



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ**

**2011 ГОДИНА**

**НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

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

## СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обхват и методи на консолидация .....	3
2. Политика и правила за управление на рисковете .....	4
3. Структура и елементи на капиталовата база .....	7
4. Капиталови изисквания .....	7
5. Експозиции към кредитен риск от контрагента .....	8
6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване .....	8
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	9
8. Вътрешни модели за пазарен риск .....	10
9. Експозиция към операционен риск .....	10
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл .....	11
11. Лихвен риск в банковия портфейл .....	11
12. Секюритизация .....	11
13. Вътрешно-рейтингов подход .....	11
14. Техники за редуциране на кредитен риск .....	13
15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (ВААК) .....	14
16. Политика и практика за възнагражденията .....	15
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....	18
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 .....	19
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 .....	20
ПРИЛОЖЕНИЕ 4А .....	21
ПРИЛОЖЕНИЕ 4Б.....	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 4В .....	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 5 .....	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 6 .....	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 7А .....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 7Б.....	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 7В .....	28
ПРИЛОЖЕНИЕ 8 .....	29
ПРИЛОЖЕНИЕ 9 .....	30

## Отчетна единица

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

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

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

## Функционална и отчетна валута

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

### 1. Обхват и методи на консолидация

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

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

	Участие в капитала към 31 декември 2011	Метод на консолидация за надзорни цели	Метод на консолидация за публични цели
УниКредит Факторинг ЕАД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Хипоферайнс Имотилен ЕООД	100%	Не е консолидирано <sup>1</sup>	Пълна консолидация
УниКредит Кънсьюмър Файненсинг АД	49.9%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
УниКредит Лизинг АД	24.4%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
Дружество за касови услуги АД	20%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
Прелиос България АД (в ликвидация)	25%	Не е консолидирано <sup>2</sup>	Метод на собствения капитал

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

<sup>2</sup> Банката приспада от капиталовата си база (собствени средства), участието си в Прелиос България АД.

## **2. Политика и правила за управление на рисковете**

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

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

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

### **а) Пазарен и ликвиден риск**

Управлението на пазарен риск в УниКредит Булбанк АД обхваща всички сделки в търговски и инвестиционен портфейл и управлението на структурата на баланса на Банката. В Банката действа Комитет по Активите и Пасивите (КАП), осъществяващ интегриран финансов мениджмънт и вземащ решение по управление на пазарния риск и структурната ликвидност.

Към 31.12.2011 г. Банката няма текущи и не предвижда съществени оперативни или законови пречки за незабавно прехвърляне на средства или изплащане на задължения между УниКредит Булбанк АД и УниКредит Банк Аустрия АГ.

### **б) Операционен риск**

Операционен риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си правен риск.

Операционни събития са събитията, произтичащи от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или събития засягащи финансовата система като цяло или други външни събития: вътрешни или външни измами, практики за работа със служители и безопасност на работното място, искове от страна на клиенти, развитие и внедряване на продукти, глоби и неустойки в резултат на неспазване на правила, претърпени материални щети, прекъсване на бизнес дейността и срывове в системата, управление на процесите.

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

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

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

Интегрална част от рамката на операционния риск са Груповото ръководство за управление на операционния риск, Правилата за Контрол на Операционния Риск, както и Вътрешната регулация за събиране на данни с цел оценка на операционния риск в УниКредит Булбанк. Звеното за Операционен риск е независимо в структурата на Банката.

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

През 2010г., УниКредит Булбанк кандидатства пред Банка Италия (като Надзорен орган на УниКредит Груп) за използване на Усъвършенстван подход за измерване (АМА) при изчисление на капиталовите изисквания за операционен риск и беше обстойно проверена от БНБ. В резултат на това, Банката получи разрешение от Банка Италия и БНБ да използва Усъвършенстван подход за измерване на операционния риск, считано от април 2011г. и е първата банка в България, прилагаща този подход.

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

### **с) Кредитен риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

През 2010г., УниКредит Булбанк кандидатства пред Национална Банка на Италия (като Надзорен орган на УниКредит Груп) за използване на Базисен вътрешно-рейтингов подход при изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск. През годината, БНБ извърши обстойни проверки, потвърждаващи изпълнението на регулаторните изисквания за използването на подхода. В резултат, УниКредит Булбанк получи разрешение от Национална Банка на Италия и БНБ да използва Базисен вътрешно-рейтингов подход, считано от 01 януари 2011г. и е първата банка в България, прилагаща този подход.

### **3. Структура и елементи на капиталовата база**

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

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

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

### **4. Капиталови изисквания**

За изчисляване на капиталовите изисквания, УниКредит Булбанк АД прилага:

*За Кредитен риск:*

- Базисен-вътрешно рейтингов подход за класове: Предприятия<sup>3</sup>; Институции; Специализирано кредитиране<sup>4</sup>; и Капиталови вземания<sup>5</sup>;
- Стандартизиран подход<sup>6</sup> за класове: Централни правителства и централни банки; Регионални и местни органи на властта; Международни банки за развитие; Административни органи и сдружения с нестопанска цел; Международни

<sup>3</sup> С изключение на малки и микро предприятия с експозиция над 500 хил. лв.

<sup>4</sup> УниКредит Булбанк прилага Слотинг модел (регулаторно определени рискови тегла и нива на очаквана загуба).

<sup>5</sup> УниКредит Булбанк прилага опростен подход.

<sup>6</sup> Използвани са класовете на отчитане по стандартизиран подход с цел подробно разграничаване на видовете клиенти.

организации; Експозиции на дребно (включително обезпечени с недвижими имоти); Малки и микро предприятия с експозиция над 500 хил лв; и Други активи.

*За Пазарен риск:*

- Стандартизиран подход.

*За Операционен риск:*

- Усъвършенстван подход.

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

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

## **5. Експозиции към кредитен риск от контрагента**

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

Отдел „Пазарен риск“ в Банката ежедневно наблюдава експозициите за риск от контрагента, като прилага методологията и системното решение NORISK-CR на UC Bank Austria, следи за спазване на лимитите за риск от контрагента, за трансферен риск, за риск на емитента, инструктира търговските звена за контрамерки при нарушения, ескалира нарушения по регламентиран ред.

