кредити и аванси на клиенти е представен в следващата таблица:

	<i>В хиляди лева</i>					
	Стойност преди обезценка		Обезценка		Балансова стойност	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Обезценени експозиции в неизпълнение, в т.ч.	1,420,250	1,424,134	852,679	838,117	567,571	586,017
<i>на индивидуална основа</i>	751,161	759,076	369,790	358,585	381,371	400,491
<i>на портфейлна основа</i>	669,089	665,058	482,889	479,532	186,200	185,526
Обезценени на портфейлна основа обслужвани експозиции (IBNR)	7,089,719	6,795,826	54,178	51,578	7,035,541	6,744,248
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение, в т.ч.	147,001	197,097	-	-	147,001	197,097
<i>на индивидуална основа</i>	83,999	135,714	-	-	83,999	135,714
<i>на портфейлна основа</i>	63,002	61,383	-	-	63,002	61,383
Просрочени се състои от:						
<i>до 90 дни</i>	61,556	21,397	-	-	61,556	21,397
<i>от 91 до 180 дни</i>	8,983	6,420	-	-	8,983	6,420
<i>над 181 дни</i>	76,462	169,280	-	-	76,462	169,280
	147,001	197,097	-	-	147,001	197,097
Непросрочени и необезценени обслужвани експозиции	2,186,369	1,110,441	-	-	2,186,369	1,110,441
Общо	10,843,339	9,527,498	906,857	889,695	9,936,482	8,637,803

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(d) Кредитен риск (продължение)
(ii) Кредитен риск в банков портфейл (продължение)

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	Кредити и аванси на клиенти	
	31.12.2014	31.12.2013
Обезценени експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	1,584	237
Ипотека	1,409,420	1,311,587
Други обезпечения	603,602	515,290
Обезценени на портфейлна основа обслужвани експозиции (IBNR)		
Парични депозити	64,175	53,754
Ипотека	7,651,656	7,240,872
Други обезпечения	6,375,994	6,148,165
Необезценени просрочени експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	661	798
Ипотека	364,445	475,658
Други обезпечения	98,879	79,388
Непросрочени и необезценени обслужвани експозиции		
Парични депозити	92,431	83,754
Ипотека	1,742,494	1,986,664
Дългови ценни книжа	249,645	9,638
Други обезпечения	41,268	45,928
Общо	18,696,254	17,951,733

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, цели предприятия и материални запаси.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(d) Кредитен риск (продължение)
(ii) Кредитен риск в банков портфейл (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. е както следва:

В хиляди лева

	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книги	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	1,304,097	313,270	-	-	1,617,407	1,014,662
Производство	2,002,245	1,974,560	-	-	-	-
Търговия	2,052,031	1,848,318	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1,560,410	1,690,299	-	-	67	97
Земеделие и горско стопанство	377,985	300,881	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	255,657	260,757	-	-	655	655
Хотелиерство и туризъм	140,804	164,456	-	-	-	-
Услуги	420,536	342,580	-	-	-	-
Финансови услуги	366,004	196,716	1,627,489	1,841,958	66,341	60,246
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	1,650,784	1,652,031	-	-	-	-
Потребителски кредити	712,786	783,630	-	-	-	-
	10,843,339	9,527,498	1,627,489	1,841,958	1,684,470	1,075,660
Загуби от обезценка	(906,857)	(889,695)	-	-	-	-
Общо	9,936,482	8,637,803	1,627,489	1,841,958	1,684,470	1,075,660
Концентрация по географско разположение						
Европа	10,842,386	9,466,671	1,584,633	1,836,387	1,684,470	1,075,660
Северна Америка	148	25,952	42,503	5,298	-	-
Азия	654	311	322	133	-	-
Африка	117	34,458	-	-	-	-
Южна Америка	32	16	-	-	-	-
Австралия	2	90	31	140	-	-
	10,843,339	9,527,498	1,627,489	1,841,958	1,684,470	1,075,660
Загуби от обезценка	(906,857)	(889,695)	-	-	-	-
Общо	9,936,482	8,637,803	1,627,489	1,841,958	1,684,470	1,075,660

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)**(е) Операционен риск**

Операционният риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития (като включва в себе си правен риск). Примерите включват компенсации, платени на клиенти, поради неправилно/неадекватно консултиране по отношение на даден продукт, повреда на ИТ системи, имуществени щети, грешки при изпълнение на операции или измами. Те са предмет на консолидирано измерване и управление (събиране на база данни, външни данни, сценарии, индикатори), въз основа на които се изчислява капиталът за операционен риск. Рамката за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк представлява набор от политики и процедури, сред които Групови правила и местни документи за контрол, измерване и минимизиране на експозицията към операционен риск. Банката разполага със специална функция за управление на операционния риск, която е независима от бизнес и оперативните звена. Отговорностите на отдел „Операционен и Репутационен риск“ съответстват на тези, предвидени от Групата УниКредит. Номинирани Мениджъри 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.

Комитетът по Операционен и Репутационен риск (функцията по репутационен риск е включена през 2013) значително подобри редовния обмен на информация и повиши културата по отношение на операционния риск в Банката. Заседанията се провеждат на тримесечие, като на тях присъства висшето ръководство на Банката. Комитетът по Операционен и Репутационен риск функционира и 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. Функцията Репутационен риск е включена в обхвата на задълженията на звеното Операционен и Репутационен риск. 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. Очаква се обхвата на функцията да бъде разширен с приемането на нови Групови политики, регулиращи широк спектър от икономически сектори и транзакции. Основната дейност на отдел „Операционен и Репутационен риск“ през 2014 беше фокусирана върху валидацията на новия Усъвършенстван Модел за отчитане на капиталовите изисквания за операционен риск (new AMA). Валидацията беше извършена от Централната Банка на Италия на групово ниво и от БНБ на местно. Новият модел беше одобрен от двата регулатора без допълнителни препоръки. Също така през годината значителни ресурси бяха заделени за развитието на управлението на операционния риск по отношение на превантивни и смекчаващи дейности с цел редуциране на бъдещи загуби и засилване на участието на Комитета по Операционен и Репутационен риск в процесите по одобряване на продукти и процеси. Културата и разбиранията за операционния риск в Банката бяха повишени чрез провеждането на иновативно онлайн обучение за новопостъпили или преназначени служители. Последните резултати показват, че всички служители са преминали обучението по операционен риск, което е сериозен атестат за информираността на персонала на банково ниво. Най-общо, управлението на операционния и репутационния риск в УниКредит Булбанк е качествено и добре организирано, както е посочено в Годишния валидационен доклад. Това е потвърдено от контролните проверки на екипи на Вътрешна Валидация на Групата и местния Вътрешен одит. Въз основа на тези независими оценки системата за управление и контрол на операционния риск е окачествена като стабилна и добре развита с фокус върху инициативността, предлагането и изпълнението на мерки за минимизиране на риска с активното участие на отдел „Операционен и Репутационен риск“ и съответните структури на Банката.

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

Банката прилага Базисен Вътрешно-рейтингов подход (F-IRB) за определяне на капиталовото изискване за кредитен риск към корпоративни клиенти и кредитни институции, както и Усъвършенстван Подход (AMA) за определянето на капиталовите изисквания за операционен риск. По отношение на всички останали експозиции Банката прилага Стандартизиран Подход (STA).

