

УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

**НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
УниКредит Булбанк АД

Доклад върху неконсолидирания финансов отчет

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

Отговорност на ръководството за неконсолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този неконсолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на неконсолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

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

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

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

Мнение

По наше мнение, неконсолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2012 година, както и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата неконсолидирана финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания неконсолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 19 февруари 2013 г., се носи от ръководството на Банката.



Цветелинка Колева
Управител

КПМГ България ООД

София, 19 февруари 2013 година

Маргарита Голева
Регистриран одитор



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	1
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	2
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	5
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	7
1. ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА	7
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ.....	7
3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	8
4. ОПОВЕЩАВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА.....	24
5. ДОПУСКАНИЯ И ПРЕЦЕНКИ	42
6. ОТЧИТАНЕ ПО СЕГМЕНТИ.....	47
7. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	50
8. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	50
9. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	51
10. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ДРУГИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	51
11. НЕТНИ РЕАЛИЗИРАНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ИНВЕСТИЦИИ ОТЧИТАНИ НЕ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	51
12. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ, НЕТНО	52
13. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ПРОДАЖБАТА НА ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ.....	52
14. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	52
15. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	53
16. АМОРТИЗАЦИЯ И ОБЕЗЦЕНКА НА МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ, ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ И АКТИВИ ЗА ПРОДАЖБА	54
17. РАЗХОДИ ЗА ПРОВИЗИИ	54
18. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ	55
19. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	55
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	56
21. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	56
22. ДЕРИВАТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	57
23. ДЕРИВАТИВИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	58
24. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	58
25. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ.....	58
26. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	59
27. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА.....	59
28. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	60
29. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	61
30. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	62
31. ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ.....	64
32. ТЕКУЩИ ДАНЪЦИ	65
33. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	65
34. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ И ГРУПИ ОТ АКТИВИ ЗА ИЗВАЖДАНЕ ОТ УПОТРЕБА, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	66
35. ДРУГИ АКТИВИ	66
36. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	67
37. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ.....	67
38. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ.....	67
39. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ	68
40. ПРОВИЗИИ	68
41. ДРУГИ ПАСИВИ.....	70
42. КАПИТАЛ	71
43. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	71
44. ЗАЛОЖЕНИ АКТИВИ.....	72
45. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	73
46. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	74
47. ЛИЗИНГ	74
48. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА	75
49. ДРУЖЕСТВА ОТ БАНКОВА ГРУПА	75

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

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

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Андрей Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

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



ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

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

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор

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



ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
В хиляди лева

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

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител



Маргарита Голева
Регистриран одитор

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

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
В хиляди лева

	Акцио- нерен капитал	Фонд Резервен	Други резерви	Резерв на недвижими имоти	Резерв на финансови активи държани за продажба	Резерв от хедж. на паричен поток	Общо
Салдо към 1 януари 2011	263,911	205,500	1,179,689	144,866	(10,504)	(2,289)	1,781,173
Печалба за периода	-	-	226,576	-	-	-	226,576
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-	-	11,485	(11,485)	-	-	-
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	(1,846)	-	(1,846)
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	(1,906)	(1,906)
Други	-	-	(37)	-	-	-	(37)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	185	191	376
Общ друг всеобхватен доход за периода	-	-	11,448	(11,485)	(1,661)	(1,715)	(3,413)
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	238,024	(11,485)	(1,661)	(1,715)	223,163
Изплатени дивиденди	-	-	(158,744)	-	-	-	(158,744)
Увеличение на капитала	21,866	136,878	-	-	-	-	158,744
Салдо към 31 декември 2011	285,777	342,378	1,258,969	133,381	(12,165)	(4,004)	2,004,336
Печалба за периода	-	-	212,496	-	-	-	212,496
Освободен преоценъчен резерв на продадени недвижими имоти	-	-	555	(555)	-	-	-
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	36,943	-	36,943
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	-	(1,127)	(1,127)
Други	-	-	(30)	-	-	-	(30)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(3,694)	113	(3,581)
Общ друг всеобхватен доход за периода	-	-	525	(555)	33,249	(1,014)	32,205
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	213,021	(555)	33,249	(1,014)	244,701
Изплатени дивиденди	-	-	(118,270)	-	-	-	(118,270)
Салдо към 31 декември 2012	285,777	342,378	1,353,720	132,826	21,084	(5,018)	2,130,767

Левон Кампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор

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



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
В хиляди лева

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

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор

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



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**1. Отчетна единица**

УниКредит Булбанк АД (Банката) е универсална българска банка, образувана в резултат на тройното юридическо сливане на Булбанк АД, Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД, извършено на 27 април 2007 година.

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

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

2. База за изготвяне**(a) Приложими стандарти**

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

Настоящите финансови отчети са изготвени на неконсолидирана основа, така както изисква Законът за счетоводството. Те следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети на Банката, одобрени от Управителния Съвет на 19 февруари 2013 година. Някои позиции в отчетите за предходен период са рекласифицирани там, където това е необходимо за сравнителни цели.

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

(b) База за изготвяне

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

- деривативните финансови инструменти, които са отчетени по справедлива стойност;
- инструментите, държани за търгуване, и всички останали инструменти, отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата, доколкото справедливата им стойност може достоверно да бъде определена;
- финансовите инструменти на разположение за продажба, отчетени по справедлива стойност, доколкото справедливата им стойност може достоверно да бъде определена;
- инвестициите в недвижими имоти, отчетени по справедлива стойност, регулярно определяна от независим лицензиран оценител;
- провизиите за пенсиониране, представени като справедливата стойност на задължението, плюс непризнатите актюерски печалби и минус непризнатите актюерски загуби.