## **6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване**

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

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

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



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

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

- Кредитна Стойност под Риск (Credit Value at Risk – CVaR) – максималната загуба на ниво портфейл с едногодишен хоризонт и ниво на доверителност 99.97%;
- Очаквана загуба (Expected Loss) на ниво експозиция/клиент и на ниво портфейл;
- Икономически капитал за кредитен риск на ниво портфейл – разликата между CVaR и Expected Loss (измерител на неочакваната загуба). Тази стойност представлява вътрешната оценка за капиталовото изискване за кредитен риск;
- Икономически капитал разпределен на ниво експозиция/клиент посредством Expected Shortfall метод.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **8. Вътрешни модели за пазарен риск**

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

## **9. Експозиция към операционен риск**

За нуждите на отчетността по Наредба 8, УниКредит Булбанк АД прилага Усъвършенстван Подход за измерване на операционния риск.

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

1. Вътрешни измами са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база или вътрешните правила на Компанията, с изключение на събития, свързани с дискриминация, които включват поне едно вътрешно лице и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи. Вътрешната измама се поражда вътре в Компанията и вътрешното естество на събитието трябва непременно да бъде установено, като в противен случай измамата се разглежда като външна. В много случаи, доклад на Вътрешен контрол може да внесе яснота по този въпрос.
2. Външните измами са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база от трети лица, без съдействие от служител и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи.
3. Безопасност на труда и работен процес са загуби, възникнали от действия, които са в несъответствие с нормативната база и правилата, отнасящи се до работния процес, безопасността на труда, здравните услуги, от плащания по искове за обезщетения и от събития, свързани с дискриминация.
4. Клиенти, продуктови и бизнес практиките биват загубите от неумишлено или небрежно изпълнение на служебните задълженията към определени клиенти (включително изисквания за доверителност и правилен подбор) или от естеството или характеристиките на продукта. Случаите, при които Компанията е извършила неправилно бизнес действие попадат в тази категория, както и когато тя е станала жертва на подобни практики от друга Компания.
5. Повредата на физически активи са събития, възникнали от повреждане или разрушаване на физически активи от природни бедствия или други събития.
6. Прекъсване на дейности и системни сризове са загуби в резултат от прекъсване на дейността, причинени от технологични проблеми.

7. Изпълнение, доставка и управление на процеси са загуби възникнали от неуспешна обработка на транзакции или лошо управление на процеси, или загуби в резултат от отношения с контрагенти или доставчици. Тези събития не са преднамерени и включват документиране или осъществяване на бизнес сделки (в тази категория обикновено попадат случаи на операционен риск в областта на бек-офиса).

## **10. Капиталови инструменти в банковия портфейл**

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

## **11. Лихвен риск в банковия портфейл**

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

## **12. Секюритизация**

Банката не прилага секюритизация за отчетния период.

## **13. Вътрешно-рейтингов подход**

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, УниКредит Булбанк АД използва няколко рейтинг модела<sup>7</sup>, оценяващи кредитоспособността на клиента, които могат най-общо да бъдат разделени както следва:

### *1. Групови рейтинг модели (GWM)*

Груповите рейтинг модели<sup>8</sup> се използват за клиентски сегменти и експозиции, чиито рискови фактори са независими от географското местоположение на клиента, местните пазарни характеристики и използвани процеси. УниКредит Булбанк АД използва групови рейтинг модели за оценяване кредитоспособността на Мултинационални компании<sup>9</sup>; Финансово-инвестиционни компании; и Финансови институции.

### *2. Локални рейтинг модели*

#### *2.1. Корпоративен рейтинг модел*

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

<sup>7</sup> УниКредит Булбанк АД използва основна скала за съпоставимост на рейтинг резултата от всеки модел.

<sup>8</sup> Груповите рейтинг модели са създадени от УниКредит Холдинговата Компания (ХК) и възприети от УниКредит Булбанк АД.

<sup>9</sup> Компании с оборот над 500 млн. евро.

## 2.2. Слотинг модел

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

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

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

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

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

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

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

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

- Представяне на счетоводни отчети;
- Апликация за кредит/ отпускане на кредит;
- Контрол на кредитния риск /продължение;
- Промяна в качествените показатели и предупредителните сигнали, свързани с кредитоспособността;
- Промяна, свързана с кредитоспособността във връзка с отменяне на клиентски рейтинг;
- Отстраняване на рейтинг реципиент от рейтинг група и разпадане на цялата рейтинг група;
- Наличие на предупредителен сигнал;
- Наличие на времево ограничение;
- Отстраняване на събитие на неизпълнение;

- Ново НОСТРО/ЛОРО, депозит на паричния пазар, репо, други задължения (особено банки);
- Новоиздадена персонална гаранция (особено банкова или гаранция от компания / контра-гаранция, издадена в полза на клиент).

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

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

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

#### 14. Техники за редуциране на кредитен риск

Банката приема следните основни видове обезпечения:

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

При договаряне на обезпечението, се спазват следните основни принципи:

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

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

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

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

- Финансови обезпечения – блокирани парични средства и заложи ценни книжа, изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Глава шеста, Редуциране на кредитния риск. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, финансовите обезпечения се третират като LGD редуциращи обезпечения (съобразно Наредба 8, Приложение 5, Таблица 5 „Минимални стойности на параметъра LGD спрямо обезпечената част от експозицията“);
- Гаранции - изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Глава шеста, Редуциране на кредитния риск. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, УниКредит Булбанк АД третира гаранциите като PD намаляващо обезпечение;
- Недвижими имоти – изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, чл.39. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, недвижимите имоти се третират като LGD редуциращи обезпечения (съобразно Наредба 8, Приложение 5, Таблица 5 „Минимални стойности на параметъра LGD спрямо обезпечената част от експозицията“).

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

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

## **15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (ВААК)**

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

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

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

## 16. Политика и практика за възнагражденията

Политиката за възнаграждения на УниКредит Булбанк се определя от Управителния съвет на Банката и се утвърждава от Надзорния ѝ съвет. Тя е част от общата политика на УниКредит Груп за привличане, ангажиране и мотивиране на високо квалифицирана работна сила. Принципите, заложи в нея, са в съответствие с принципите на Политиката за възнаграждение на УниКредит Груп. Комитетът за възнаграждения, който от името на Надзорния съвет на Банката определя възнагражденията на членовете на Управителния съвет и на Изпълнителните Директори на Банката, се състои от двама члена – Председателят на Надзорния съвет и член на Надзорния Съвет на Банката. Комитетът по възнаграждения действа и взема своите решения в съответствие с Груповата Политика за възнаграждения, Глобалния Модел на длъжностите, съгласувано с процесите на утвърждаване и преразглеждане на възнагражденията на ръководния персонал, протичащи в УниКредит Груп. Комитетът по възнагражденията одобрява също и условията и сроковете на Договорите за управление на членовете на Управителния съвет и на Изпълнителните директори.