Новата регулаторна 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% (общо съответстващи на комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери от 5.5%). Капиталовите изисквания за буфери следва да се покрият с капитал от най-високо качество, отговарящ на изискванията за включване в Базов Собствен Капитал от Първи ред (СЕТ 1). Отчитайки въведеното комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери, посочените по-горе минимални капиталови съотношения за Базов Собствен Капитал от Първи ред, Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност валидни за България към 31 декември 2014 г. стават съответно 10%, 11.5% и 13.5%.

УниКредит Булбанк АД изпълнява минималните капиталови изисквания със значително превишение още с 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. Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2014 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 31.12.2014	Редовни кредити	
Максимален размер на договорения портфейл:	50,000,000 евро	
Номинална стойност на портфейла	71,133 хил. лева	
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ	
Суми и условия на траншовете:		
Вид на транша	Senior	Junior
Стойност към 31.12.2014	37,375 хил. лева	19,531 хил. лева

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(f) Базел III оповестявания (продължение)
(i) Собствен капитал и капиталови изисквания

Собственият капитал и капиталовите изисквания на Банката към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. са както следва:

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
	Базел III	Базел II
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи ред (CET 1)	1,966,981	1,855,725
Капитал от първи ред	1,966,981	1,855,725
Капитал от втори ред	26,405	29,175
Общо капиталова база	1,993,386	1,884,900
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	8,617,436	8,198,363
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	21,175	99,813
Рисково-претеглени активи за операционен риск	900,149	1,129,788
Общо Рисково-претеглени активи	9,538,760	9,427,964
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	20.62%	19.68%
Съотношение на капитал от първи ред	20.62%	19.68%
Съотношение на обща капиталова адекватност	20.90%	19.99%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)	429,244	n.a
Минимални изисквания за капитал от първи ред (6% за 2014 и 10% за 2013)	572,326	942,796
Минимални общи капиталови изисквания (8% за 2014 и 12% за 2013)	763,101	1,131,355
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	238,469	n.a
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	286,163	n.a
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (5.5%)	524,632	n.a
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (10%)	953,876	n.a
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (11.5%)	1,096,957	n.a
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (13.5%)	1,287,733	n.a
Свободен капитал след буфери	705,653	753,545

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)**(f) Базел III оповестявания (продължение)****(i) Собствен капитал и капиталови изисквания (продължение)**

С въвеждането на Базел III регулаторна рамка, БНБ отмени някои специфични за България дискреции отнасящи се до:

1. Допълнителния отбив от капиталовата база на превишението на регулаторните провизии над признатите обезценки съгласно МСФО за всички експозиции, отчитани по Стандартизиран Подход (няма изискване за такъв отбив по Базел III);
2. Непризнаването на търговско недвижимо имущество за валидно обезпечение при техниките за редуциране на кредитен риск (търговското недвижимо имущество е вече признато обезпечение по Базел III).

Както е оповестено по-горе, следвайки предишния пруденциален подход, с въвеждането на Базел III регулаторна рамка през 2014 БНБ определи и два допълнителни капиталови буфера. Всички банки следва да отговарят на комбинираното допълнително капиталово изискване за буфери към 31 декември 2014 г. Буферите могат да бъдат покривани само с Базов Собствен Капитал от Първи ред.

5. Допускания и преценки

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

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

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

(a) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

Както е описано в Приложение 3 (h) (vi) при определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти Банката прилага следната йерархия в зависимост от използваните изходни данни:

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

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

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 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 остойностяване 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 2014 и 2013 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 търгуват 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 2014, всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия се отличава с повече от 2% (5% за 2013) 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.

5. Допускания и преценки (продължение)**(a) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти (продължение)**

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 2014 г. всички депозити на виждане са отнесени към ниво 3 по йерархията за определяне на справедливи стойности (същите са отчетени като ниво 2 през 2013).

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

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г.

Инструмент	В хиляди лева							
	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Общо	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Недеривативни финансови активи								
държани за търгуване	-	-	5,607	13,001	-	871	5,607	13,872
Деривати държани за търгуване	-	-	123,530	81,865	998	50	124,528	81,915
Деривати за хеджиране	-	-	-	326	-	-	-	326
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	-	-	60,754	61,549	60,754	61,549
Финансови активи на разположение за продажба	200,347	194,285	1,275,736	689,569	16,720	17,731	1,492,803	901,585
Финансови активи държани до падеж	136,723	128,965	-	1,538	-	-	136,723	130,503
Кредити и аванси на банки	-	-	1,341,932	1,843,091	276,375	-	1,618,307	1,843,091
Кредити и аванси на клиенти	-	-	3,732,081	6,526,073	7,111,739	2,533,426	10,843,820	9,059,499
	337,070	323,250	6,478,886	9,155,463	7,466,586	2,613,627	14,282,542	12,092,340
Финансови пасиви								
държани за търгуване	-	-	85,940	61,494	-	-	85,940	61,494
Деривати за хеджиране	-	-	41,925	4,079	-	-	41,925	4,079
Депозити от банки	-	-	437,412	1,413,521	1,039,675	-	1,477,087	1,413,521
Депозити от клиенти	-	-	5,207,399	8,727,933	5,590,452	-	10,797,851	8,727,933
Подчинени пасиви	-	-	-	212,847	70,588	-	70,588	212,847
	-	-	5,772,676	10,419,874	6,700,715	-	12,473,391	10,419,874

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

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към Трето Ниво по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2014 година е както следва:

	<i>В хиляди лева</i>		
	Финансови активи държани за търгуване	Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи на разположение за продажба
Начално салдо (1 януари 2014)	921	61,549	17,731
Увеличения	3,126	19	200
Приходи признати в печалбата или загубата	1,034	19	75
Приходи признати в капитала	-	-	125
Рекласифициране от други нива	2,092	-	-
Намаления	(3,049)	(814)	(1,211)
Продажби	(1,850)	-	(105)
Падеж	-	(600)	(1,089)
Загуби признати в печалбата или загубата	(1,098)	(211)	-
Рекласифициране в други нива	(46)	-	-
Други намаления	(55)	(3)	(17)
Крайно салдо (31 декември 2014)	998	60,754	16,720

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

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. е както следва:

В хиляди лева

Декември 2014	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Държани до падеж	Кредити и вземания	Държани за продажба	Деривати за хеджиране	Други по амортизирана стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	-	1,092,227	1,092,227	1,092,227
Недеривативни финансови активи	5,607	-	-	-	-	-	5,607	5,607
държани за търгуване								
Деривати държани за търгуване	124,528	-	-	-	-	-	124,528	124,528
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	60,754	-	-	-	-	-	60,754	60,754
Кредити и аванси на банки	-	-	1,627,489	-	-	-	1,627,489	1,618,307
Кредити и аванси на клиенти	-	-	9,936,482	-	-	-	9,936,482	10,843,820
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	1,492,803	-	-	1,492,803	1,492,803
Инвестиции държани до падеж	-	136,663	-	-	-	-	136,663	136,723
ОБЩО АКТИВИ	190,889	136,663	11,563,971	1,492,803	-	1,092,227	14,476,553	15,374,769
ПАСИВИ								
Финансови пасиви	85,940	-	-	-	-	-	85,940	85,940
държани за търгуване								
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	41,925	-	41,925	41,925
Депозити от банки	-	-	-	-	-	1,502,765	1,502,765	1,477,087
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	10,782,577	10,782,577	10,797,851
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	70,596	70,596	70,588
ОБЩО ПАСИВИ	85,940	-	-	-	41,925	12,355,938	12,483,803	12,473,391