(c) Функционална валута и валута на представяне

Настоящите неконсолидирани финансови отчети са представени в български лева, закръглени до най-близките хилядни. Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне на УниКредит Булбанк АД.

(d) Приблизителни оценки и преценки

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

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

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

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

3. Основни елементи на счетоводната политика

Описаните по-долу счетоводни политики са прилагани последователно за всички периоди представени в настоящите финансови отчети. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за нуждите на постигане на по-справедливо и честно оповестяване на финансовото състояние на Банката, съответстващата сравнителна информация за предходен отчетен период също е преизчислена. Приложените рекласификации за предходен отчетен период са както следва:

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

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

<i>В хиляди лева</i>			
Описание	Представяне през 2011	Представяне през 2012 на сравнителна информация за предходен период	Сума
Реализирани печалби от валутни сделки с клиенти	Приходи от такси и комисиони	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	29,881

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(a) Лихвени приходи и разходи**

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

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

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

(b) Приходи и разходи за такси и комисиони

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

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

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

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

(d) Сделки в чуждестранна валута

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(e) Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**

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

(f) Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се реализира правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(g) Лизингови плащания

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

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

(h) Финансови инструменти**(i) Признаване**

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

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(ii) Класификация****а) Пари на каса и по сметка в Централната Банка**

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

б) Финансови активи и деривати държани за търгуване

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, са тези, които Банката държи с цел извличане на краткосрочна печалба. Те включват инвестиции в ценни книжа и договори за деривати, които не са определени като ефективни хеджиращи инструменти, както и пасиви от къси продажби на финансови инструменти. Всички деривати за търгуване, по които Банката има нетно вземане (положителна справедлива стойност), както и закупените опции, са представени самостоятелно като Деривати държани за търгуване. Всички деривати за търгуване, по които Банката има нетно задължение (отрицателна справедлива стойност), както и продадените опции, са представени като финансови пасиви държани за търгуване.

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

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

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

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

д) Кредити и аванси на банки и клиенти

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

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

е) Финансови активи на разположение за продажба

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(ii) Класификация (продължение)****f) Инвестиции държани до падеж**

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

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

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

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

g) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

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

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

В неконсолидираните финансови отчети Банката е възприела политика на отчитане по цена на придобиване на инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества в съответствие с МСС 27 (2008) “Консолидирани и самостоятелни финансови отчети”.

h) Депозити от банки, клиенти и подчинени пасиви

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

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

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(iii) Рекласифициране**

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

(iv) Отписване

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

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

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

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от Отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи, се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в Отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

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

(v) Изчисляване на амортизирана стойност

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

(vi) Принципи за оценка по справедлива стойност

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

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(h) Финансови инструменти (продължение)****(vii) Компенсиране**

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се отчита в Отчета за финансовото състояние, когато Банката има законно или договорно право да компенсира признатите суми и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа.

(viii) Споразумения за обратно изкупуване

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

(i) Обезценка

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

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

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(i) Обезценка (продължение)****(i) Активи, отчетени по амортизирана стойност**

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

Кредитите и авансите на банки и клиенти се преценяват за наличие на индикатори за обезценка ежесечно, за нуждите на изготвяне на междинните финансови отчети на Банката. Прегледът се осъществява и решенията се взимат от Комитета по провизии и реструктуриране, който е вътрешният специализиран банков орган за преглед, оценка и класифициране на рискови експозиции. Кредитите и авансите са представени нетно от формираните загуби от обезценка. Загубите от обезценка се формират поотделно срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, които са идентифицирани като обезценени в резултат на провежданите периодични прегледи. Банката формира и загуби от обезценка на портфейлна основа за кредити и вземания със сходни кредитни характеристики. Формираните портфейлни загуби от обезценка коригират отчетната стойност на портфейла от вземания до неговата очаквана възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци на портфейлна основа се оценяват на базата на историческия опит на Банката за подобни кредити и отчетените закъснения при обслужването на плащания по главници, лихви и такси. Нарастването на загубите от обезценка се признава в печалбата или загубата. В случаите, когато един кредит се счете за несъбираем, изчерпани са всички възможни правни процедури по неговото принудително събиране и формираната загуба е окончателно оценена, кредитът се изписва за сметка на заделените по него загуби от обезценка.

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

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

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

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

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

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

Когато един актив, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, е обезценен и предишно увеличение на стойността му е отчетена в друг всеобхватен доход, сумата отчетена в друг всеобхватен доход се намалява с реализираната обезценка до нейното пълно изчерпване. Превишението на реализираната обезценка над отчетените предходни увеличения на стойността в капитала се признава директно в печалбата или загубата.

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

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

(j) Деривати за хеджиране

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

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

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

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

Хеджиране на справедлива стойност

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(j) Деривати за хеджиране (продължение)**

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

Хеджиране на паричен поток

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

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

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)
(к) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Банката е възприела политика на отчитане на инвестициите си в недвижимо имущество по преоценена стойност съгласно допустимия алтернативен подход в МСС 16 „Имоти, Машини и съоръжения”.

Недвижимите имоти са представени по справедлива стойност, периодично определяна (на всеки 4 или 5 години или по-често, ако са установени значителни изменения) от независим оценител. Последната пълна оценка на недвижимите имоти е извършена към 31 декември 2009 г. от външни независими оценители. При извършване на преоценка начислената до този момент амортизация се елиминира срещу брутната отчетна стойност на актива. Когато отчетната стойност на активите се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се отразява директно в преоценъчен резерв като друг всеобхватен доход. Когато отчетната стойност на активите се намалява в резултат от преоценка, намалението се признава в друг всеобхватен доход до размера на отчетения в предходни периоди преоценъчен резерв, ако той е недостатъчен, разликата се признава директно в печалбата или загубата.