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

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



Банката резултати (например, Нетна печалба/Икономическа добавена стойност) са под очакваното ниво.

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

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

Системите за управление на представянето и съответстващото му възнаграждение, се изграждат в съответствие с целите, заложили в стратегическия план на УниКредит Груп и на УниКредит Булбанк. Чрез системите за възнаграждение, изплащането на променливо възнаграждение се обвързва (при задължително наличие на критерии за оценка на риска) с: 1) изпълнението на поставените цели на ниво банка; 2) изпълнението на целите на съответната структурна единица и 3) с индивидуалното представяне на служителя.

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

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

Съгласно разпоредбите на българското законодателство, от 2011г. Банката въвежда категорията персонал, за която са приложими изискванията за разсрочено във времето изплащане на променливото възнаграждение – от три до пет години, както и изплащането му в парични средства и акции или други капиталови инструменти.



За 2011 година в тази категория влизат Изпълнителните директори на Банката, други членове на Управителния й Съвет и Директор Човешки ресурси.

*В хиляди лева*

<b>Възнаграждения на висшия ръководен персонал на УниКредит Булбанк АД за 2011г.</b>								
Категория персонал	Брой на участниците в категорията	Общо фиксирано възнаграждение за 2011г.	Общо променливо възнаграждение за 2011г.	Разсрочена част на променливото възнаграждение според годината и инструмента на изплащане				
				Парични средства	Парични средства	Обикновени акции на УниКредит С.п.А.	Обикновени акции на УниКредит С.п.А.	Опции върху акции на УниКредит С.п.А.
				2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.
<b>Висш ръководен персонал</b>	<b>8</b>	<b>3 204</b>	<b>3 002</b>	<b>868</b>	<b>561</b>	<b>561</b>	<b>561</b>	<b>450</b>

Променливите възнаграждения представят т.нар. “Bonus opportunity” които подлежат на потвърждение, промяна или отмяна в зависимост от общата оценка на представянето на Мениджъра. Също така, те подлежат на прилагане на «Group Gate» или «Zero Factor» в съответствие с утвърдените Правила на Груповата Система за променливо възнаграждение на ръководния персонал за 2011г. и на решение на Борда на Директорите на УниКредит Груп.

**КАПИТАЛОВА БАЗА  
СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ**  
/към 31.12.2011 г./

*В хиляди лева*

<b>Капиталова база</b>	<b>Общо</b>
Акционерен капитал	285 777
Фонд Резервен	342 378
Други резерви	1 027 418
<b>Общо капитал и резерви</b>	<b>1 655 573</b>
<i>Намаления</i>	
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	(14 030)
Дълготрайни нематериални активи	(31 759)
<b>Общо намаления</b>	<b>(45 789)</b>
<b>Общо капитал първи ред</b>	<b>1 609 784</b>
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	122 324
Подчинен срочен дълг	146 296
<b>Общо капитал втори ред</b>	<b>268 620</b>
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(77 794)
<b>Общо капиталова база</b>	<b>1 800 610</b>

**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ  
ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ  
/към 31.12.2011 г./**

*В хиляди лева*

<b>Капиталови изисквания</b>	<b>Общо</b>
<b>Капиталови изисквания за кредитен риск</b>	
<b>Експозиции по стандартизиран подход</b>	<b>197 517</b>
Централни правителства и централни банки	8 301
Институции	5 505
Предприятия	63 485
Експозиции на дребно	120 226
Капиталови вземания	-
Други активи без характер на кредитни вземания	-
<b>Експозиции по вътрешно-рейтингов подход</b>	<b>413 344</b>
Централни правителства и централни банки	-
Институции	32 728
Предприятия	380 534
Капиталови вземания по вътрешно-рейтингов подход	82
<b>Общо капиталови изисквания за кредитен риск</b>	<b>610 861</b>
<b>Капиталови изисквания за пазарен риск</b>	<b>9 380</b>
Дългови инструменти:	7 131
<i>Общ и специфичен риск</i>	7 131
<i>Специфичен риск за секюритизирани позиции</i>	-
<i>Специфичен риск при корелационно търгуване</i>	-
Капиталови инструменти	1
Валутна позиция	-
Стоки	2 248
<b>Капиталови изисквания за операционен риск</b>	<b>69 077</b>
Подход на базисния индикатор	-
Стандартизиран подход за операционен риск	-
Усъвършенствани подходи за измерване	69 077
<b>Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск</b>	<b>689 318</b>
<b>Допълнителни капиталови изисквания по силата на Национална дискреция на БНБ</b>	<b>344 659</b>
<b>Общо регулаторни капиталови изисквания</b>	<b>1 033 977</b>
<b>Капиталова база</b>	<b>1 800 610</b>
<i>От която капитал първи ред</i>	<i>1 570 887</i>
<b>Свободен капитал</b>	<b>766 633</b>
<b>Обща капиталова адекватност</b>	<b>20.90%</b>
<b>Капиталова адекватност на капитал първи ред</b>	<b>18.23%</b>

**СРЕДЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \***  
/КЪМ 31.12.2011 г./

*В хиляди лева*

Клас експозиция	АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ		ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Очетоводена проvizия	ОБЩО Специфична проvizия	ОБЩО Очаквана загуба
	Среден размер на експозицията	Стойност преди проvizиране	Очетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Среден размер на експозицията	Стойност преди проvizиране	Очетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Очаквана загуба				
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)</b>																
Централни правителства и централни банки	37 850	1 397 159	-	-	-	158	14 337	-	-	-	-	-	1 411 496	-	-	-
Предприятия	32 999	886 522	11 506	5 207	-	259	316 215	7 460	-	-	14 560	-	1 217 297	18 966	5 207	-
Институции	3 771	64 430	194	45	-	1 007	7 302	-	-	-	4 203	-	75 935	194	45	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	52	1 591 276	16 345	905	-	25	29 319	-	-	-	-	-	1 620 595	16 345	905	-
Експозиции на дребно	17	1 431 637	229 924	3 663	-	3	262 142	-	-	-	-	-	1 693 779	229 924	3 663	-
<b>ОБЩО (СТА)</b>	-	<b>5 371 024</b>	<b>257 969</b>	<b>9 820</b>	-	-	<b>629 315</b>	<b>7 460</b>	-	-	<b>18 763</b>	-	<b>6 019 102</b>	<b>265 429</b>	<b>9 820</b>	-
<b>ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)</b>																
Предприятия	1 069	4 257 860	321 250	-	295 684	222	1 281 701	13 210	-	7 971	72 762	1 374	5 612 323	334 460	-	305 029
Капиталови вземания	108	539	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	539	-	-	4
Институции	24 226	1 889 594	-	-	1 239	1 301	192 513	-	-	275	65 174	11	2 147 281	-	-	1 525
Специализирано кредитиране /Slotting/	3 733	813 832	100 468	-	151 077	556	27 245	-	-	114	-	-	841 077	100 468	-	151 191
<b>ОБЩО (FIRB)</b>	-	<b>6 961 825</b>	<b>421 718</b>	-	<b>448 004</b>	-	<b>1 501 459</b>	<b>13 210</b>	-	<b>8 360</b>	<b>137 936</b>	<b>1 385</b>	<b>8 601 220</b>	<b>434 928</b>	-	<b>457 749</b>
<b>ОБЩО</b>	-	<b>12 332 849</b>	<b>679 687</b>	<b>9 820</b>	<b>448 004</b>	-	<b>2 130 774</b>	<b>20 670</b>	-	<b>8 360</b>	<b>156 699</b>	<b>1 385</b>	<b>14 620 322</b>	<b>700 357</b>	<b>9 820</b>	<b>457 749</b>

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \*  
/КЪМ 31.12.2011 г./**

*В хиляди лева*

Клас експозиция	АКТИВИ																		ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произия	ОБЩО Специфична произия	ОБЩО Очаквана загуба	
	ДРУГИ			ДЪЛГОВИ КНИЖА			КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ														
	Държавно управление	Услуги	Финансови услуги	Държавно управление	Услуги	Финансови услуги	Население	Финансови услуги	Държавно управление	Земеделие и горско стопанство	Население	Производство	Строителство и Операции с недвижими имоти	Транспорт и комуникации	Туризм	Търговия	Услуги	Финансови услуги					
Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране						
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)</b>																							
Централни правителства и централни банки	8 394	744 007	-	625 376	-	12 985	-	54	6 343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 397 159	-	-	-
Предприятия	-	480 016	5 273	-	-	-	-	6 886	-	28 392	17 127	77 622	76 774	8 460	5 693	109 086	71 191	2	-	886 522	11 506	5 207	-
Институции	2 279	-	-	3 982	-	-	-	31	57 667	-	471	-	-	-	-	-	-	-	-	64 430	194	45	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 918	1 437 002	19 443	30 095	15 324	3 873	62 597	16 238	786	-	1 591 276	16 345	905	-
Експозиции на дребно	-	10	108	-	-	-	-	-	-	37 331	966 350	89 493	57 855	36 214	14 461	193 333	35 770	712	-	1 431 637	229 924	3 663	-
<b>ОБЩО (STA)</b>	<b>10 673</b>	<b>1 224 033</b>	<b>5 381</b>	<b>629 358</b>	<b>-</b>	<b>12 985</b>	<b>-</b>	<b>6 971</b>	<b>64 010</b>	<b>71 641</b>	<b>2 420 950</b>	<b>186 558</b>	<b>164 724</b>	<b>59 998</b>	<b>24 027</b>	<b>365 016</b>	<b>123 199</b>	<b>1 500</b>	<b>-</b>	<b>5 371 024</b>	<b>257 969</b>	<b>9 820</b>	<b>-</b>
<b>ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)</b>																							
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 589	-	1 540 531	552 553	163 763	129 715	1 432 353	158 919	190 437	-	4 257 860	321 250	-	295 684
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539	-	-	4
Институции	-	-	-	-	-	2 781	-	1 886 813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 889 594	-	-	1 239
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	790 325	-	-	10 840	-	12 667	-	813 832	100 468	-	151 077
<b>ОБЩО (FIRB)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 320</b>	<b>-</b>	<b>1 886 813</b>	<b>-</b>	<b>89 589</b>	<b>-</b>	<b>1 540 531</b>	<b>1 342 878</b>	<b>163 763</b>	<b>129 715</b>	<b>1 443 193</b>	<b>158 919</b>	<b>203 104</b>	<b>-</b>	<b>6 961 825</b>	<b>421 718</b>	<b>-</b>	<b>448 004</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>10 673</b>	<b>1 224 033</b>	<b>5 381</b>	<b>629 358</b>	<b>-</b>	<b>16 305</b>	<b>-</b>	<b>1 893 784</b>	<b>64 010</b>	<b>161 230</b>	<b>2 420 950</b>	<b>1 727 089</b>	<b>1 507 602</b>	<b>223 761</b>	<b>153 742</b>	<b>1 808 209</b>	<b>282 118</b>	<b>204 604</b>	<b>-</b>	<b>12 332 849</b>	<b>679 687</b>	<b>9 820</b>	<b>448 004</b>

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \***  
**/КЪМ 31.12.2011 Г./**

*В хиляди лева*

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ												ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произия	ОБЩО Специфична произия	ОБЩО Очаквана загуба		
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ																
	Финансови услуги	Държавно управление	Земеделие и горско стопанство	Население	Производство	Строителство и Операции с недвижими имоти	Транспорт и комуникации	Туризм	Търговия	Услуги	Финансови услуги							
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)</b>																		
Централни правителства и централни банки	-	14 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 337	-	-	-	-	
Предприятия	-	-	14 588	1 681	28 439	59 805	3 804	1 725	173 947	27 514	4 712	316 215	7 460	-	-	-	-	
Институции	2 920	1 627	-	2 755	-	-	-	-	-	-	-	7 302	-	-	-	-	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	2 024	2 420	4 215	4 403	2 048	567	11 424	1 976	242	29 319	-	-	-	-	-	
Експозиции на дребно	-	-	6 717	143 447	21 537	13 230	11 818	2 420	48 132	14 203	638	262 142	-	-	-	-	-	
<b>ОБЩО (СТА)</b>	<b>2 920</b>	<b>15 964</b>	<b>23 329</b>	<b>150 303</b>	<b>54 191</b>	<b>77 438</b>	<b>17 670</b>	<b>4 712</b>	<b>233 503</b>	<b>43 693</b>	<b>5 592</b>	<b>629 315</b>	<b>7 460</b>	-	-	-	-	
<b>ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)</b>																		
Предприятия	-	-	14 826	-	355 813	252 595	48 897	6 298	552 129	26 753	24 390	1 281 701	13 210	-	-	7 971	-	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Институции	192 513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 513	-	-	-	275	-	
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	26 898	-	-	345	2	-	27 245	-	-	-	114	-	
<b>ОБЩО (FIRB)</b>	<b>192 513</b>	<b>-</b>	<b>14 826</b>	<b>-</b>	<b>355 813</b>	<b>279 493</b>	<b>48 897</b>	<b>6 298</b>	<b>552 474</b>	<b>26 755</b>	<b>24 390</b>	<b>1 501 459</b>	<b>13 210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 360</b>	<b>-</b>	
<b>ОБЩО</b>	<b>195 433</b>	<b>15 964</b>	<b>38 155</b>	<b>150 303</b>	<b>410 004</b>	<b>356 931</b>	<b>66 567</b>	<b>11 010</b>	<b>785 977</b>	<b>70 448</b>	<b>29 982</b>	<b>2 130 774</b>	<b>20 670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 360</b>	<b>-</b>	