5. Допускания и преценки (продължение)
(a) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти (продължение)
В хиляди лева

Декември 2013	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Държани до падеж	Кредити и вземания	Държани за продажба	Деривати за хеджиране	Други по амортизирана стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	-	728,729	728,729	728,729
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	13,872	-	-	-	-	-	13,872	13,872
Деривати държани за търгуване	81,915	-	-	-	-	-	81,915	81,915
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	326	-	326	326
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	61,549	-	-	-	-	-	61,549	61,549
Кредити и аванси на банки	-	-	1,841,958	-	-	-	1,841,958	1,843,091
Кредити и аванси на клиенти	-	-	8,637,803	-	-	-	8,637,803	9,059,499
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	901,585	-	-	901,585	901,585
Инвестиции държани до падеж	-	125,071	-	-	-	-	125,071	130,503
ОБЩО АКТИВИ	157,336	125,071	10,479,761	901,585	326	728,729	12,392,808	12,821,069
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	61,494	-	-	-	-	-	61,494	61,494
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	4,079	-	4,079	4,079
Депозити от банки	-	-	-	-	-	1,464,959	1,464,959	1,413,521
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	8,705,491	8,705,491	8,727,933
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	220,005	220,005	212,847
ОБЩО ПАСИВИ	61,494	-	-	-	4,079	10,390,455	10,456,028	10,419,874

5. Допускания и преценки (продължение)**(b) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи**

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага неперiodично 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 2014 г. и 31 декември 2013 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 30)

(c) Обезценка на финансови инструменти

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

Колективната обезценка обхваща възникнали кредитни загуби в портфейли от кредити със сходни кредитни характеристики, в случаите когато се предполага, че в тези портфейли са включени обезценени кредити. За целите на тази преценка факторите, които имат основно значение са кредитното качество на портфейлите, техния размер, концентрации и др. икономически фактори. Практически, колективната обезценка се базира на концепцията за очаквана загуба (Expected Loss), коригирана със стойността на средния период за установяване на загубата (Loss Confirmation Period) с цел да се установи размера на възникналите загуби към отчетната дата. Към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. средният период за установяване на загуби приложен от Банката е 6 месеца.

Точността на преценките зависи преди всичко от това, колко прецизно се оценяват бъдещите парични потоци при индивидуално обезценени кредити, както и от параметрите и факторите залежали при колективната обезценка.

(d) Провизии

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

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 др.

6. Отчитане по сегменти (продължение)

Декември 2014	В хиляди лева			
	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	225,488	241,967	(22,147)	445,308
Приходи от дивиденди	-	-	1,246	1,246
Нетен доход от такси и комисиони	110,606	66,615	(81)	177,140
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	17,497	41,780	(817)	58,460
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	(192)	-	(192)
Нетни реализирани печалби от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	2,399	-	2,399
Други оперативни приходи, нетно	266	(546)	2,371	2,091
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	353,857	352,023	(19,428)	686,452
Разходи за персонала	(44,679)	(16,145)	(45,522)	(106,346)
Общи административни разходи	(79,777)	(26,583)	(18,984)	(125,344)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(16,221)	(3,531)	(11,066)	(30,818)
Общо преки разходи	(140,677)	(46,259)	(75,572)	(262,508)
Разпределяне на непреки разходи	(45,201)	(24,708)	69,909	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(185,878)	(70,967)	(5,663)	(262,508)
Разходи за провизии	-	-	(5,923)	(5,923)
Разходи от обезценка на финансови активи	(38,687)	(115,836)	5,354	(149,169)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	167	167
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	129,292	165,220	(25,493)	269,019
Разходи за данъци	-	-	(27,362)	(27,362)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	129,292	165,220	(52,855)	241,657
АКТИВИ	2,908,419	9,485,603	2,449,769	14,843,791
ПАСИВИ	5,860,960	5,365,724	1,376,376	12,603,060

6. Отчитане по сегменти (продължение)

				В хиляди лева
Декември 2013	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	210,812	220,333	(21,284)	409,861
Приходи от дивиденди	-	-	1,205	1,205
Нетен доход от такси и комисиони	97,569	65,813	1,717	165,099
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	13,990	45,592	(11,123)	48,459
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	310	-	310
Нетни реализирани печалби от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	1,826	-	1,826
Други оперативни приходи, нетно	350	(353)	12,238	12,235
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	322,721	333,521	(17,247)	638,995
Разходи за персонала	(42,507)	(14,617)	(43,122)	(100,246)
Общи административни разходи	(77,373)	(25,168)	(18,260)	(120,801)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(16,347)	(3,240)	(11,320)	(30,907)
Общо преки разходи	(136,227)	(43,025)	(72,702)	(251,954)
Разпределяне на непреки разходи	(43,919)	(23,531)	67,450	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(180,146)	(66,556)	(5,252)	(251,954)
Разходи за провизии	-	-	(9,691)	(9,691)
Разходи от обезценка на финансови активи	(39,589)	(178,379)	6	(217,962)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	922	922
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	102,986	88,586	(31,262)	160,310
Разходи за данъци	-	-	(16,671)	(16,671)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	102,986	88,586	(47,933)	143,639
АКТИВИ	2,958,871	7,350,458	2,351,847	12,661,176
ПАСИВИ	4,321,066	4,299,014	1,936,767	10,556,847

7. Нетен лихвен доход

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Приходи от лихви		
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	793	1,503
Деривати държани за търгуване	774	771
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,158	4,286
Кредити и аванси на банки	13,597	5,362
Кредити и аванси на клиенти	532,187	540,931
Финансови активи на разположение за продажба	31,452	24,569
Инвестиции държани до падеж	6,814	7,560
	589,775	584,982
Разходи за лихви		
Деривати държани за търгуване	(844)	(852)
Деривати за хеджиране	(7,133)	(2,513)
Депозити от банки	(16,759)	(22,608)
Депозити от клиенти	(114,656)	(144,250)
Подчинени пасиви	(5,075)	(4,898)
	(144,467)	(175,121)
Нетен доход от лихви	445,308	409,861

За 2014 г. и 2013 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 24,366 хил. лева и 25,693 хил. лева.

8. Нетен доход от такси и комисиони

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	103,574	91,495
Кредитен бизнес	19,097	21,417
Откриване и поддържане на сметки	9,774	10,642
Ценни книги и попечителски услуги	5,187	6,756
Документарен бизнес	17,490	16,612
Пакетни сметки	15,136	12,381
Други	18,114	15,278
	188,372	174,581
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(9,567)	(8,139)
Ценни книги и попечителски услуги	(1,123)	(1,036)
Кредитен бизнес	(288)	(110)
Други	(254)	(197)
	(11,232)	(9,482)
Нетен доход от такси и комисиони	177,140	165,099

9. Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	44,384	38,741
Нетен доход от дългови ценни книги	1,392	1,297
Нетен доход от деривати държани за търгуване	12,684	8,418
Нетен доход от деривати за хеджиране	-	3
Общо нетни печалби от финансови активи държани за търгуване и деривати за хеджиране	58,460	48,459

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2014 г. и 2013 г. възлиза съответно на 2,435 хил. лева и (6,355) хил. лева и е част от нетния доход от деривати за търгуване.