Машините, съоръженията и оборудването са представени по историческа цена, намалена с натрупаните амортизации или загуби от обезценка, ако има такава.

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

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

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

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

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

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(l) Нематериални активи**

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

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

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

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

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

(n) Провизии

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

(o) Доходи на персонала**(i) Краткосрочни доходи на персонала**

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

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(о) Доходи на персонала (продължение)****(ii) Планове с дефинирани доходи**

Плановите с дефинирани доходи са такива, които не могат да бъдат определени като планове с фиксирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български държавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата. Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери, наети от Банката, като систематично се прилага методът на кредитните прогнозируеми единици. При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Банката, всички непризнати актюерски печалби или загуби поради прилагането на „коридорния“ метод, както и непризнатият разход от предишно прослужване се добавят, респективно изваждат от изчислената настояща стойност. Банката признава част от актюерските печалби или загуби при представяне на нетното си задължение за периода на средния остатъчен срок на всички служители, участващи в плана. Призната част се определя до степента, до която кумулативните непризнати актюерски печалби или загуби за предходната година превишават 10% от настоящата стойност на задължението, като, когато това не е изпълнено, те не се признават.

(iii) Средносрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп

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

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

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

(р) Капитал и резерви**(i) Акционерен капитал**

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

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(p) Капитал и резерви (продължение)****(i) Акционерен капитал (продължение)**

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

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределена печалба, както и преоценъчни резерви, формирани от преценка на недвижими имоти, финансови инструменти на разположение за продажба и резерв от хеджиране на парични потоци. Към 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година в резервите е включена и премията по новоемитирания акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции.

(q) Данъчно облагане

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

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

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

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

(r) Отчитане по сегменти

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(s) Нови МСФО и разяснения (КРМСФО) неприложени към отчетната дата**

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

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

- Промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Банката е в процес на анализиране на промените, но не очаква те да имат значителен ефект върху финансовите отчети.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Банката не очаква МСС 27 (2011) да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са представени в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. Банката не очаква МСФО 13 да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като ръководството счита, че методите и допусканията използвани текущо за оценяване на справедлива стойност съответстват на МСФО 13.
- Промени в МСС 1 Представяне на позиции от друг всеобхватен доход се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012 г. Ефектът от първоначалното прилагане на промените ще зависи от специфичните позиции от друг всеобхватен доход към датата на първоначално прилагане. Ако промените бяха приложени от 1 януари 2012 г., тогава следните позиции от друг всеобхватен доход щяха да бъдат представени като такива, които могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба в бъдеще:
 - 36,943 хил. лева преоценъчен резерв по активи на разположение за продажба;
 - (1,127) хил. лева резерв по деривати хеджиращи паричен поток;;
 - Данъчен ефект върху горните позиции в размер на (3,581) хил. лева.

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

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)**(s) Нови МСФО и разяснения (КРМСФО) неприложени към отчетната дата (продължение)**

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

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

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

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

4. Оповестяване на политиките по управление на риска**(a) Основна рамка**

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на следните видове риск:

- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Кредитен риск;
- Операционен риск.

Настоящото Приложение представя информация за експозициите на Банката към отделните видове риск, приложимите политики и процеси при неговото управление и измерване, както и политиката на Банката по отношение на управление на капитала

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

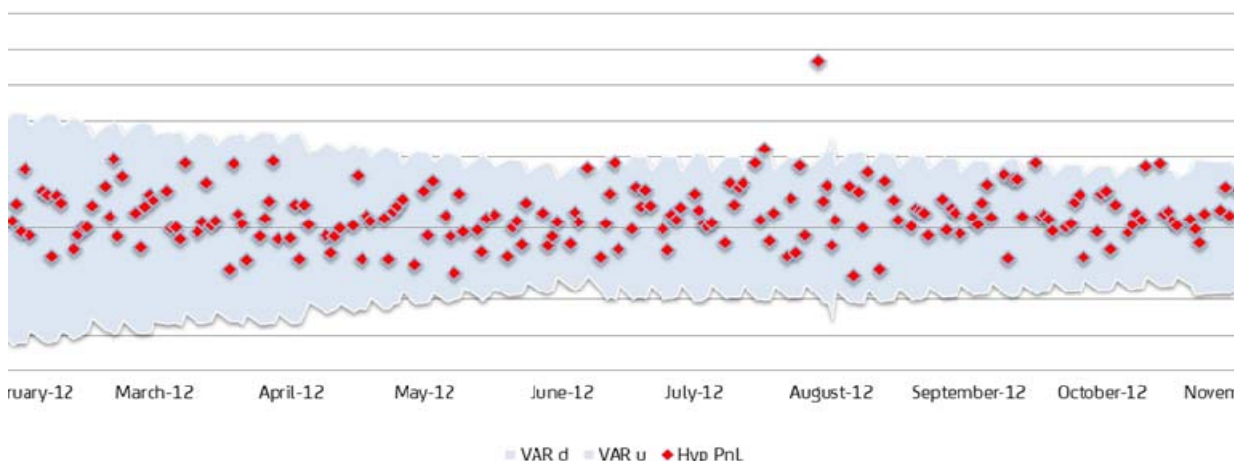
Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД по рискови категории в милиони евро за 2012 г. е, както следва:

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

Рискова категория	Минимум	Максимум	Средно	31 декември 2012
Лихвен риск	1.78	2.78	2.11	2.40
Кредитен спред	1.70	3.31	2.47	3.25
Валутен риск	0.02	0.09	0.02	0.02
Vega риск	0.00	0.00	0.00	0.00
VaR кумулативен¹	2.59	3.99	3.12	3.76

Надеждността и точността на вътрешния модел се проверява ежедневно, чрез сравнителни тестове (back-testing) на симулираните резултати с действително наблюдаваните движения на пазарните параметри и стойностите на портфейлите като цяло. Резултатите от сравнителните тестове през 2012 г. ни дават основание да потвърдим надеждността на използвания от Банката вътрешен модел, като за периода не са отчетени негативни превишения.