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \*  
/КЪМ 31.12.2011 г./**

*В хиляди лева*

Клас експозиция	ОБЩО													ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Специфична проvizия	ОБЩО Очаквана загуба
	АКТИВИ				ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ								
	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба					
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)</b>																	
Централни правителства и централни банки	1 397 159	-	-	-	14 337	-	-	-	-	-	-	-	-	1 411 496	-	-	-
Предприятия	886 522	11 506	5 207	-	316 215	7 460	-	-	14 560	-	-	-	-	1 217 297	18 966	5 207	-
Институции	64 430	194	45	-	7 302	-	-	-	4 203	-	-	-	-	75 935	194	45	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 591 276	16 345	905	-	29 319	-	-	-	-	-	-	-	-	1 620 595	16 345	905	-
Експозиции на дребно	1 431 637	229 924	3 663	-	262 142	-	-	-	-	-	-	-	-	1 693 779	229 924	3 663	-
<b>ОБЩО (СТА)</b>	<b>5 371 024</b>	<b>257 969</b>	<b>9 820</b>	<b>-</b>	<b>629 315</b>	<b>7 460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 019 102</b>	<b>265 429</b>	<b>9 820</b>	<b>-</b>
<b>ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)</b>																	
Предприятия	4 257 860	321 250	-	295 684	1 281 701	13 210	-	7 971	72 762	-	-	1 374	-	5 612 323	334 460	-	305 029
Капиталови вземания	539	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539	-	-	4
Институции	1 889 594	-	-	1 239	192 513	-	-	275	65 174	-	-	11	-	2 147 281	-	-	1 525
Специализирано кредитиране /Slotting/	813 832	100 468	-	151 077	27 245	-	-	114	-	-	-	-	-	841 077	100 468	-	151 191
<b>ОБЩО (FIRB)</b>	<b>6 961 825</b>	<b>421 718</b>	<b>-</b>	<b>448 004</b>	<b>1 501 459</b>	<b>13 210</b>	<b>-</b>	<b>8 360</b>	<b>137 936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 385</b>	<b>-</b>	<b>8 601 220</b>	<b>434 928</b>	<b>-</b>	<b>457 749</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>12 332 849</b>	<b>679 687</b>	<b>9 820</b>	<b>448 004</b>	<b>2 130 774</b>	<b>20 670</b>	<b>-</b>	<b>8 360</b>	<b>156 699</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 385</b>	<b>-</b>	<b>14 620 322</b>	<b>700 357</b>	<b>9 820</b>	<b>457 749</b>

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ПАДЕЖ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \***  
/КЪМ 31.12.2011 г./

*В хиляди лева*

Клас експозиция	До 1 месец**				От 1 до 3 месеца**				От 3 месеца до 1 година**				От 1 до 5 години**				Над 5 години и без фиксиран матуритет**				ДЕРИВАТИ				ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Специфична проvizия	ОБЩО Очаквана загуба				
	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба												
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)</b>																																
Централни правителства и централни банки	766 539	-	-	-	524	-	-	-	39 009	-	-	-	460 351	-	-	-	145 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 411 496	-	-	-
Предприятия	547 854	8 041	6	-	25 256	141	34	-	118 234	805	1	-	393 765	4 382	4 907	-	117 628	5 597	259	-	14 560	-	-	-	-	-	1 217 297	18 966	5 207	-		
Институции	135	-	-	-	11	-	-	-	4 966	8	44	-	10 999	47	1	-	55 621	139	-	-	4 203	-	-	-	-	-	75 935	194	45	-		
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	39 434	540	9	-	16 231	79	7	-	65 954	381	16	-	86 573	2 205	15	-	1 412 403	13 140	858	-	-	-	-	-	-	-	1 620 595	16 345	905	-		
Експозиции на дребно	394 242	171 588	1 795	-	56 515	1 679	56	-	301 949	5 667	226	-	339 510	17 901	332	-	601 563	33 089	1 254	-	-	-	-	-	-	-	1 693 779	229 924	3 663	-		
<b>ОБЩО (СТА)</b>	<b>1 748 204</b>	<b>180 169</b>	<b>1 810</b>	-	<b>98 537</b>	<b>1 899</b>	<b>97</b>	-	<b>530 112</b>	<b>6 861</b>	<b>287</b>	-	<b>1 291 198</b>	<b>24 535</b>	<b>5 255</b>	-	<b>2 332 288</b>	<b>51 965</b>	<b>2 371</b>	-	<b>18 763</b>	-	-	-	-	<b>6 019 102</b>	<b>265 429</b>	<b>9 820</b>	-			
<b>ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)</b>																																
Предприятия	1 210 495	204 740	-	145 986	333 148	25 125	-	26 104	1 367 756	21 881	-	32 066	1 691 851	40 158	-	53 412	936 311	42 556	-	46 087	72 762	-	-	-	1 374	5 612 323	334 460	-	305 029			
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539	-	-	4	-	-	-	-	-	-	539	-	-	4		
Институции	1 747 914	-	-	1 377	54 297	-	-	54	223 492	-	-	72	37 842	-	-	9	18 562	-	-	2	65 174	-	-	-	11	2 147 281	-	-	1 525			
Специализирано кредитиране /Slotting/	150 729	56 695	-	74 092	96 028	9 195	-	8 199	130 197	2 672	-	4 155	209 075	23 388	-	45 260	255 048	8 518	-	19 485	-	-	-	-	-	841 077	100 468	-	151 191			
<b>ОБЩО (FIRB)</b>	<b>3 109 138</b>	<b>261 435</b>	-	<b>221 455</b>	<b>483 473</b>	<b>34 320</b>	-	<b>34 357</b>	<b>1 721 445</b>	<b>24 553</b>	-	<b>36 293</b>	<b>1 938 768</b>	<b>63 546</b>	-	<b>98 681</b>	<b>1 210 460</b>	<b>51 074</b>	-	<b>65 578</b>	<b>137 936</b>	-	-	-	<b>1 385</b>	<b>8 601 220</b>	<b>434 928</b>	-	<b>457 749</b>			
<b>ОБЩО</b>	<b>4 857 342</b>	<b>441 604</b>	<b>1 810</b>	<b>221 455</b>	<b>582 010</b>	<b>36 219</b>	<b>97</b>	<b>34 357</b>	<b>2 251 557</b>	<b>31 414</b>	<b>287</b>	<b>36 293</b>	<b>3 229 966</b>	<b>88 081</b>	<b>5 255</b>	<b>98 681</b>	<b>3 542 748</b>	<b>103 039</b>	<b>2 371</b>	<b>65 578</b>	<b>156 699</b>	-	-	<b>1 385</b>	<b>14 620 322</b>	<b>700 357</b>	<b>9 820</b>	<b>457 749</b>				

