



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

2009 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	7
6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване	7
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	8
8. Вътрешни модели за пазарен риск	8
9. Експозиция към операционен риск	9
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл	9
11. Лихвен риск в банковия портфейл	9
12. Секюритизация	9
13. Вътрешнорейтингов подход.....	9
14. Техники за редуциране на кредитен риск.....	9
15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (ВААК)	10
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	12
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	13
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	14
ПРИЛОЖЕНИЕ 4А	15
ПРИЛОЖЕНИЕ 4Б.....	16
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	18
ПРИЛОЖЕНИЕ 7	19
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	20

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 2009	Метод на консолидация за надзорни цели	Метод на консолидация за публични цели
УниКредит Факторинг ЕАД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Хипоферайнс Имотилен ЕООД	100%	Не е консолидирано ¹	Пълна консолидация
УниКредит Кънсюзър 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
Пирели РЕ България АД	25%	Не е консолидирано ²	Метод на собствения капитал

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

² Банката приспада от капиталовата си база (собствени средства), участието си в Пирели РЕ 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 риск 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 Управление на Активите и Пасивите (КУАП), осъществяващ интегриран финансов мениджмънт и вземащ решение по управление на пазарния риск и структурната ликвидност.

б) Операционен риск

Банката определя като операционен риска от загуба в резултат на грешки, нарушения на установени правила и процедури, щети причинени от прекъсвания на вътрешни процеси или от служители; също така от загуби породени от сринове на вътрешни системи или от външни събития.

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 сринове 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.

В УниКредит Булбанк АД функционира система за управление на операционния риск с ясно дефинирани отговорности, включително втори контрол на всички счетоводни операции. 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. Оперативно процесът е дефиниран чрез вътрешно банков документ, указващ начина за събиране на информацията с цел оценка на Операционния риск в УниКредит Булбанк АД.

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 мениджър отдели
- 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/прекратява 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 отдел, 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 с неговото становище за разглеждане от Кредитния съвет.

Членовете на Управителния съвет, Кредитния комитет и Кредитния съвет, служителите с управленски функции, лицата, упълномощени да представляват и задължават 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, като общата сума на всички големи експозиции не може да превишава 8 пъти капиталовата база.

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

УниКредит Булбанк АД прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен, пазарен риск и операционен риск. За целите на отчетността по Наредба 8, Банката прилага разширен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения.

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

5. Експозиции към кредитен риск от контрагента

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

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 финансови активи – към края на всеки месец
- За непарични активи – към края на всяка година

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

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

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;
- Експозиции към регионални и местни органи на властта;
- Краткосрочни експозиции към институции и предприятия

Приложение 8 съдържа разпределение на експозициите по кредитно качество, разпределени по 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 Стандартизиран Подход (от юни, 2008).

10. Капиталови инструменти в банковия портфейл

Съгласно чл. 336, ал. 4 от Наредба 8 на БНБ, равностойно оповестяване е направено в годишния 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. Вътрешнорейтингов подход

Банката не прилага вътрешнорейтингов подход за отчетния период.

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 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, което изготвя „Политика за управление на недвижими имоти в България”.

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
- Гаранции - изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Глава шеста, Редуциране на кредитния риск
- Недвижими имоти – изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Чл. 39

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 Група), УниКредит Булбанк АД дефинира редовно (минимум веднъж годишно) своят индивидуален рисков профил (определяне на считаните за съществени рискове, с оглед на дейността на банката).

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

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

**КАПИТАЛОВА БАЗА
СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ
/към 31.12.2009/**

В хиляди лева

Капиталова база	Общо
Акционерен капитал	239 256
Фонд Резервен	51 155
Други резерви	1 022 772
Общо капитал и резерви	1 313 183
<i>Намаления</i>	
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	(18 789)
Дълготрайни нематериални активи	(34 859)
Общо намаления	(53 648)
Общо капитал първи ред	1 259 535
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	136 070
Подчинен срочен дълг	183 848
Общо капитал втори ред	319 918
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(26 060)
Общо капиталова база	1 553 393