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



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

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

¹ Включва диверсификационни ефекти между рисковите фактори

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

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

Изразена като обща стойност на базисна точка (total basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове към 31 декември 2012 г. възлиза на 144,253 евро общо за търговски и банков портфейл, при основен дял на инструментите в държавен дълг и относително нисък дял за инструменти на финансови и корпоративни емитенти

SP Basis Point Shift

Issuer/Risk factor	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Long	Short	Sum
MARKIT_CONSUMER_GOODS_B_CDS	-5	-38				-43		-43
MARKIT_FINANCIAL_B_CDS	-13	-223	-7,443			-7,679		-7,679
MARKIT_GOVERNMENT_BB_CDS	-4	-59	-325	-1,895		-2,283		-2,283
SYN_SUPRANATIONALS	-41	-761				-803		-803
TREAS_AT	-7	-181				-189		-189
TREAS_BG_CDS	-337	-6,291	-50,504	-75,818	-7	-132,957		-132,957
TREAS_IT	-13	-131	-151			-296		-296
UNICREDITO_ITALIANO_CDS	-4					-4		-4
Sum	-424	-7,685	-58,423	-77,713	-7	-144,253	0	-144,253
Total	424	7,685	58,423	77,713	7	144,253	0	144,253

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни извънредни движения на цени, пазарни лихви и кредитни спредове, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовите по основни класове активи и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката при комбиниран шок в 60 дневен хоризонт, се представят ежемесечно на КАП. През 2012 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива политика при управление на капацитета за посрещане на рискове като заложи на клиентски-ориентирания бизнес.

¹ Общата чувствителност за всеки времеви период е сума от абсолютните стойности на чувствителността по валути за този период.

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

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

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

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

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

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

В хиляди лева

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

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

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

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

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

Следващите таблици представят анализ на финансовите пасиви на Банката, разпределени във времеви периоди в зависимост от остатъчния срок до падежа, за пасивите по амортизирана стойност с определен падеж и моделно мапиране за пасивите с неопределен падеж или подлежащи на подновяване. Брутният размер включва също така и очакваните или договорените лихвени плащания. Действителните парични потоци обикновено се различават от представените, тъй като обичайно повечето клиентски депозити имат икономически по-дълъг остатъчен срок поради честото им предоговаряне (подновяване).

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

(с) Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Падежна таблица към 31.12.2012	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	1,835,550	(1,927,297)	(170,395)	(13,849)	(79,906)	(1,663,147)
Депозити на клиенти	8,227,899	(8,292,839)	(2,456,225)	(1,587,219)	(2,749,156)	(1,500,239)
Подчинени пасиви	218,643	(242,064)	-	-	-	(242,064)
Издадени гаранции	18,494	(13,626)	-	-	-	(13,626)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,245,507)	(18,683)	-	(230,419)	(996,406)
Общо недеривативни задължения	10,300,586	(11,721,333)	(2,645,303)	(1,601,068)	(3,059,481)	(4,415,482)
Деривати за търгуване, нетно	2,598					
За търгуване: изходящ поток		(2,658,172)	(1,369,465)	(366,675)	(569,174)	(352,858)
За търгуване: входящ поток		2,664,528	1,358,471	367,342	570,968	367,747
Деривати за хеджиране, нетно	7,669					
За хеджиране: изходящ поток		(9,785)	(2,546)	(253)	(1,356)	(5,630)
За хеджиране: входящ поток		2,086	373	37	207	1,469
Общо деривативни задължения	10,267	(1,343)	(13,167)	451	645	10,728
Общо задължения	10,310,853	(11,722,676)	(2,658,470)	(1,600,617)	(3,058,836)	(4,404,754)

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

(с) Ликвиден риск (продължение)

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2011	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	2,164,333	(2,278,985)	(905,578)	(16,962)	(160,053)	(1,196,392)
Депозити на клиенти	7,293,666	(7,343,286)	(2,418,077)	(1,513,118)	(2,112,520)	(1,299,571)
Подчинени пасиви	216,710	(256,748)	-	-	-	(256,748)
Издадени гаранции	20,670	(20,670)	-	-	-	(20,670)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(1,170,899)	(17,564)	-	(216,616)	(936,719)
Общо недеривативни задължения	9,695,379	(11,070,588)	(3,341,219)	(1,530,080)	(2,489,189)	(3,710,100)
Деривати за търгуване, нетно	23,638					
За търгуване: изходящ поток		(1,713,883)	(910,150)	(140,575)	(463,425)	(199,733)
За търгуване: входящ поток		1,740,935	917,490	144,731	475,275	203,439
Деривати за хеджиране, нетно	(6,027)					
За хеджиране: изходящ поток		(13,765)	(2,341)	(95)	(1,701)	(9,628)
За хеджиране: входящ поток		7,691	879	90	1,302	5,420
Общо деривативни задължения	17,611	20,978	5,878	4,151	11,451	(502)
Общо задължения	9,712,990	(11,049,610)	(3,335,341)	(1,525,929)	(2,477,738)	(3,710,602)

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

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

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

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

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на намаляване на риска от контрагента и риска от неплащане в търговския си портфейл, Банката прилага селективна политика по отношение на клиентите (банки и корпоративни клиенти), като сключва сделки само с първокласни клиенти с доказана кредитоспособност и утвърден лимит. Деривативни сделки се предлагат на корпоративни и институционални клиенти основно с цел хеджиране.