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

\*\* ДО КРАЕН СРОК НА ЕКСПОЗИЦИЯТА



**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ДНИ НА ПРОСРОЧИЕ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \***  
**/КЪМ 31.12.2011 г./**

*В хиляди лева*

	АКТИВИ																ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ				ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции		
	ДО 30 ДНИ**				ОТ 31 ДО 90 ДНИ**				ОТ 91 ДО 180 ДНИ**				НАД 181 ДНИ**				ОБЩО				ОБЩО									
Клас експозиция	Стойност преди проvizиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди проvizиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди проvizиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди проvizиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди проvizиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди проvizиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции						
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)</b>																														
Централни правителства и централни банки	1 397 159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 337	-	13 942	-	-	-	-	-	-	-	1 411 496	-	13 942	-
Предприятия	858 678	3 548	6 902	491	10 311	1 868	-	-	12 586	6 350	-	-	4 947	4 947	-	-	316 215	7 460	39 744	7 589	14 560	-	-	-	-	1 217 297	24 173	46 646	8 080	
Институции	63 931	169	279	-	476	47	-	-	-	-	-	-	23	23	-	-	7 302	-	1 898	-	4 203	-	-	-	-	75 935	239	2 177	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 499 495	4 522	6 770	-	55 153	1 032	304	-	13 414	2 981	7	-	23 214	8 715	23	-	29 319	-	110	-	-	-	-	-	-	1 620 595	17 250	7 214	-	
Експозиции на дребно	1 066 240	14 019	16 862	255	37 186	3 161	334	-	49 880	15 003	166	-	278 331	201 404	354	-	262 142	-	20 564	478	-	-	-	-	-	1 693 779	233 587	38 280	733	
<b>ОБЩО</b>	<b>4 885 503</b>	<b>22 258</b>	<b>30 813</b>	<b>746</b>	<b>103 126</b>	<b>6 108</b>	<b>638</b>	<b>-</b>	<b>75 880</b>	<b>24 334</b>	<b>173</b>	<b>-</b>	<b>306 515</b>	<b>215 089</b>	<b>377</b>	<b>-</b>	<b>629 315</b>	<b>7 460</b>	<b>76 258</b>	<b>8 067</b>	<b>18 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 019 102</b>	<b>275 249</b>	<b>108 259</b>	<b>8 813</b>	

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

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

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \***  
/КЪМ 31.12.2011 г./

*В хиляди лева*

Клас експозиция	АКТИВИ																				ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Специфична проvizия	ОБЩО Очаквана загуба			
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ								ЮЖНА АМЕРИКА		
	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба			
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)</b>																											
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	10 995	-	-	-	1 383 133	-	-	-	3 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 397 159	-	-
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	845 916	11 221	5 207	-	-	-	-	-	40 606	285	-	-	-	-	-	-	886 522	11 506	5 207
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	64 430	194	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 430	194	45
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	1 591 161	16 345	905	-	30	-	-	-	85	-	-	-	-	-	-	-	1 591 276	16 345	905
Експозиции на дребно	46	5	-	-	62	9	-	-	1 431 272	229 888	3 663	-	213	21	-	-	6	-	-	-	38	1	-	-	1 431 637	229 924	3 663
<b>ОБЩО (STA)</b>	<b>46</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 057</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 315 912</b>	<b>257 648</b>	<b>9 820</b>	<b>-</b>	<b>3 274</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 697</b>	<b>285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 371 024</b>	<b>257 969</b>	<b>9 820</b>
<b>ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)</b>																											
Предприятия	-	-	-	-	879	15	-	30	4 256 981	321 235	-	295 654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 257 860	321 250	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	539	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539	-	-
Институции	-	-	-	-	3 009	-	-	1	1 883 999	-	-	1 237	2 404	-	-	1	182	-	-	-	-	-	-	-	1 889 594	-	-
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	813 832	100 468	-	151 077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	813 832	100 468	-
<b>ОБЩО (FIRB)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 888</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>6 955 351</b>	<b>421 703</b>	<b>-</b>	<b>447 972</b>	<b>2 404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 961 825</b>	<b>421 718</b>	<b>-</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>46</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 945</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>12 271 263</b>	<b>679 351</b>	<b>9 820</b>	<b>447 972</b>	<b>5 678</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>40 879</b>	<b>285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 332 849</b>	<b>679 687</b>	<b>9 820</b>

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \***  
**/КЪМ 31.12.2011 г./**