10. Нетни печалби от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Банката класифицира като финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, само облигации, чиято справедлива стойност може да бъде надеждно определена. Нетната печалба от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включва както реализирани печалби или загуби от тези инструменти, така и нереализирани печалби или загуби, дължащи се на промяна в справедливата им стойност. За 2014 г. и 2013 г. нетната печалба от тези финансови инструменти възлиза съответно на (192) хил. лева и 310 хил. лева.

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Реализирани печалби от продажба на финансови активи на разположение за продажба	2,396	1,819
Приход от ликвидация на асоциирани предприятия	-	7
Реализирани печалби от продажба на необезценени кредити	3	-
Общо нетни реализирани печалби от инвестиции отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,399	1,826

Приходите от ликвидация на асоциирани предприятия представляват реално получени средства в резултат на ликвидирането на предприятието, които се явяват възстановяване на извършена обезценка в предходни години. Реализираните печалби от продажбата на необезценени кредити включват нетната печалба от продажба на редовни кредити. Реализираните печалби (загуби) от продажбата на обезценени (в неизпълнение) кредити са включени в разходите за обезценка на финансови активи (виж още Приложение 18)

12. Други оперативни приходи, нетно

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Други оперативни приходи		
Приходи по междуправителствени споразумения	-	10,146
Приходи от нефинансови услуги	2,055	2,213
Приходи от наеми	895	495
Други приходи	2,104	1,398
	5,054	14,252
Други оперативни разходи		
Обезценка на придобити от обезпечения активи	(484)	-
Други оперативни разходи	(2,479)	(2,017)
	(2,963)	(2,017)
Други оперативни приходи, нетно	2,091	12,235

През 2014 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.

През 2013 г. Банката е признала приход от закупени в предишни периоди акредитиви, чието финално разплащане е покрито от междуправителствени споразумения.

13. 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 2014 г. и 2013 г. нетният доход възлиза съответно на 167 хил.лева и 922 хил.лева.

14. Разходи за персонала

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Възнаграждения и работна заплата	(89,656)	(83,580)
Социални осигуровки	(11,134)	(10,553)
Пенсионни и подобни разходи	(522)	(516)
Разходи за временно назначен персонал	(1,372)	(1,276)
Плащания базирани на акции	(452)	(988)
Други	(3,210)	(3,333)
Общо разходи за персонала	(106,346)	(100,246)

Към 31 декември 2014 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3,538 (към 31 декември 2013 година – 3,553).

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 40.

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

14. Разходи за персонала (продължение)

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:

	Стойност 31 декември 2013	Разход (Приход) 2014	Платени 2014	<i>В хиляди лева</i> Стойност 31 декември 2014
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (капиталови опции)	81	45	-	126
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	2,204	304	(565)	1,943
ESOP и стимулиране на таланти	385	103	(215)	273
Общо опции и акции	2,670	452	(780)	2,342

15. Общи административни разходи

	<i>В хиляди лева</i> 2014	2013
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(37,586)	(34,453)
Реклама, маркетинг и комуникации	(9,772)	(7,918)
Кредитни проучвания и информация	(2,031)	(2,134)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(34,248)	(33,478)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2,105)	(2,131)
Поддръжка на сгради	(11,181)	(12,127)
Наеми	(12,278)	(12,636)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(3,177)	(3,261)
Застраховки	(1,136)	(1,161)
Доставки и други външни услуги	(9,806)	(9,567)
Други разходи	(2,024)	(1,935)
Общо административни разходи	(125,344)	(120,801)

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Разходи за амортизация за периода	(27,822)	(28,627)
Обезценка	(2,996)	(2,280)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(30,818)	(30,907)

Като част от обичайните процедури по приключване на финансовата година, Банката извърши преглед за обезценка на дълготрайните си активи. Обезценка е призната тогава, когато възстановимата стойност на активите е по-ниска от тяхната балансова стойност. За годините приключващи на 31 декември 2014 година и 31 декември 2013 година е призната обезценка съответно в размер на 2,996 хил. лева и 2,280 хил. лева.

17. Разходи за провизии

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Начислени разходи за провизии		
Издадени банкови гаранции	(5,675)	-
Съдебни дела	(1,495)	(9,726)
Други провизии	(285)	(25)
Конструктивни задължения	-	(459)
	(7,455)	(10,210)
Възстановени разходи за провизии		
Съдебни дела	1,532	519
	1,532	519
Нетни разходи за провизии	(5,923)	(9,691)

18. Разходи за обезценка на финансови активи

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Салдо на 1 януари		
Кредити и аванси на клиенти	889,695	754,604
Увеличение на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	230,655	296,161
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(71,330)	(68,276)
Постъпления от изписани кредити	(10,156)	(9,923)
	(81,486)	(78,199)
Нетни разходи от обезценка	149,169	217,962
Нетни разходи от валутна преоценка	2,794	(968)
Други движения	356	562
Изписани кредити и аванси		
Кредити и аванси на клиенти	(145,313)	(92,388)
Салдо на 31 декември		
Кредити и аванси на клиенти	906,857	889,695

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 2015 година.

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Текущ данък	(25,167)	(18,411)
Приходи (разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(2,191)	1,847
Доначислен разход за данък за предходни години	(4)	(107)
Общо разходи за данъци	(27,362)	(16,671)

19. Разходи за данъци (продължение)

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	2013
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	269,019	160,310
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2014 и 10% за 2013)	(26,902)	(16,031)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	125	120
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(718)	(786)
Доначислен разход за данък за предходни години	133	26
Общо разходи за данъци	(27,362)	(16,671)
Ефективна данъчна ставка	10.17%	10.40%

20. Парични средства и парични салда при Централната Банка

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Пари в каса и в банкомати	240,659	181,428
Пари на път	58,190	52,359
Салда по сметки при Централната Банка	793,378	494,942
Общо парични средства и парични салда при Централната Банка	1,092,227	728,729

21. Недеривативни финансови активи държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Правителствени облигации	5,607	13,001
Корпоративни облигации	-	871
Общо недеривативни финансови активи държани за търгуване	5,607	13,872

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

21. Недеривативни финансови активи държани за търгуване (продължение)

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

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	2014	С натрупване за периода след рекласификацията (юли 2008 - декември 2014)
Изменение в справедливата стойност		
Печалба от изменение в справедливата стойност, която би била призната в отчета за доходите, ако активите не са били рекласифицирани	2,125	4,701
Нетен лихвен доход		
Нетен лихвен доход признат в периода след рекласификацията	1,994	13,597
Нетен лихвен доход, който би бил признат в отчета за доходите в периода след рекласификацията, ако активите не са били рекласифицирани	2,894	18,678

22. Деривати държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Лихвени суапове	74,900	53,441
Опции върху капиталови ценни книги	13970	5107
Срочни валутни сделки	15,593	6,842
Валутни опции	12	4
Други опции	9	864
Валутни суапове	3,372	7,475
Стокови суапове	9,413	5,402
Стокови опции	7,259	2,780
Общо деривати държани за търгуване	124,528	81,915

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 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 (j) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл. Към 31 декември 2014 година и 31 декември 2013 година Банката прилага само хеджиране на паричен поток, като хеджиращите инструменти са лихвени суапи, а хеджираната позиция са много вероятни прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

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

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Общински облигации	607	1,191
Корпоративни облигации	60,147	60,358
Общо финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	60,754	61,549

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

25. Кредити и аванси на банки

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Кредити и аванси на банки	1,355,233	1,802,769
Разплащателни сметки в банки	272,256	39,189
Общо кредити и аванси на банки	1,627,489	1,841,958

Към 31 декември 2013 г. предоставените кредити и аванси на банки, включват вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжа (репо сделки). За повече информация относно техния размер, както и пазарната стойност на предоставеното обезпечение виж Приложение 44. Към 31 декември 2014 г. Банката няма активни вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжа с банки.