За регулаторни цели търговският портфейл включва всички финансови активи държани за търгуване и деривативи.

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2012 г. и 31 декември 2011 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) са представени в следващата таблица:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В хиляди лева

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

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

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

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

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

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

Най-общо, управлението на операционния риск в УниКредит Булбанк е качествено и добре организирано, както е посочено в Годишния валидационен доклад. Това е потвърдено от контролните проверки на екип Вътрешна Валидация на Групата, от Груповия и местен Вътрешен контрол, както и от Националния регулатор. Въз основа на тези независими оценки системата за управление и контрол на операционния риск е окачествена като стабилна и добре развита с фокус върху инициативността, предлагането и изпълнението на мерки за минимизиране на риска с активното участие на отдел „Операционен риск“ и съответните структури на Банката.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(f) Базел II оповестявания

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

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

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

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

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

Секюритизация

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

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

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(f) Базел II оповестявания (продължение)
(i) Капиталова база (собствени средства)

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

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

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

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

4. Оповестяване на политиките по управление на риска (продължение)
(f) Базел II оповестявания (продължение)
(ii) Капиталови изисквания

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

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

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

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

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

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

5. Допускания и преценки

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

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

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

(a) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

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

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

Справедливата стойност на финансовите инструменти търгуеми на активен пазар се основава на пазарни или дилърски котировки. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливата стойност чрез оценъчни техники. Оценъчните техники включват използването на моделите на нетна настояща стойност и дисконтирани парични потоци, сравнение със сходни инструменти, за които са налични пазарни котировки, модели за оценка на опции и др. Предположенията и входната информация използвана при оценъчните техники включва безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове и други параметри необходими за определяне на дисконтовите проценти, цени на облигации и капиталови инструменти, валутни курсове, капиталови индекси, както и очакваната ценова волатилност и корелация. Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до справедливата цена на финансовия инструмент към съответната отчетна дата, така както биха я определили други участници при същите пазарни условия. Също така Банката използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, при които се използва налична пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и дългови книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвени суапи. Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти.

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

Наличието на пазарна информация зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според специфичността на събитията и общата конюнктура на финансовите пазари. Оценъчни модели, които се уповават на значителна ненаблюдаема пазарна информация предполагат включването на повече предположения и преценки от страна на Ръководството при определянето на справедливата им стойност. Тези предположения и преценки са насочени главно към определяне на подходящия оценъчен модел, оценка на бъдещите парични потоци от инструмента и вероятността от влошаване на финансовото състояние на емитента, възможните предплащания и не на последно място подходящите дисконтови проценти.

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

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

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

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

	<i>В хиляди лева</i>		
	Финансови активи държани за търгуване	Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи на разположение за продажба
Начално салдо (1 януари 2012)	1,178	71,319	15,752
Увеличения	-	6,447	3,036
Покупки	-	-	3,008
Приходи признати в печалбата или загубата	-	6,447	28
Намаления	(564)	(15,015)	(292)
Падеж	(344)	(10,608)	(165)
Загуби признати в печалбата или загубата	(220)	(4,407)	(127)
Крайно салдо (31 декември 2012)	614	62,751	18,496

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

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

Декември 2012	В хиляди лева							
	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Държани до падеж	Кредити и вземания	Държани за продажба	Хеджиращи паричен поток деривативи	Други по амортиз. стойност	Общо баланс. стойност	Справ. стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	-	906,397	906,397	906,397
Финансови активи държани за търгуване	80,697	-	-	-	-	-	80,697	80,697
Деривати държани за търгуване	124,265	-	-	-	-	-	124,265	124,265
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	69,626	-	-	-	-	-	69,626	69,626
Кредити и аванси на банки	-	-	1,713,901	-	-	-	1,713,901	1,713,788
Кредити и аванси на клиенти	-	-	8,546,838	-	-	-	8,546,838	8,546,983
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	634,769	-	-	634,769	634,769
Инвестиции държани до падеж	-	254,997	-	-	-	-	254,997	265,612
ОБЩО АКТИВИ	274,588	254,997	10,260,739	634,769	-	906,397	12,331,490	12,342,137
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	121,667	-	-	-	-	-	121,667	121,667
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	7,669	-	7,669	7,669
Депозити от банки	-	-	-	-	-	1,835,550	1,835,550	1,838,727
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	8,227,899	8,227,899	8,272,616
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	218,643	218,643	218,643
ОБЩО ПАСИВИ	121,667	-	-	-	7,669	10,282,092	10,411,428	10,459,322