*В хиляди лева*

Клас експозиции	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																				ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Специфична проvizия	ОБЩО Очаквана загуба			
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ								ЮЖНА АМЕРИКА		
	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Специфична проvizия	Очаквана загуба			
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)</b>																											
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	14 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 337	-	-
Предприятия	-	-	-	-	2 211	-	-	-	313 817	7 460	-	-	187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316 215	7 460	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	7 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 302	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	29 220	-	-	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 319	-	-
Експозиции на дребно	21	-	-	-	155	-	-	-	261 903	-	-	-	12	-	-	-	4	-	-	-	47	-	-	-	262 142	-	-
<b>ОБЩО (STA)</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>626 579</b>	<b>7 460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>298</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>629 315</b>	<b>7 460</b>	<b>-</b>
<b>ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)</b>																											
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	1 281 701	13 210	-	7 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 281 701	13 210	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	25	-	-	-	2 485	-	-	2	178 028	-	-	273	11 975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 513	-	-
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	27 245	-	-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 245	-	-
<b>ОБЩО (FIRB)</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 485</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1 486 974</b>	<b>13 210</b>	<b>-</b>	<b>8 358</b>	<b>11 975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 501 459</b>	<b>13 210</b>	<b>-</b>
<b>ОБЩО</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2 113 553</b>	<b>20 670</b>	<b>-</b>	<b>8 358</b>	<b>12 273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 130 774</b>	<b>20 670</b>	<b>-</b>

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \***  
/КЪМ 31.12.2011 г./

*В хиляди лева*

Клас експозиция	ДЕРИВАТИ																				ОБЩО Стойност преди провиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Специфична провизия	ОБЩО Очаквана загуба				
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ								ЮЖНА АМЕРИКА			
	Стойност преди провиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводена провизия	Специфична провизия	Очаквана загуба				
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)</b>																												
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	14 560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 560	-	-	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	4 203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 203	-	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ОБЩО (STA)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>18 763</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>18 763</b>	-	-	-
<b>ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)</b>																												
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	72 762	-	-	1 374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 762	-	-	1 374
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	65 094	-	-	11	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65 174	-	-	11
Специализирано кредитиране /Slotting/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ОБЩО (FIRB)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>137 856</b>	-	-	<b>1 385</b>	<b>80</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>137 936</b>	-	-	<b>1 385</b>
<b>ОБЩО</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>156 619</b>	-	-	<b>1 385</b>	<b>80</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>156 699</b>	-	-	<b>1 385</b>

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \***  
**/КЪМ 31.12.2011 Г./**

*В хиляди лева*

Клас експозиция	Степен на кредитно качество	АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ					ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции	
		Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции						
<b>СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)</b>																						
Централни правителства и централни банки	1	7 732	-	7 732	-	-	28	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	7 760	-	7 760	-	-
	2	-	-	-	-	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4	-	-
	3	601 205	-	601 205	-	-	14 305	-	14 305	13 942	-	-	-	-	-	-	-	615 510	-	615 510	13 942	-
	4	23 602	-	23 602	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 602	-	23 602	-	-
	N/A	12 985	-	12 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 985	-	12 985	-	-
	Без Рейтинг	751 635	-	751 635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	751 635	-	751 635	-	-
Централни правителства и централни банки		1 397 159	-	1 397 159	-	-	14 337	-	14 337	13 942	-	-	-	-	-	-	1 411 496	-	1 411 496	13 942	-	
Предприятия	Без Рейтинг	886 522	16 713	869 809	6 902	491	316 215	7 460	308 755	39 744	7 589	14 560	-	-	-	-	1 217 297	24 173	1 178 564	46 646	8 080	
Предприятия		886 522	16 713	869 809	6 902	491	316 215	7 460	308 755	39 744	7 589	14 560	-	-	-	-	1 217 297	24 173	1 178 564	46 646	8 080	
Институции	4	2 280	-	2 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 280	-	2 280	-	-	
	Без Рейтинг	62 150	239	61 911	279	-	7 302	-	7 302	1 898	-	4 203	-	-	-	-	73 655	239	69 213	2 177	-	
Институции		64 430	239	64 191	279	-	7 302	-	7 302	1 898	-	4 203	-	-	-	-	75 935	239	71 493	2 177	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Без Рейтинг	1 591 276	17 250	1 574 026	7 104	-	29 319	-	29 319	110	-	-	-	-	-	-	1 620 595	17 250	1 603 345	7 214	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		1 591 276	17 250	1 574 026	7 104	-	29 319	-	29 319	110	-	-	-	-	-	-	1 620 595	17 250	1 603 345	7 214	-	
Експозиции на дребно	Без Рейтинг	1 431 637	233 587	1 198 050	17 716	255	262 142	-	262 142	20 564	478	-	-	-	-	-	1 693 779	233 587	1 460 192	38 280	733	
Експозиции на дребно		1 431 637	233 587	1 198 050	17 716	255	262 142	-	262 142	20 564	478	-	-	-	-	-	1 693 779	233 587	1 460 192	38 280	733	
<b>ОБЩО</b>		<b>5 371 024</b>	<b>267 789</b>	<b>5 103 235</b>	<b>32 001</b>	<b>746</b>	<b>629 315</b>	<b>7 460</b>	<b>621 855</b>	<b>76 258</b>	<b>8 067</b>	<b>18 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 019 102</b>	<b>275 249</b>	<b>5 725 090</b>	<b>108 259</b>	<b>8 813</b>	