26. Кредити и аванси на клиенти

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книги	234,385	-
Предприятия	6,941,287	6,792,226
Физически лица		
Жилищни кредити	1,650,784	1,652,031
Потребителски кредити	712,786	783,630
Централни и местни правителства	1,304,097	299,611
	10,843,339	9,527,498
Минус загуби от обезценка	(906,857)	(889,695)
Общо кредити и аванси на клиенти	9,936,482	8,637,803

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа оповестени към 31 декември 2014 г. представляват краткосрочно финансиране предоставено на местна финансова институция, обезпечено с български държавни ценни книжа. В допълнение кредити предоставени на корпоративни клиенти и централно правителство са заложені срещу получени депозити от банки и клиенти. Повече информация за заложените активи е оповестена в Приложение 44.

27. Финансови активи на разположение за продажба

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Правителствени облигации	1,475,689	883,554
Общински облигации	5,055	6,037
Капиталови инструменти	12,059	11,994
Общо финансови активи на разположение за продажба	1,492,803	901,585

Държавните и корпоративните дългови ценни книги, класифицирани на разположение за продажба, се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книги имат определяема справедлива стойност.

Капиталови инструменти, класифицирани на разположение за продажба, представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по справедлива стойност, когато такава може надлежно да бъде оценена, или по цена на придобиване в случаите, когато справедливата стойност не може да бъде определена. Към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 година на всички финансови активи на разположение за продажба е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 година финансови активи на разположение за продажба в размер съответно на 284,350 хил. лева и 381,121 хил. лева са заложені или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със закономото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

28. Инвестиции държани до падеж

Инвестициите държани до падеж включват само първокласни държавни ценни книжа с фиксирани плащания, които Банката има намерение и възможност да задържи до падежа. Към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 година на всички финансови активи, държани до падеж е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 година финансови активи държани до падеж в размер съответно на 133,672 хил. лева и 123,114 хил. лева са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със закономото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала Декември 2014	Участие в капитала Декември 2013	Салдо в хиляди лева Декември 2014	Салдо в хиляди лева Декември 2013
УниКредит Факторинг ЕАД	Факторинг	100%	100%	3,000	3,000
Хипоферайнс Имобилиен ЕООД	Транспортни услуги	100%	100%	655	655
УниКредит Кънсумър Файненсинг ЕАД	Потребителско кредитиране	100%	100%	39,238	39,238
УниКредит Лизинг ЕАД	Лизингова дейност	100%	100%	3,408	3,408
Ейч Ви Би Лизинг ЕООД	Лизингова дейност	100%	100%	6,203	203
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	20%	20%	2,500	2,500
Общо				55,004	49,004

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

През 2014 г. Банката одобри решение за увеличаване на капитала на Ейч Ви Би Лизинг ЕООД със сума в размер на 6 милиона лева, платима изцяло с парични средства. Към 31 декември 2014 плащането е извършено и увеличението на капитала регистрирано.

Новопридобити инвестиции през 2013 г.

В следствие на стратегическо решение на Групата УниКредит за реорганизиране на дейността, през 2013 г. бяха придобити няколко нови инвестиции.

През януари 2013 г. УниКредит Булбанк АД успешно приключи придобиването на остатъчния дял, представляващ 50.1% от капитала на УниКредит Кънсумър Файненсинг АД от другия акционер УниКредит С.п.А, като по този начин Банката стана едноличен собственик на капитала на Дружеството.

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия (продължение)

Придобиването беше ефективно извършено в първия работен ден на 2013 година, поради което контролът на Банката над Дружеството е приложим за цялата 2013 година. След приключване на сделката по придобиване, Дружеството беше преименувано на УниКредит Кънсюзър Файненсинг ЕАД.

През декември 2013 г., УниКредит Булбанк АД придоби от УниКредит Лизинг С.п.А остатъчните дялове, представляващи 75.6% от капитала на УниКредит Лизинг АД и 97.6% от капитала на Ейч Ви Би Лизинг ООД. Придобиването беше извършено в средата на месец декември, като ефективно контролът на Банката над двете дружества се приема за приложим от края на годината (31 декември 2013 г.) След приключване на сделките, Банката стана едноличен собственик на капитала на двете дружества и те бяха преименувани съответно на УниКредит Лизинг ЕАД и Ейч Ви Би Лизинг ЕООД. Заедно с придобиването на контрола върху споменатите по-горе дружества, Банката също така стана непряк собственик на капитала на техните дъщерни дружества, а именно Булбанк Лизинг ЕАД, УниКредит Ауто Лизинг ЕООД и УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД (всички те 100% пряко контролирани от УниКредит Лизинг ЕАД), както и Ейч Ви Би Ауто Лизинг ЕООД, БА Кредитанщант Булус ЕООД, и двете 100% пряко контролирани от Ейч Ви Би Лизинг ЕООД.

Всички придобивания извършени през 2013 г. представляват бизнес комбинации под общ контрол, тъй като крайната компания майка остава непроменена – УниКредит С.п.А. Съгласно счетоводната политика на Групата УниКредит подобни транзакции се извършват на пазарна основа, като покупните цени на инвестициите се базират на независими външни оценки. Поради факта, че тези бизнес комбинации не се отразяват на групово консолидирано ниво, стойностите по които те са заведени в индивидуалните отчети на Банката са тези, по които са били заведени в индивидуалните отчети на прехвърлителя, като разликата спрямо общата покупна цена в размер на (8,643) хил. лева е отразена в други резерви от неразпределени печалби (за повече информация виж следващата таблица).

В хиляди лева

Балансова стойност на новопридобитите инвестиции в дъщерни предприятия, така както са били заведени в индивидуалните отчети на прехвърлителя към датата на прехвърляне	
УниКредит Кънсюзър Файненсинг ЕАД	19,664
УниКредит Лизинг ЕАД	1,637
Ейч Ви Би Лизинг ЕООД	124
	21,425
Обща покупна цена на новопридобитите инвестиции	(30,068)
	(30,068)
Резерв от бизнес комбинации под общ контрол	(8,643)

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.