**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
/към 31.12.2009/**

В хиляди лева

Капиталови изисквания	Общо
Капиталови изисквания за кредитен риск	
Експозиции към:	
Централни правителства и централни банки	6 859
Регионални и местни органи на властта	4 247
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	11
Институции	12 569
Предприятия	205 336
Експозиции на дребно	63 047
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	304 469
Просрочени позиции	2 582
Високо рискови категории експозиции	26
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	30 675
Други експозиции	21 193
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	651 014
Капиталови изисквания за пазарен риск	12 147
Капиталови изисквания за операционен риск	79 017
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	742 178
Допълнителни капиталови изисквания по силата на Национална дискреция на БНБ	371 088
Общо регулаторни капиталови изисквания	1 113 266
Капиталова база	1 553 393
<i>От която капитал първи ред</i>	<i>1 246 505</i>
Свободен капитал	440 127
Обща капиталова адекватност	16.74%
Капиталова адекватност на капитал първи ред	13.44%

**СРЕДЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2009/**

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ				ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране
	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране			
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	2	81	1	80	40	2 384	-	2 384	2 465	1	2 464
Централни правителства и централни банки	23 446	1 313 013	-	1 313 013	176	11 079	-	11 079	1 324 092	-	1 324 092
Предприятия	2 600	2 303 323	28 164	2 275 159	429	707 742	18 390	689 352	3 011 065	46 554	2 964 511
Институции	3 721	211 693	-	211 693	813	174 856	607	174 249	386 549	607	385 942
Международни банки за развитие	4 742	18 966	-	18 966	-	-	-	-	18 966	-	18 966
Регионални и местни органи на властта	3 048	48 761	76	48 685	1 220	8 538	-	8 538	57 299	76	57 223
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	108	4 486 000	108 784	4 377 216	115	439 710	-	439 710	4 925 710	108 784	4 816 926
Високо-рискови категории позиции	54	215	-	215	-	-	-	-	215	-	215
Други позиции	258	381 929	-	381 929	-	-	-	-	381 929	-	381 929
Просрочени позиции	4	239 454	202 894	36 560	-	-	-	-	239 454	202 894	36 560
Експозиции на дребно	6	792 308	65 093	727 215	3	234 037	288	233 749	1 026 345	65 381	960 964
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	30 590	1 896 549	-	1 896 549	158	7 597	-	7 597	1 904 146	-	1 904 146
ОБЩО	-	11 692 292	405 012	11 287 280	-	1 585 943	19 285	1 566 658	13 278 235	424 297	12 853 938

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2009/**

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ																		ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след проvizиране
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ										ДРУГИ			ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИГИ					
	Финансови услуги	Други индустриални сектори и банкиране на дребно	Замеление и горско стопанство	Производство	Строителство	Суверенен дълг	Транспорт и комуникации	Търговия	Услуги	Туризм	Финансови услуги	Други индустриални сектори и банкиране на дребно	Суверенен дълг	Финансови услуги	Производство	Финансови услуги	Суверенен дълг				
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	-	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	1	80	
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	10 523	-	-	3	-	-	-	37 172	712 342	-	-	552 973	1 313 013	-	1 313 013	
Предприятия	6 780	65 488	26 519	791 519	217 959	-	74 111	639 226	213 682	7 697	172 345	87 997	-	-	-	-	-	2 303 323	28 164	2 275 159	
Институции	156 656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	29 823	-	25 189	-	211 693	-	211 693	
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 966	-	18 966	-	18 966	
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	-	45 912	-	-	-	-	-	2 849	-	-	-	-	-	48 761	76	48 685	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	1 500 118	82 580	651 087	569 734	1 149	81 867	935 649	322 110	258 232	83 474	-	-	-	-	-	-	4 486 000	108 784	4 377 216	
Високо-рисковни категории позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215	-	215	-	215	
Други позиции	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	381 919	-	-	-	-	-	381 929	-	381 929	
Просрочени позиции	-	89 610	5 036	66 014	22 571	-	5 023	34 019	17 175	-	6	-	-	-	-	-	-	239 454	202 894	36 560	
Експозиции на дребно	-	588 144	23 923	44 486	16 522	-	10 104	81 789	26 933	-	287	120	-	-	-	-	-	792 308	65 093	727 215	
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1 896 547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	1 896 549	-	1 896 549	
ОБЩО	2 059 993	2 243 441	138 058	1 553 106	826 786	57 584	171 105	1 690 683	579 903	265 929	256 139	472 885	37 172	742 165	-	44 370	552 973	11 692 292	405 012	11 287 280	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2009/**