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

Декември 2011	Справедлива стойност в печалбата или загубата	Държани до падеж	Кредити и вземания	Държани за продажба	Хеджиращи паричен поток деривативи	Други по аморт. стойност	Общо баланс. стойност	Справ. стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при Централната банка	-	-	-	-	-	886,703	886,703	886,703
Финансови активи държани за търгуване	129,174	-	-	-	-	-	129,174	129,174
Деривати държани за търгуване	112,024	-	-	-	-	-	112,024	112,024
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	79,682	-	-	-	-	-	79,682	79,682
Кредити и аванси на банки	-	-	1,893,753	-	-	-	1,893,753	1,887,542
Кредити и аванси на клиенти	-	-	7,812,435	-	-	-	7,812,435	7,812,474
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	383,947	-	-	383,947	383,947
Инвестиции държани до падеж	-	273,247	-	-	-	-	273,247	281,772
ОБЩО АКТИВИ	320,880	273,247	9,706,188	383,947	-	886,703	11,570,965	11,573,318
ПАСИВИ								
Финансови пасиви държани за търгуване	88,386	-	-	-	-	-	88,386	88,386
Деривати за хеджиране	-	-	-	-	6,027	-	6,027	6,027
Депозити от банки	-	-	-	-	-	2,164,333	2,164,333	2,166,258
Депозити от клиенти	-	-	-	-	-	7,293,666	7,293,666	7,320,297
Подчинени пасиви	-	-	-	-	-	216,710	216,710	216,710
ОБЩО ПАСИВИ	88,386	-	-	-	6,027	9,674,709	9,769,122	9,797,678

5. Допускания и преценки (продължение)**(b) Обезценка на финансови инструменти**

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

Колективната обезценка обхваща възникнали кредитни загуби в портфейли от кредити със сходни кредитни характеристики, в случаите когато се предполага, че в тези портфейли са включени обезценени кредити. За целите на тази преценка факторите, които имат основно значение са кредитното качество на портфейлите, техния размер, концентрации и др. икономически фактори. Точността на преценките зависи преди всичко от това, колко прецизно се оценяват бъдещите парични потоци при индивидуално обезценени кредити, както и от параметрите и факторите залегнали при колективната обезценка.

(c) Провизии

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

6. Отчитане по сегменти

Бизнес сегментите плащат и получават лихва от Управление на Активите и Пасивите при пазарни условия, чрез вътрешни трансферни цени (FTP), които отразяват разходите за финансиране по валути и матуритети. В допълнение се извършва и разпределение на разходите за капитал съразмерно със съответните рисково претеглени активи на бизнес сегменти.

Основните бизнес сегменти в Банката са:

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

6. Отчитане по сегменти (продължение)

В хиляди лева

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

6. Отчитане по сегменти (продължение)

В хиляди лева

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

7. Нетен лихвен доход

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

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

8. Нетен доход от такси и комисиони

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

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

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

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

Банката класифицира като финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, само търгуеми облигации, чиято справедлива стойност може да бъде надеждно определена. Нетната печалба от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включва както реализирани печалби или загуби от тези инструменти, така и нереализирани печалби или загуби, дължащи се на промяна в справедливата им стойност. Към 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година нетната печалба от тези финансови инструменти възлиза съответно на 2,698 хил. лева и (1,603) хил. лева.

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

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

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

12. Други оперативни приходи, нетно

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

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

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

14. Разходи за персонала

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

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

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви и актюерските разходи по планове с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служители. Повече информация за плановете е представена в Приложение 40.

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

14. Разходи за персонала (продължение)

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

	<i>В хиляди лева</i>			
	Стойност 31 декември 2011	Разх. 2012	Платени 2012	Стойност 31 декември 2012
Капиталови опции 06 2007	261	-	(261)	-
Капиталови опции 06 2008	262	43	(305)	-
Капиталови опции 03 2011	113	121	-	234
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (капиталови опции)	-	32	-	32
Общо Капиталови опции	636	196	(566)	266
Акции свързани с представяне 06 2008	113	(113)	-	-
Акции свързани с представяне 03 2011	169	175	-	344
Общо Акции свързани с представяне	282	62	-	344
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	258	571	-	829
Общо отсрочени краткосрочни възнаграждения (акции)	258	571	-	829
ESOP и стимулиране на таланти	26	217	-	243
Общо опции и акции	1,202	1,046	(566)	1,682

15. Общи административни разходи

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

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

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

Като част от обичайните процедури по приключване на финансовата година, Банката извърши преглед за обезценка на дълготрайните си активи. Обезценка е призната тогава, когато възстановимата стойност на активите е по-ниска от тяхната балансова стойност. За годините приключващи на 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година е призната обезценка съответно в размер на 1,099 хил. лева и 1,290 хил. лева.

17. Разходи за провизии

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

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

18. Разходи за обезценка на финансови активи

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

19. Разходи за данъци

Дължимият данък печалба е законово установен в размер на 10% от годишната облагаема печалба, формирана по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане. Отсрочените данъци се калкулират при използването на 10% данъчна ставка, приложима за 2013 година.

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

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

19. Разходи за данъци (продължение)

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

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

20. Парични средства и парични салда при Централната Банка

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

21. Финансови активи държани за търгуване

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

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

Към 31 декември 2011 година финансови активи държани за търгуване, в размер съответно на 3,748 хил. са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

21. Финансови активи държани за търгуване (продължение)
Предишна промяна на счетоводната политика

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

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

В хиляди лева		
С натрупване за периода след 2012 рекласификацията (юли 2008 - декември 2012)		
Изменение в справедливата стойност		
Печалба (загуба) от изменение в справедливата стойност, която би била призната в отчета за доходите, ако активите не са били прекласифицирани	(2,041)	3,807
Нетен лихвен доход		
Нетен лихвен доход признат в периода след прекласификацията	4,595	16,303
Нетен лихвен доход, който би бил признат в отчета за доходите в периода след прекласификацията, ако активите не са били прекласифицирани	6,070	20,916

22. Деривативи държани за търгуване

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

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за нетиране на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск, както и за покриване на сделки с клиенти на Банката.