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

	В хиляди лева						
	Земя	Сгради	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други	Инвестиционни имоти	Общо
Цена на придобиване							
Към 31 декември 2013	5,628	145,436	5,467	72,748	44,242	5,802	279,323
Постъпили	-	3,864	1,066	4,542	5,042	59,244	73,758
Прехвърлени	-	(198)	-	1	(1)	198	-
Изписани	-	(208)	(199)	(1,728)	(1,968)	(3,170)	(7,273)
Продадени	-	-	-	(1,250)	(323)	(416)	(1,989)
Към 31 декември 2014	5,628	148,894	6,334	74,313	46,992	61,658	343,819
Амортизация							
Към 31 декември 2013	-	57,852	3,318	55,373	31,480	1,571	149,594
Разход за амортизация	-	6,696	636	6,385	5,471	947	20,135
Обезценка	-	4	-	754	316	1,757	2,831
Изписани	-	(208)	(199)	(1,728)	(1,968)	(3,170)	(7,273)
Продадени	-	-	-	(1,244)	(287)	(97)	(1,628)
Прехвърлени	-	(73)	-	-	-	73	-
Към 31 декември 2014	-	64,271	3,755	59,540	35,012	1,081	163,659
Балансова стойност към 31 декември 2014	5,628	84,623	2,579	14,773	11,980	60,577	180,160
Балансова стойност към 31 декември 2013	5,628	87,584	2,149	17,375	12,762	4,231	129,729

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други	Инвестиционни имоти	Общо
Цена на придобиване							
Към 31 декември 2012	5,739	146,067	5,204	76,500	41,473	8,694	283,677
Постъпили	-	2,032	540	4,331	5,621	-	12,524
Прехвърлени	(111)	(2,060)	13	74	(87)	2,171	-
Изписани	-	(603)	(284)	(2,813)	(2,280)	(3,757)	(9,737)
Продадени	-	-	(6)	(5,344)	(485)	(1,306)	(7,141)
Към 31 декември 2013	5,628	145,436	5,467	72,748	44,242	5,802	279,323
Амортизация							
Към 31 декември 2012	-	51,910	2,911	55,761	29,138	2,733	142,453
Разход за амортизация	-	7,206	686	7,388	5,091	344	20,715
Обезценка	-	14	3	39	48	1,905	2,009
Изписани	-	(603)	(284)	(2,813)	(2,280)	(3,757)	(9,737)
Продадени	-	-	(4)	(5,031)	(482)	(329)	(5,846)
Прехвърлени	-	(675)	6	29	(35)	675	-
Към 31 декември 2013	-	57,852	3,318	55,373	31,480	1,571	149,594
Балансова стойност към 31 декември 2013	5,628	87,584	2,149	17,375	12,762	4,231	129,729
Балансова стойност към 31 декември 2012	5,739	94,157	2,293	20,739	12,335	5,961	141,224

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

Дълготрайните материални активи и инвестиционните имоти се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка, ако има такава.

Като част от процедурите по годишно приключване, всички дълготрайни активи и инвестиционни имоти преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите (извън недвижимите 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.

За инвестиционните имоти, Банката обективно приема, че тяхната възстановима стойност е близка до справедливата им стойност (разходите по продажба са несъществени и не се вземат предвид). Към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. за всички инвестиционни имоти е определена справедлива стойност на базата на външни независими оценки и в случаите, при които тя е по-ниска от балансовата им стойност е призната обезценка (общата призната обезценка за 2014 г. е в размер на 1,757 хил. лева, а за 2013 г. 1,905 хил. лева). Информация за справедливите стойности на инвестиционните имоти към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. е оповестена в следващата таблица, като всички те се отнасят към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

	<i>В хиляди лева</i>			
	Балансова стойност		Справедлива стойност	
	2014	2013	2014	2013
Инвестиционни имоти				
Земи	13,662	354	14,184	988
Сгради	46,915	3,877	48,150	4,881
Общо инвестиционни имоти	60,577	4,231	62,334	5,869

31. Нематериални активи

<i>В хиляди лева</i>	
Цена на придобиване	
Към 31 декември 2013	79,004
Постъпили	6,472
Изписани	(331)
Към 31 декември 2014	85,145
Амортизация	
Към 31 декември 2013	54,413
Разход за амортизация	7,687
Обезценка	165
Изписани	(331)
Към 31 декември 2014	61,934
Балансова стойност към 31 декември 2014	23,211
Балансова стойност към 31 декември 2013	24,591

31. Нематериални активи (продължение)
В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2012	74,520
Постъпили	5,067
Изписани	(583)
Към 31 декември 2013	79,004
Амортизация	
Към 31 декември 2012	46,813
Разход за амортизация	7,912
Обезценка	271
Изписани	(583)
Към 31 декември 2013	54,413
Балансова стойност към 31 декември 2013	24,591
Балансова стойност към 31 декември 2012	27,707

32. 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 законовите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на данъчната печалба за предходна 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 2014 г. текущите данъчни активи представляват надвнесен корпоративен данък за 2013 г., а текущите данъчни пасиви представляват нетното задължение за корпоративен данък за 2014 г.

33. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2014	31.12.2013
Дълготрайни активи и инвестиционни имоти	7,025	7,774
Финансови активи на разположение за продажба	872	872
Провизии	(2,666)	(2,292)
Актьорски печалби (загуби)	(164)	(85)
Други пасиви	(3,965)	(3,643)
Нетни отсрочени данъчни пасиви	1,102	2,626

33. Отсрочени данъчни пасиви (продължение)

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2014 година са, както следва:

	<i>В хиляди лева</i>			
	Салдо 31.12.2013	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала	Салдо 31.12.2014
Дълготрайни активи	7,774	(749)	-	7,025
Финансови активи на разположение за продажба	872	(168)	168	872
Провизии	(2,292)	(374)	-	(2,666)
Актюерски печалби (загуби)	(85)	-	(79)	(164)
Хеджиране на парични потоци	-	3,804	(3,804)	-
Други пасиви	(3,643)	(322)		(3,965)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	2,626	2,191	(3,715)	1,102

34. Нетекущи активи държани за продажба

Банката представя като нетекущи активи държани за продажба само имоти, които няма да бъдат използвани в обичайната банкова дейност или класифицирани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството е стартирало интензивно търсене на купувач и към края на отчетните години преговорите за продажба са в напреднал стадий. Към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. Банката няма класифицирани имоти като държани за продажба.

35. Други активи

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Вземания и предоставени аванси	31,577	29,034
Материали, резервни части и консумативи	1,302	778
Други активи	6,092	4,851
Активи придобити от обезпечение	63,294	23,779
Общо други активи	102,265	58,442

36. Финансови пасиви държани за търгуване

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Лихвени суапове	51,232	35,405
Срочни валутни сделки	2,956	7,565
Опции върху капиталови инструменти	13,909	5,438
Други опции	9	73
Валутни опции	12	5
Валутни суапове	1,536	5,469
Стокови суапове	9,133	4,670
Стокови опции	7,153	2,869
Общо финансови пасиви държани за търгуване	85,940	61,494

37. Депозити от банки

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	148,003	89,541
Чуждестранни банки	118,013	48,096
	266,016	137,637
Депозити		
Местни банки	28,587	137,297
Чуждестранни банки	1,195,993	1,173,887
	1,224,580	1,311,184
Други	12,169	16,138
Общо депозити от банки	1,502,765	1,464,959

38. Депозити от клиенти

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Разплащателни сметки		
Физически лица	1,002,455	749,642
Частни предприятия	3,239,343	2,217,725
Държавен бюджет и държавни предприятия	290,635	288,491
	4,532,433	3,255,858
Депозити		
Физически лица	3,463,272	2,898,209
Частни предприятия	1,671,006	1,778,912
Държавен бюджет и държавни предприятия	57,847	52,250
	5,192,125	4,729,371
Спестовни сметки	1,017,611	612,564
Преводи в процес на изпълнение	40,408	107,698
Общо депозити от клиенти	10,782,577	8,705,491

38. Депозити от клиенти (продължение)

Депозитите от клиенти включват остатъчни баланси по разплащателни сметки, срочни депозити и спестовни сметки, както и задълженията по начислени лихви по тях. Към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 година има временни салда по наредени преводи към други банки, които все още не са напуснали патримониума на Банката, както и по входящи преводи, по които все още не са заверени клиентските сметки в Банката. Тези временни салда са представени като преводи в процес на изпълнение и са включени към депозитите от клиенти.