В хиляди лева

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ										ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране	
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ													КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ
	Други индустриални сектори и банкиране на дребно	Земелне и горско стопанство	Производство	Строителство	Суверенен дълг	Транспорт и комуникации	Търговия	Услуги	Финансови услуги	Финансови услуги				Стойност преди провизиране
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	2 333	-	-	-	-	-	-	51	-	-	2 384	-	2 384	
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	11 073	-	-	6	-	-	11 079	-	11 079	
Предприятия	4 120	9 609	214 486	76 256	-	22 668	332 433	33 855	14 315	-	707 742	18 390	689 352	
Институции	97 425	-	-	-	-	-	-	-	39 028	38 403	174 856	607	174 249	
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	8 538	-	-	-	-	-	8 538	-	8 538	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	6 649	7 625	110 168	62 530	413	9 247	146 520	86 709	9 849	-	439 710	-	439 710	
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Просрочени позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Експозиции на дребно	106 939	4 087	27 103	15 055	-	7 637	54 170	18 647	399	-	234 037	288	233 749	
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	196	7 401	7 597	-	7 597	
ОБЩО	217 466	21 321	351 757	153 841	20 024	39 552	533 123	139 268	63 787	45 804	1 585 943	19 285	1 566 658	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ПАДЕЖ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2009/**

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**			ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след произиране
	Стойност преди произиране	Провиз ия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Провиз ия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Провиз ия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Провиз ия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Провиз ия	Стойност след произиране			
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	104	-	104	54	-	54	338	-	338	1 969	1	1 968	-	-	-	2 465	1	2 464
Централни правителства и централни банки	729 488	-	729 488	84 232	-	84 232	40 102	-	40 102	263 242	-	263 242	207 028	-	207 028	1 324 092	-	1 324 092
Предприятия	358 538	19 784	338 754	429 863	2 280	427 583	864 207	5 910	858 297	856 821	6 689	850 132	501 636	11 891	489 745	3 011 065	46 554	2 964 511
Институции	37 165	607	36 558	26 746	-	26 746	245 100	-	245 100	46 686	-	46 686	30 852	-	30 852	386 549	607	385 942
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	6 823	-	6 823	12 143	-	12 143	-	-	-	18 966	-	18 966
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	-	-	7 384	37	7 347	14 563	39	14 524	35 352	-	35 352	57 299	76	57 223
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	501 246	12 400	488 846	163 298	2 275	161 023	814 600	20 519	794 081	1 145 586	21 002	1 124 584	2 300 980	52 588	2 248 392	4 925 710	108 784	4 816 926
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215	-	215	215	-	215
Други позиции	381 929	-	381 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	381 929	-	381 929
Просрочени позиции	139 833	126 551	13 282	4 209	3 463	746	9 415	5 296	4 119	28 950	23 159	5 791	57 047	44 425	12 622	239 454	202 894	36 560
Експозиции на дребно	101 332	3 240	98 092	52 873	1 423	51 450	210 729	11 065	199 664	335 008	17 522	317 486	326 403	32 131	294 272	1 026 345	65 381	960 964
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1 903 424	-	1 903 424	722	-	722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 904 146	-	1 904 146
ОБЩО	4 153 059	162 582	3 990 477	761 997	9 441	752 556	2 198 698	42 827	2 155 871	2 074 968	68 412	2 636 556	3 459 513	141 035	3 318 478	13 278 235	424 297	12 853 938