23. Деривативи за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (j) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл. Към 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година Банката прилага само хеджиране на паричен поток чрез лихвени суапи за хеджиране на прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

Към 31 декември 2012 и 31 декември 2011 справедливата стойност на хеджиращите деривати е отрицателна в размер на 7,669 хил. лева и съответно 6,027 хил. лева.

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

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

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

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

25. Кредити и аванси на банки

	<i>В хиляди лева</i>	
	2012	2011
Кредити и аванси на банки	948,923	1,878,969
Разплащателни сметки в банки	764,978	14,784
Общо кредити и аванси на банки	1,713,901	1,893,753

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

	<i>В хиляди лева</i>			
	2012	2011		
	Балансова стойност	Стойност на обезпечението	Балансова стойност	Стойност на обезпечението
Кредити и аванси на банки				
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжи	27,150	27,250	-	-
Общо	27,150	27,250	-	-

26. Кредити и аванси на клиенти

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

27. Финансови активи на разположение за продажба

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

Държавни и корпоративни дългови ценни книги, класифицирани на разположение за продажба, се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност, за покриване на лихвен риск и за обезпечаване на привлечените средства по бюджетни сметки. Тези ценни книги имат определяема справедлива стойност.

Капиталови инструменти, класифицирани на разположение за продажба, представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по цена на придобиване, тъй като тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно определена.

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

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

28. Инвестиции държани до падеж

	<i>В хиляди лева</i>	
	2012	2011
Правителствени облигации	252,019	270,216
Облигации на кредитни институции	2,978	3,031
Общо инвестиции държани до падеж	254,997	273,247

Финансови активи държани до падеж включват само първокласни правителствени и корпоративни облигации с фиксирани плащания, които Банката има намерение и възможност да задържи до падежа. Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година на всички финансови активи, държани до падеж е направен преглед за наличието на обезценка, като такава не е установена.

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година финансови държани до падеж в размер съответно 41,428 хил. лева и 77,584 хил. лева са заложили или по отворени репо сделки и дългосрочно привлечени средства или във връзка със законовото изискване Банката да обезпечава с държавни ценни книги привлечените средства по бюджетни сметки. (виж още Приложение 44).

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала	Салдо в хиляди лева
УниКредит Факторинг ЕАД	Факторинг	100.0%	3,000
Хипоферайнс Имотилиен ЕООД	Транспортни услуги и отдаване под наем	100.0%	654
УниКредит Кънсюзър Файненсинг АД	Потребителско кредитиране	49.9%	19,574
УниКредит Лизинг АД	Лизингова дейност	24.4%	1,771
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	20.0%	2,500
Общо			27,499

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

Всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия са представени в настоящите отчети по цена на придобиване съгласно изискванията на МСС 27 (2008) „Консолидирани и индивидуални финансови отчети“. В съответствие с МСС 27 Банката изготвя и консолидирани финансови отчети, където за всички дружества с участие на Банката над 50% е приложен методът на пълна консолидация. За останалата част от дружествата с участие на Банката под 50%, върху които тя има значително влияние, е приложен методът на собствения капитал.

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

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

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

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

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

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

30. Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти (продължение)

През 2009 година Банката извърши преоценка на недвижимите имоти /в т.ч. земи и сгради/ на базата на оценка от независими сертифицирани оценители. За всички недвижими имоти, чиято справедлива стойност значително се различава от тяхната балансова стойност, същата беше коригирана до размера на справедливата им стойност. За всички преоценени недвижими имоти натрупаното изхабяване преди преоценката беше нетирано срещу тяхната балансова стойност. Разликата между по-високата справедлива стойност и балансовата стойност е показана като преоценъчни резерви в друг всеобхватен доход. За активите с по-ниска справедлива стойност от тяхната балансова стойност, намалението е признато в друг всеобхватен доход до размера на предишно увеличение на тяхната балансова стойност. Ако размерът на предишното увеличение на тяхната балансова стойност не е достатъчен, разликата е призната в печалби и загуби.

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

За всички останали категории дълготрайни активи също е извършен преглед за обезценка и когато такава е идентифицирана (главно за активи подлежащи на бракуване) обезценката е призната в печалбата или загубата.

31. Дълготрайни нематериални активи

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

31. Дълготрайни нематериални активи (продължение)

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

32. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) към 31 декември 2012 година и 31 декември 2011 година. Съгласно законовите изисквания Банката е правила авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на данъчната печалба за предходна година. Поради тази причина към 31 декември 2011 година Банката има нетно задължение в размер на 6,218 хил.лв., представено като текущи данъчни пасиви, а към 31 декември 2012 нетно вземане в размер на 1,918 хил. лева, представено като текущи данъчни активи.

33. Отсрочени данъци

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

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

33. Отсрочени данъци (продължение)

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

	<i>В хиляди лева</i>		
	Салдо 2011	Признати през периода в печалбата или загубата	Признати през периода в капитала
			Салдо 2012
Дълготрайни активи	15,651	(1,090)	-
Финансови активи на разположение за продажба	804	(3,626)	3,694
Провизии	(1,595)	75	-
Хеджиране на парични потоци	-	113	(113)
Други пасиви	(3,542)	230	-
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	11,318	(4,298)	3,581
			10,601

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

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

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

35. Други активи

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

36. Финансови пасиви държани за търгуване

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

37. Депозити от банки

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

38. Депозити от клиенти

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

38. Депозити от клиенти (продължение)

Депозитите от клиенти включват остатъчни баланси по разплащателни сметки, срочни депозити и спестовни сметки, както и задълженията по начислени лихви по тях. Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година има временни салда по наредени преводи към други банки, които все още не са напуснали патримониума на Банката, както и по входящи преводи, по които все още не са заверени клиентските сметки в Банката. Тези временни салда са представени като преводи в процес на изпълнение и са включени към депозитите от клиенти.

39. Подчинени пасиви

Към 31 декември 2012 година общата сума от 218,643 хил. лева представлява размера на остатъчния дълг (главници и начислени лихви) по пет договора за подчинен срочен дълг, предоставени от УниКредит Банк Аустрия АГ, както следва:

<i>В хиляди лева</i>			
Начална дата	Срок до падежа	Договорен размер	Остатъчен дълг към 31 декември 2012
26 ноември 2004	10 години	19,558	25,733
20 декември 2004	10 години	19,558	25,765
3 февруари 2005	10 години	25,426	32,543
2 август 2005	10 години	29,337	36,686
19 ноември 2008	10 години	97,792	97,916
Общо		191,671	218,643

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

40. Провизии

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

<i>В хиляди лева</i>						
	Банкови гаранции	Съдебни дела	Провизии за пенсиониране	Конструктивни задължения	Други	Общо
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
Салдо към 31 декември 2011	14,193	18,494	3,650	2,076	499	38,912
Новозаделени	-	1,949	485	-	761	3,195
Възстановени	(306)	(7,170)	-	(1,165)	-	(8,641)
Увеличение от валутни разлики	7,290	2,595	-	-	-	9,885
Намаление от валутни разлики	(7,551)	(2,688)	-	-	-	(10,239)
Използвани	-	(751)	(302)	(155)	(495)	(1,703)
Салдо към 31 декември 2012	13,626	12,429	3,833	756	765	31,409

40. Провизии (продължение)
(a) Провизии по издадени банкови гаранции

Провизиите по издадени банкови гаранции представляват присъщ кредитен риск от загуба във връзка с поет от Банката условен ангажимент, доколкото съответният орган на Банката е оценил риска и е установил, че има голяма вероятност на Банката да се наложи да посрещне тези задължения при настъпване на определени несигурни събития.

Към 31 декември 2012 година Банката извърши оценка на издадените банкови гаранции и оцени необходимите провизии по тях в размер на 13,626 хил. лева.

(b) Провизии по съдебни дела

Провизии по съдебни дела се признават, когато на база експертна правна оценка се установи, че е по-вероятно Банката да трябва да посрещне тези задължения в близко бъдеще.

Към 31 декември 2012 година Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 12,429 хил. лева.

(c) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с фиксирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор, намалена с актюерските загуби към датата на отчета.

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2012 година са:

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

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2012 година и очакваните разходи за прослужване и за лихви, както и амортизация на актюерските печалби/загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

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

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

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

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

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година цялата сума на провизиите за конструктивни задължения е свързана с изпълнението на изискванията на Наредба I-171 на БНБ и Министерство на вътрешните работи, относно обезпечаването сигурността на сградите с обществени трезори.

(e) Други провизии

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

41. Други пасиви

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

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

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

Задълженията по неизползван платен годишен отпуск представляват текущо задължение на Банката към служителите по неизползван платен годишен отпуск за текущата и предходните години.

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

42. Капитал
а) Акционерен капитал

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

б) Фонд „Резервен“

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

с) Други резерви

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

д) Преоценъчни резерви

Преоценъчните резерви включват резервите от преоценка на недвижими имоти съгласно допустимия модел на отчитане по справедлива стойност в МСС 16 „Имоти, машини, съоръжения и оборудване“, както и преоценъчните резерви от промяната в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба и на деривати, хеджиращи парични потоци съгласно МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“.

43. Условни задължения

	<i>В хиляди лева</i>	
	2012	2011
Акредитиви и гаранции	1,134,916	901,858
Кредитни ангажименти	1,245,507	1,170,899
Общо условни задължения	2,380,423	2,072,757

а) Акредитиви и гаранции

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

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

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

43. Условни задължения (продължение)
(a) Акредитиви и гаранции (продължение)

Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година Банката е извършила оценка в съответствие с МСС 37 „Провизии, условни задължения и условни активи“. Поради завишения риск по експозиции на определени клиенти Ръководството на Банката е оценило риска, при който е голяма вероятността издадени гаранции да доведат до плащане от страна на Банката (виж също Приложение 40).

b) Съдебни дела

Към 31 декември 2012 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход от тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Банката не може надеждно да бъде определен, провизии са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност. Към 31 декември 2012 година сумата на тези провизии възлиза на 12,429 хил. лева. (18,494 хил. лева. през 2011 г.)

с) Кредитни ангажименти

В процеса на осъществявания кредитен бизнес Банката сключва със своите клиенти различни видове кредитни договори, включително кредитни линии, овърдрафти и револвиращи кредити. По тези договори Банката поема задължението да предостави договорените суми на разположение на клиентите.

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

44. Заложени активи

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

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

45. Сделки със свързани лица

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

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

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

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

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

46. Парични средства и парични еквиваленти

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

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

47. Лизинг

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

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

	<i>В хиляди лева</i>	
Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2012	2011
До една година	5,672	12,279
От една до пет години	5,208	26,004
Над пет години	3,239	7,127
Общо	14,119	45,410

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

	<i>В хиляди лева</i>	
Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2012	2011
До една година	74	412
От една до пет години	-	614
Над пет години	-	53
Общо	74	1,079

48. Събития след отчетната дата

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

49. Дружества от банкова група

Директната компания майка на УниКредит Булбанк АД е УниКредит Банк Аустриа АГ. Към 31 декември 2012 година и към 31 декември 2011 година върховната компания майка е УниКредит С.п.А.