39. Подчинени пасиви

Към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. оповестените суми в размер, съответно на 70,596 хил. лева и 220,005 хил. лева представляват остатъчен дълг (главници и начислени лихви) по пет договора за подчинен срочен дълг сключени с УниКредит Банк Аустрия АГ, както следва:

<i>В хиляди лева</i>				
Начална дата	Срок до падежа	Договорен размер	Остатъчен дълг към 31 декември 2014	Остатъчен дълг към 31 декември 2013
26 ноември 2004	10 години	19,558	-	26,070
20 декември 2004	10 години	19,558	-	26,102
3 февруари 2005	10 години	25,426	33,229	32,881
2 август 2005	10 години	29,337	37,367	37,020
19 ноември 2008	10 години	97,792	-	97,932
Общо		152,555	70,596	220,005

През 2014 г. два от договорите за подчинен срочен дълг падежираха и бяха напълно изплатени. В допълнение, договор за подчинен срочен дълг с договорен размер 50 мил. евро и договорен матуритет през 2018 г. беше предсрочно погасен, за което Банката предварително поиска и получи съгласието на БНБ.

Всички договори отговарят на изискванията на БНБ за включване във вторичния капитал, за което Банката е получила писмено разрешение. Не се допускат погашения по главници по предоставените заеми преди техния падеж без изричното съгласие на БНБ.

Съгласно клаузите на договорите за подчинен срочен дълг УниКредит Банк Аустрия АГ се съгласява вземанията ѝ да не са обезпечени под никаква форма и в случай на ликвидация или несъстоятелност на Банката изплащането по тях да се извърши след като се удовлетворят вземанията на всички останали кредитори.

40. Провизии

Движението на провизиите за 2014 г. и 2013 г. е както следва:

	<i>В хиляди лева</i>					
	Банкови гаранции	Съдебни дела	Провизии за пенсиониране	Конструктивни задължения	Други	Общо
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
Салдо към 31 декември 2012	13,626	12,429	4,685	756	765	32,261
Новозаделени	-	9,726	516	459	25	10,726
Възстановени	-	(519)	-	-	-	(519)
Увеличение от валутни разлики	5,592	2,016	-	-	-	7,608
Намаление от валутни разлики	(6,185)	(2,230)	-	-	-	(8,415)
Актюерски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	(3)	-	-	(3)
Използвани	-	(1,033)	(256)	(168)	(234)	(1,691)
Салдо към 31 декември 2013	13,033	20,389	4,942	1,047	556	39,967
Новозаделени	5,675	1,495	522	-	285	7,977
Възстановени	-	(1,532)	-	-	-	(1,532)
Увеличение от валутни разлики	5,577	2,010	-	-	-	7,587
Намаление от валутни разлики	(3,838)	(1,383)	-	-	-	(5,221)
Актюерски печалби/загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	795	-	-	795
Използвани	-	(3,986)	(444)	(326)	(304)	(5,060)
Салдо към 31 декември 2014	20,447	16,993	5,815	721	537	44,513

(a) Провизии по издадени банкови гаранции

Провизиите по издадени банкови гаранции представляват присъщ кредитен риск от загуба във връзка с поет от Банката условен ангажимент, доколкото съответният орган на Банката е оценил риска и е установил, че има голяма вероятност на Банката да се наложи да плати тези задължения при настъпване на определени несигурни събития. Към 31 декември 2014 година Банката извърши оценка на издадените банкови гаранции и оцени необходимите провизии по тях в размер на 20,447 хил. лева (13,033 хил. лева към 31 декември 2013 г.).

(b) Провизии по съдебни дела

Провизии по съдебни дела се признават, когато на база експертна правна оценка се установи, че е по-вероятно Банката да трябва да посрещне тези задължения в близко бъдеще. Към 31 декември 2014 година Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 16,993 хил. лева (20,389 хил. лева към 31 декември 2013 г.).

40. Провизии (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 2014 година са:

- Дисконтов процент – 3.00%;
- Увеличение на възнагражденията – 5% годишно;
- Пенсионна възраст: Мъже 63 г. и 8 месеца, жени 60 г. и 8 месеца за 2015 и увеличение с по 4 месеца всяка година докато не се достигне 65 г. за мъжете и 63 г. за жените.

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2014 година и очакваните разходи за прослужване и за лихви за следващата година са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2013	4,942
Текущ разход за прослужване за 2014 г.	356
Разходи за лихви за 2014 г.	166
Актюерски загуби признати в Отчета за всеобхватен доход	795
Изплатени доходи	(444)
Задълженията по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2014	5,815
Лихвен процент в началото на годината	3.60%
Лихвен процент в края на годината	3.00%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5.0%
Очакван разход за прослужване за 2015 г.	402
Очакван разход за лихви за 2015 г.	161
Очаквани плащания за 2015 г.	988

Текущият разход за прослужване и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала” (виж Приложение 14).

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

	2014	2013
Чувствителност - Дисконтов процент +/- %	0.25%	0.25%
Задължение – Дисконтов процент -	5,958	5,063
Задължение – Дисконтов процент +	5,677	4,827
Чувствителност – промяна в нарастването на възнагражденията +/- %	0.25%	0.25%
Задължение – нарастване на възнаграждението -	5,679	4,828
Задължение – нарастване на възнаграждението +	5,955	5,061

40. Провизии (продължение)
(d) Провизии за конструктивни задължения

В процеса на обичайната си дейност Банката съблюдава всички изисквания, определени от специфични банкови нормативни актове. Заделените за това провизии към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. са както следва:

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Провизии във връзка с Инstrukция I-171 на БНБ и МВР	419	588
Провизии във връзка с паспортизацията на сгради	302	459
Общо провизии за конструктивни задължения	721	1,047

Към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 са заделени провизии за конструктивни задължения, свързани с изпълнението на изискванията на Наредба I-171 на БНБ и Министерство на вътрешните работи, относно обезпечаването сигурността на сградите с обществени трезори.

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 2014 г. обследване за енергийна ефективност и техническа паспортизация на всички собствени сгради с РЗП над 500 кв.м. През 2014 г. с промени в закона, срокът се удължава до края на 2015 г. Сумите оповестени към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати.

(e) Други провизии

Другите провизии в размер на 537 хил. лева (556 хил. лева през 2013 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

41. Други пасиви

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Задължения към държавния бюджет	4,394	4,301
Задължения към персонала	28,459	23,745
Задължения за неизползван платен отпуск	5,349	5,486
Дивиденди	471	460
Задължения по специфични договори на мениджмънта	2,342	2,670
Други пасиви	28,317	21,564
Общо други пасиви	69,332	58,226

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 2014 и 2013 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.

41. Други пасиви (продължение)

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

42. Капитал
а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. акционерният капитал се състои от 285,776,674 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

б) Фонд „Резервен“

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

в) Други резерви от неразпределени печалби

Под други резерви от 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. През 2013 г. вследствие на придобиването на УниКредит Кънсумър Файненсинг ЕАД, УниКредит Лизинг ЕАД и Ейч Ви Би Лизинг ЕООД, тази разлика възлиза на (8,643) хил. лева.