* 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 31.12.2009/

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ												ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ОБЩО Стойност преди провиизиране	ОБЩО Провизи я	ОБЩО Финансо ви обеспе чения	ОБЩО Гаранци и				
	ДО 30 ДНИ				ОТ 31 ДО 90 ДНИ				ОТ 91 ДО 180 ДНИ				НАД 181 ДНИ								ДО 30 ДНИ			
	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиизиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции				
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	77	-	40	-	4	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 384	-	2 147	-	2 465	1	2 187	-
Централни правителства и централни банки	1 313 013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 079	-	10 556	-	1 324 092	-	10 556	-
Предприятия	2 198 559	10 566	15 982	2 573	95 634	9 700	978	-	2 463	1 231	-	-	6 667	6 667	-	-	707 742	18 390	54 746	11 510	3 011 065	46 554	71 706	14 083
Институции	211 693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174 856	607	2 184	64 452	386 549	607	2 184	64 452
Международни банки за развитие	18 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 966	-	-	-
Регионални и местни органи на властта	48 761	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 538	-	-	-	57 299	76	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	4 126 503	59 361	11 367	548	334 146	33 393	236	-	18 599	9 298	2	-	6 752	6 732	21	-	439 710	-	1 650	400	4 925 710	108 784	13 276	948
Високо-рискови категории позиции	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215	-	-	-
Други позиции	381 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	381 929	-	-	-
Просрочени позиции	940	888	-	-	17	2	-	-	72 372	36 151	60	-	166 125	165 853	270	-	-	-	-	-	239 454	202 894	330	-
Експозиции на дребно	727 813	22 210	17 566	1 038	21 823	2 166	70	-	3 896	1 941	16	-	38 776	38 776	-	-	234 037	288	38 449	389	1 026 345	65 381	56 101	1 427
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1 896 549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 597	-	-	856	1 904 146	-	-	856
ОБЩО	10 925 018	93 101	44 955	4 159	451 624	45 262	1 284	-	97 330	48 621	78	-	218 320	218 028	291	-	1 585 943	19 285	109 732	77 607	13 278 235	424 297	156 340	81 766

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2009/

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ												ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ												ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Провизия
	АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА		АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА			
	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия		
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	-	-	-	-	81	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 384	-	-	-	-	-	-	-	2 465	1
Централни правителства и централни банки	-	-	10 961	-	1 299 292	-	2 760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 079	-	-	-	-	-	-	-	1 324 092	-
Предприятия	-	-	1 731	26	2 296 603	28 138	4 989	-	-	-	-	-	-	-	-	707 742	18 390	-	-	-	-	-	-	3 011 065	46 554	
Институции	-	-	16	-	211 608	-	69	-	-	-	-	-	46	-	2 180	-	169 335	607	3 295	-	-	-	-	-	386 549	607
Международни банки за развитие	-	-	-	-	16 236	-	2 730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 966	-
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	48 761	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 538	-	-	-	-	-	-	-	-	57 299	76
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	35	-	-	-	4 485 776	108 774	100	10	89	-	-	-	-	-	-	439 669	-	41	-	-	-	-	-	-	4 925 710	108 784
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215	-
Други позиции	-	-	-	-	381 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	381 929	-
Просрочени позиции	99	94	3	3	239 342	202 787	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239 454	202 894
Експозиции на дребно	19	1	73	5	792 086	65 086	117	-	2	-	11	1	25	-	110	-	233 866	288	5	-	7	-	24	-	1 026 345	65 381
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	-	-	148	-	1 884 393	-	11 851	-	157	-	-	-	-	-	233	-	7 078	-	286	-	-	-	-	-	1 904 146	-
ОБЩО	153	95	12 932	34	11 656 322	404 862	22 626	20	248	-	11	1	71	-	2 523	-	1 579 691	19 285	3 627	-	7	-	24	-	13 278 235	424 297