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \*  
/КЪМ 31.12.2011 г./**

*В хиляди лева*

Рейтинг категория	Средно-претеглено PD	Средно-претеглено рисково тегло	Средно-претеглен LGD	Средно-претеглен CCF	Брой дължности	ИНСТИТУЦИИ**					ПРЕДПРИЯТИЯ**					КАПИТАЛОВИ ВЗЕМАНЯ					ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Гаранции	ОБЩО Финансови обезщетения	ОБЩО Жилищни имоти	ОБЩО Очаквана загуба					
						Стойност преди провизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезщетения	Жилищни имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезщетения	Жилищни имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Провизия	Гаранции							Финансови обезщетения	Жилищни имоти	Очаквана загуба		
<b>ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)</b>																															
1	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	0.03%	16.40%	45.00%	94.41%	123	2 042 642	-	-	-	-	304	101 308	2	74 248	-	-	322	-	-	2	-	-	-	-	-	2 143 950	2	74 248	322	-	306
3	0.04%	17.93%	45.00%	43.19%	32	25 077	-	-	-	-	2	1 149	-	1 149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 226	-	1 149	-	-	2	
4	0.06%	23.56%	45.00%	74.69%	34	14 987	-	-	-	-	8	79 601	384	18 618	16	-	12	-	-	-	-	-	-	-	94 588	384	18 618	16	-	20	
5	0.08%	27.34%	45.00%	100.00%	2	197	-	-	-	-	-	827	-	827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 024	-	827	-	-	-	
6	0.11%	29.48%	45.00%	32.41%	7	11 988	-	-	-	-	-	34 347	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 335	7	-	-	7		
7	0.15%	30.72%	39.15%	47.06%	20	607	-	-	-	-	-	51 007	2	-	4 021	-	14	-	-	-	-	-	-	-	51 614	2	-	4 021	-	14	
8	0.20%	38.27%	42.09%	53.38%	52	3 800	-	-	-	-	1	89 178	11	-	3 908	1 746	40	-	-	-	-	-	-	-	92 978	11	-	3 908	1 746	41	
9	0.27%	42.51%	41.21%	72.33%	84	-	-	-	-	-	-	88 480	22	-	8 785	3 997	71	-	-	-	-	-	-	-	88 480	22	-	8 785	3 997	71	
10	0.37%	53.81%	43.99%	84.18%	135	-	-	-	-	-	-	298 283	162	-	7 862	5 203	404	-	-	-	-	-	-	-	298 283	162	-	7 862	5 203	404	
11	0.48%	61.02%	44.35%	86.54%	186	6 857	-	-	-	-	20	331 253	269	5 353	3 222	12 084	605	-	-	-	-	-	-	-	338 110	269	5 353	3 222	12 084	625	
12	0.67%	74.58%	44.68%	91.94%	186	1 141	-	-	-	-	-	423 681	411	-	2 515	7 100	1 166	-	-	-	-	-	-	-	424 822	411	-	2 515	7 100	1 166	
13	0.89%	80.67%	43.25%	89.43%	232	14 756	-	-	-	-	39	492 072	762	-	18 038	18 747	1 701	-	-	-	-	-	-	-	506 828	762	-	18 038	18 747	1 740	
14	1.25%	87.28%	44.54%	94.67%	234	30	-	-	-	-	-	477 635	1 190	-	3 890	12 321	2 516	-	-	-	-	-	-	-	477 665	1 190	-	3 890	12 321	2 516	
15	1.68%	98.64%	44.40%	78.35%	261	-	-	-	-	-	19	730 077	2 081	9 757	8 442	18 027	4 233	-	-	-	-	-	-	-	730 077	2 081	9 757	8 442	18 027	4 252	
16	2.28%	103.30%	44.20%	90.13%	197	-	-	-	-	-	-	338 662	1 421	-	5 191	9 914	3 080	-	-	-	-	-	-	-	338 662	1 421	-	5 191	9 914	3 080	
17	3.12%	112.54%	44.41%	91.08%	208	4 453	-	-	-	-	33	722 493	3 696	-	3 224	26 499	9 163	-	-	-	-	-	-	-	726 946	3 696	-	3 224	26 499	9 196	
18	4.24%	114.51%	44.01%	91.96%	142	-	-	-	-	-	-	193 763	1 570	-	2 170	9 307	3 325	-	-	-	-	-	-	-	193 763	1 570	-	2 170	9 307	3 325	
19	5.67%	140.72%	44.73%	97.59%	46	-	-	-	-	-	-	134 817	1 617	-	33	3 554	3 338	-	-	-	-	-	-	-	134 817	1 617	-	33	3 554	3 338	
20	7.90%	155.91%	44.51%	92.73%	142	-	-	-	-	-	-	174 452	2 728	-	3 430	2 550	5 685	-	-	-	-	-	-	-	174 452	2 728	-	3 430	2 550	5 685	
21	10.68%	171.66%	44.65%	99.47%	23	20 746	-	-	310	-	924	104 858	2 911	-	744	544	5 036	-	-	-	-	-	-	-	125 604	2 911	-	1 054	544	5 960	
22	14.69%	180.98%	45.00%	93.06%	5	-	-	-	-	-	-	10 843	573	-	-	-	667	-	-	-	-	-	-	-	10 843	573	-	-	-	667	
23	20.00%	211.06%	44.95%	97.75%	22	-	-	-	-	-	-	146 312	6 937	-	-	887	12 857	-	-	-	-	-	-	-	146 312	6 937	-	-	887	12 857	
24	100.00%	0.00%	44.76%	85.45%	17	-	-	-	-	-	174	45 454	23 054	-	-	3 287	17 359	-	-	-	-	-	-	-	45 454	23 054	-	-	3 287	17 533	
25	100.00%	0.00%	43.35%	99.49%	222	-	-	-	-	-	-	496 217	256 932	-	1 707	77 561	214 030	-	-	-	-	-	-	-	496 217	256 932	-	1 707	77 561	214 030	
26	100.00%	0.00%	43.29%	100.00%	11	-	-	-	-	-	-	45 554	27 718	-	-	7 797	19 719	-	-	-	-	-	-	-	45 554	27 718	-	-	7 797	19 719	
Добър	N/A	89.52%	43.18%	93.81%	64	-	-	-	-	-	-	341 373	2 583	-	1 821	53 005	2 548	-	-	-	-	-	-	-	341 373	2 583	-	1 821	53 005	2 548	
Задоволителен	N/A	114.87%	43.79%	99.30%	19	-	-	-	-	-	-	179 613	2 010	-	391	20 798	4 988	-	-	-	-	-	-	-	179 613	2 010	-	391	20 798	4 988	
Слаб	N/A	250.00%	45.00%	99.95%	3	-	-	-	-	-	-	39 014	1 237	-	-	-	3 120	-	-	-	-	-	-	-	39 014	1 237	-	-	-	3 120	
Неизпълнение	N/A	0.00%	43.22%	100.00%	33	-	-	-	-	-	-	281 077	94 638	-	-	50 073	140 535	-	-	-	-	-	-	-	281 077	94 638	-	-	50 073	140 535	
Капиталови вземания	N/A	190.00%	45.00%	100.00%	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539	-	-	-	-	-	-	539	-	-	-	-	4	
<b>ОБЩО</b>	-	-	-	-	<b>2 747</b>	<b>2 147 281</b>	-	-	<b>310</b>	-	<b>1 524</b>	<b>6 453 400</b>	<b>434 928</b>	<b>109 952</b>	<b>79 732</b>	<b>342 701</b>	<b>456 221</b>	<b>539</b>	-	-	-	-	<b>4</b>	<b>8 601 220</b>	<b>434 928</b>	<b>109 952</b>	<b>80 042</b>	<b>342 701</b>	<b>457 749</b>		

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

\*\* ВКЛЮЧИТЕЛНО ДЕРИВАТИ

Консолидирана основа