г) Преоценъчни и други подобни 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, 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 2014 г. и 2013 г. са рекласифицирани поради отписване (продажба) през печалбата или загубата единствено резерви свързани с финансови активи на разположение за продажба. Рекласифицираните суми, нетно от данъци са съответно 1,856 хил. лева и 323 хил. лева.

43. Условни задължения

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Акредитиви и гаранции	1,318,137	1,551,887
Кредитни ангажименти	1,319,242	1,339,779
Общо условни задължения	2,637,379	2,891,666

43. Условни задължения (продължение)**а) Акредитиви и гаранции**

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

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажименти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажименти по банкови гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажименти. Тези ангажименти и потенциални задължения носят задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в Отчета за финансовото състояние до момента на изтичане на срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения приключват без да се наложат частични или пълни плащания по тях.

Към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 година Банката е извършила оценка в съответствие с МСС 37 „Провизии, условни задължения и условни активи“. Поради завишения риск по експозиции на определени клиенти Ръководството на Банката е оценило риска, при който е голяма вероятността издадени гаранции да доведат до плащане от страна на Банката (виж също Приложение 40).

б) Съдебни дела

Към 31 декември 2014 година и към 31 декември 2013 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, провизии са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност, че Банката трябва уреди задълженията. Към 31 декември 2014 година сумата на тези провизии възлиза на 16,993 хил. лева. (20,389 хил. лева. през 2013 г.) (виж също Приложение 40)

в) 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 2014 година и към 31 декември 2013 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

44. Заложени активи

	<i>В хиляди лева</i>	
	31.12.2014	31.12.2013
Заложени ценни книги във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	5,808	314,819
Заложени ценни книги по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	229,655	3,979
Заложени ценни книги по други договори	182,559	185,437
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	254,886	
Блокирани кредити по други договори	15,346	1,447
	688,254	505,682
Заложените активи включват:		
Финансови активи на разположение за продажба	284,350	381,121
Инвестиции държани до падеж	133,672	123,114
Кредити и аванси	270,232	1,447
	688,254	505,682

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

Информацията относно обезпеченията получени по отворени обратни репо сделки към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. е както следва:

	<i>В хиляди лева</i>			
	31.12.2014		31.12.2013	
	Балансова стойност	Стойност на обезпечението	Балансова стойност	Стойност на обезпечението
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книги с банки	-	-	84,071	82,477
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книги с други клиенти	234,385	243,865	-	-
Общо	234,385	243,865	84,071	82,477

45. Сделки със свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания майка УниКредит Банк Аустрия АГ и с крайната компания майка УниКредит С.п.А. (общо наричани предприятия майка). В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (виж още Приложение 29), всички останали дружества от Групата УниКредит, 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 2014 г. и 31 декември 2013 г., както и в Отчета за доходите за годините приключващи на тези дати са както следва:

45. Сделки със свързани лица (продължение)
В хиляди лева

31 декември 2014	Предприятия майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Общо
Финансови активи държани за търгуване	1	-	-	34,004	34,005
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,441,137	-	-	1,089	1,442,226
Кредити	-	37,230	-	3,139	40,369
Други активи	2,143	8,476	-	2,286	12,905
Финансови пасиви държани за търгуване	2,670	-	-	52,158	54,828
Деривати за хеджиране	38,895	-	-	3,030	41,925
Разплащателни сметки и получени депозити	959,079	148,834	653	12,009	1,120,575
Подчинени пасиви	70,596	-	-	-	70,596
Други пасиви	3,558	36	-	3,113	6,707
Гаранции получени от групата	56,578	-	-	49,706	106,284

В хиляди лева

31 декември 2013	Предприятия майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Общо
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	11,675	11,675
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1,667,452	-	-	683	1,668,135
Кредити	-	86,539	-	15,268	101,807
Други активи	1,635	6,517	-	2,174	10,326
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	-	46,143	46,143
Деривати за хеджиране	59	-	-	4,020	4,079
Разплащателни сметки и получени депозити	638,801	-	-	7,894	646,695
Подчинени пасиви	220,005	-	-	-	220,005
Други пасиви	1,270	28	-	513	1,811
Гаранции получени от групата	35,238	-	-	35,640	70,878

45. Сделки със свързани лица (продължение)

<i>В хиляди лева</i>					
За 2014 година	Предприятия майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Общо
Приходи от лихви	13,217	1,814	-	527	15,558
Разходи за лихви	(22,685)	(1,381)	(3)	(2,602)	(26,671)
Приходи от такси и комисиони	883	8,709	-	1,284	10,876
Разходи за такси и комисиони	(87)	-	-	(10)	(97)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви	(4,396)	-	-	(5,688)	(10,084)
Държани за търгуване					
Други оперативни приходи	25	346	-	12	383
Административни разходи и разходи за персонала	(1,013)	(1,690)	(945)	(6,732)	(10,380)
Общо	(14,056)	7,798	(948)	(13,209)	(20,415)

<i>В хиляди лева</i>					
За 2013 година	Предприятия майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други	Общо
Приходи от лихви	4,548	3,525	-	529	8,602
Разходи за лихви	(23,201)	(2,507)	-	(31,307)	(57,015)
Приходи от такси и комисиони	836	6,546	-	999	8,381
Разходи за такси и комисиони	(89)	(1)	-	(14)	(104)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви	2,499	-	-	-	2,499
Държани за търгуване					
Други оперативни приходи	10	294	-	13	317
Административни разходи и разходи за персонала	(737)	(1,396)	(889)	(6,810)	(9,832)
Общо	(16,134)	6,461	(889)	(36,590)	(47,152)

Към 31 декември 2014 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлизат на 524 хил. лева. (680 хил. лева към 31 декември 2013 г.) За 2014 година изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлизат на 3,835 хил. лева. (3,685 хил. лева за 2013 г.).

46. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>		
	31.12.2014	31.12.2013
Пари в каса и в банкомати	240,659	181,428
Пари на път	58,190	52,359
Разплащателна сметка при Централната Банка	793,378	494,942
Разплащателни сметки при банки	272,256	39,189
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книги	234,385	84,071
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	466,829	1,128,038
Общо парични средства и парични еквиваленти	2,065,697	1,980,027

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

47. Лизинг

В своята обичайна дейност Банката е страна по множество договори за оперативен лизинг. При оперативния лизинг Банката е лизингодател и лизингополучател по договори за отдаване под наем на сгради и автомобили. Следващите таблици представят обобщена информация за минималните лизингови плащания към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г.

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

Остатъчен матуритет	В хиляди лева	
	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	31.12.2014	31.12.2013
До една година	4,831	5,493
От една до пет години	4,626	6,475
Над пет години	1,119	1,119
Общо	10,576	13,087

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

Остатъчен матуритет	В хиляди лева	
	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	31.12.2014	31.12.2014
До една година	85	110
Общо	85	110

48. 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 2014 г. и 2013 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		
	2014	2013	Препратки към други Приложения и доклади
Брутен оперативен доход (оборот)	686,452	638,995	Индивидуален отчет за доходите и детайлна информация в приложения 7,8,9,10,11 и 12
Печалба преди данъци	269,019	160,310	Индивидуален отчет за доходите
Разходи за данъци	(27,362)	(16,671)	Индивидуален отчет за доходите и детайлна информация в приложение 19
Доходност на активите (%)	1.8%	1.1%	2014 Годишен доклад за дейността
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	3,538	3,553	Приложение 14

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.