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2009/

В хиляди лева

Клас експозиция	Степен на кредитно качество	АКТИВИ					ЗАД БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					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					
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	Без Рейтинг	81	1	80	40	-	2 384	-	2 384	2 147	-	2 465	1	2 464	2 187	-
Административни органи и сдружения с нестопанска цел		81	1	80	40	-	2 384	-	2 384	2 147	-	2 465	1	2 464	2 187	-
Централни правителства и централни банки	1	6 922	-	6 922	-	-	4	-	4	-	-	6 925	-	6 925	-	-
	2	5 469	-	5 469	-	-	2	-	2	-	-	5 470	-	5 470	-	-
	3	537 819	-	537 819	-	-	11 074	-	11 074	10 556	-	548 893	-	548 893	10 556	-
	4	28 229	-	28 229	-	-	-	-	-	-	-	28 229	-	28 229	-	-
	Без Рейтинг	734 575	-	734 575	-	-	-	-	-	-	-	734 575	-	734 575	-	-
Централни правителства и централни банки		1 313 013	-	1 313 013	-	-	11 079	-	11 079	10 556	-	1 324 092	-	1 324 092	10 556	-
Предприятия	2	4 989	-	4 989	-	-	-	-	-	-	-	4 989	-	4 989	-	-
	Без Рейтинг	2 298 334	28 164	2 270 171	16 960	2 573	707 742	18 390	689 352	54 746	11 510	3 006 076	46 554	2 959 523	71 706	14 083
Предприятия		2 303 323	28 164	2 275 159	16 960	2 573	707 742	18 390	689 352	54 746	11 510	3 011 065	46 554	2 964 511	71 706	14 083
Институции	1	17 731	-	17 731	-	-	7 825	-	7 825	-	981	25 557	-	25 557	-	981
	2	2 885	-	2 885	-	-	33 065	-	33 065	-	11 160	35 950	-	35 950	-	11 160
	3	105 346	-	105 346	-	-	-	-	-	-	-	105 346	-	105 346	-	-
	4	-	-	-	-	-	17	-	17	-	17	17	-	17	-	17
	Без Рейтинг	85 731	-	85 731	-	-	133 949	607	133 342	2 184	52 294	219 679	607	219 072	2 184	52 294
Институции		211 693	-	211 693	-	-	174 856	607	174 249	2 184	64 452	386 549	607	385 942	2 184	64 452
Международни банки за развитие	N/A	18 966	-	18 966	-	-	-	-	-	-	-	18 966	-	18 966	-	-
Международни банки за развитие		18 966	-	18 966	-	-	-	-	-	-	-	18 966	-	18 966	-	-
Регионални и местни органи на властта	4	2 849	-	2 849	-	-	-	-	-	-	-	2 849	-	2 849	-	-
	Без Рейтинг	45 912	76	45 836	-	-	8 538	-	8 538	-	-	54 449	76	54 374	-	-
Регионални и местни органи на властта		48 761	76	48 685	-	-	8 538	-	8 538	-	-	57 299	76	57 223	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Без Рейтинг	4 486 000	108 784	4 377 216	11 626	548	439 710	-	439 710	1 650	400	4 925 710	108 784	4 816 926	13 276	948
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		4 486 000	108 784	4 377 216	11 626	548	439 710	-	439 710	1 650	400	4 925 710	108 784	4 816 926	13 276	948
Високо-рискови категории позиции	Без Рейтинг	215	-	215	-	-	-	-	-	-	-	215	-	215	-	-
Високо-рискови категории позиции		215	-	215	-	-	-	-	-	-	-	215	-	215	-	-
Други позиции	N/A	381 929	-	381 929	-	-	-	-	-	-	-	381 929	-	381 929	-	-
Други позиции		381 929	-	381 929	-	-	-	-	-	-	-	381 929	-	381 929	-	-
Просрочени позиции	Без Рейтинг	239 454	202 894	36 560	330	-	-	-	-	-	-	239 454	202 894	36 560	330	-
Просрочени позиции		239 454	202 894	36 560	330	-	-	-	-	-	-	239 454	202 894	36 560	330	-
Експозиции на дребно	Без Рейтинг	792 308	65 093	727 215	17 652	1 038	234 037	288	233 749	38 449	389	1 026 345	65 381	960 964	56 101	1 427
Експозиции на дребно		792 308	65 093	727 215	17 652	1 038	234 037	288	233 749	38 449	389	1 026 345	65 381	960 964	56 101	1 427
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1	1 893 758	-	1 893 758	-	-	7 168	-	7 168	-	623	1 900 926	-	1 900 926	-	623
	2	222	-	222	-	-	233	-	233	-	233	455	-	455	-	233
	3	10	-	10	-	-	196	-	196	-	-	206	-	206	-	-
	4	2 559	-	2 559	-	-	-	-	-	-	-	2 559	-	2 559	-	-
Краткосрочни вземания от институции и предприятия		1 896 549	-	1 896 549	-	-	7 597	-	7 597	-	856	1 904 146	-	1 904 146	-	856
ОБЩО		11 692 292	405 012	11 287 280	46 608	4 159	1 585 943	19 285	1 566 658	109 732	77 607	13 278 235	424 297	12 853 938	156 340	81 766

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК