



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2015 ГОДИНА
НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

**ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013
НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА
/ОСМА ЧАСТ – ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ/**

1. Обхват и методи на консолидация	3
2. Политика и правила за управление на рисковете	3
3. Структура и елементи на собствения капитал	9
4. Капиталови изисквания	9
5. Експозиции към кредитен риск от контрагента	10
6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване	10
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	11
8. Вътрешни модели за пазарен риск	12
9. Експозиция към операционен риск	12
10. Капиталови инструменти в банковия портфейл	14
11. Лихвен риск в банковия портфейл	14
12. Секюритизация	14
13. Свободни от тежести активи	15
14. Ливъридж	15
15. Вътрешно-рейтингов подход	17
16. Техники за редуциране на кредитен риск.....	18
17. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (БААК)	20
18. Политика и практика за възнагражденията	20
ПРИЛОЖЕНИЕ 1А	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 1Б.....	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 1В	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	30
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	31
ПРИЛОЖЕНИЕ 4А	32
ПРИЛОЖЕНИЕ 4Б.....	33
ПРИЛОЖЕНИЕ 4В	34
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 7А	37
ПРИЛОЖЕНИЕ 7Б.....	38
ПРИЛОЖЕНИЕ 7В	39
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	40
ПРИЛОЖЕНИЕ 9	41

Отчетна единица

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

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

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

Към 31.12.2015г. Банката счита, че няма текущи или очаквани материални, практически или правни пречки пред навременния трансфер на средства или погасяване на задълженията между УниКредит Банк Аустрия и УниКредит Булбанк АД.

Функционална и отчетна валута

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

1. Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на неконсолидирана основа. Банката изготвя в допълнение и оповестяване на консолидирана основа.

2. Политика и правила за управление на рисковете

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

- Пазарен риск
- Ликвиден риск
- Кредитен риск
- Операционен и репутационен риск

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

а) Пазарен и ликвиден риск

Управлението пазарни рискове в УниКредит Булбанк АД и консолидираните дъщерни подразделения е базирано на регулярно наблюдение и рисково измерване на позициите в търговски и банков портфейл и интегрирано управление на структурата на баланса на Банката.

Колективният Банков орган с делегирани права за решения в областта на пазарния и ликвидния риск е КАП /Комитет по Активите и Пасивите/.

Управлението и оценката на пазарни рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията с финансови инструменти, се осъществява от отдел „Пазарен риск“. 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.

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.

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 стрес 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.

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 2015г. потвърждават надеждността на използвания от Банката вътрешен модел.

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). 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.

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-тестовете по основни класове активи и портфейли (кредитен спред,

лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката, се представят ежемесечно на КАП.

През 2015г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива политика при управление на капацитета за посрещане на рискове с фокус към клиентски-ориентиран бизнес.

Статус на изпълнение на изискванията по Базел 3

Пазарни рискове в търговски портфейл

За наблюдение и управление на пазарните рискове УниКредит Булбанк АД прилага груповият вътрешен модел, включващ калкулации за стрес стойност под риск (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск при инструменти със специфичен лихвен риск (Incremental risk charge) от 2012г.

Риск от контрагента при извънборсови деривати

За наблюдение и управление на риска от контрагента при извънборсови деривати УниКредит Булбанк АД прилага груповият вътрешен модел, от 2013г. е внедрена и груповата методология за кредитна корекция на оценката (CVA).

Ликвидност

Базел 3 заложи нови стандарти за ликвидна устойчивост, чрез стрес-ориентирания коефициент за ликвидно покритие ($LCR = 100\%$) и коефициента за нетно устойчиво дългосрочно финансиране ($NSFR = 1$). Независимо от факта, че регулативните изисквания влизат в сила от 2015г. и съответно 2018г., Банката предприе действия от края на 2012г. по разширяване обхвата на системите за наблюдение на ликвидността и внедри регулярно наблюдение и отчитане на новите изисквания пред Комитета за управление на активите и пасивите.

б) Операционен риск

Операционен риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си правен риск. Примери за операционни събития са: вътрешни или външни измами, нарушения в трудово-правните практики за работа със служители и безопасност на работното място, искове от страна на клиенти, развитие и внедряване на продукти без подходящо идентифициране на операционния риск, глоби и неустойки в резултат на неспазване на правила, претърпени материални щети, прекъсване на бизнес дейността и сринове в системата, неадекватно или недобро управление на процесите.

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

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

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

Интегрална част от рамката на операционния риск са набор от Глобални политики и Глобални оперативни инструкции на УниКредит Груп, Правилата за Контрол на Операционния Риск, както и Вътрешната регулация за събиране на данни с цел оценка на операционния риск в УниКредит Булбанк АД.

Значителна част от дейността на отдел „Операционен и репутационен риск“ е посветена на Стратегиите за операционен и репутационен риск. Те представляват инструмент за планиране, който да насочи Груповите и местните приоритети към устойчивост срещу бизнес и стратегическия риск и към изисквания за минимизиране на риска. Ефекта на Стратегиите за операционен и репутационен риск се отразява в рамките на няколко години от прилагането им, като те включват различни подходи за минимизиране на проявяващи се рискове като: риск от нормативно несъответствие, риск от санкции, риск от измама при кредитните предложения и др. Стратегиите на УниКредит Булбанк АД са базирани и съгласувани със стратегиите на Групата. През 2015г. те са обект на тримесечен мониторинг и докладване на ръководството на Банката от страна на отдел „Операционен и репутационен риск“ на организираните заседания на Комитета по операционен и репутационен риск.

Отдел „Операционен и репутационен риск“ е независимо звено в структурата на Банката.

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

За измерване на капиталовите изисквания за операционен риск Банката прилага Усъвършенстван подход (АМА). Нова версия на АМА е в сила от второто тримесечие на 2014г. УниКредит Булбанк АД е първата банка в България сертифицирана да използва този подход, след получено разрешение от Банка Италия (като Надзорен орган на УниКредит Груп) и БНБ.

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

В УниКредит Булбанк АД механизмите използвани за редуциране на операционния риск са застраховането, както и други механизми за прехвърляне на риска като изнасяне на дейности (аутсорсинг). Критериите за редуциране на риска чрез застраховане са формализирани в Застрахователната политика на Банката, която дефинира процеса по осигуряване на банковия рисков профил с адекватно и оптимално застрахователно покритие, включително основните присъщи рискови категории за съответните дейности заедно с цялостната рискова експозиция. Що се отнася до изнасянето на дейности, примери за такива в УниКредит Булбанк АД са услугите по сигурността (охраняване на банкови локации и пълно обслужване на банкомати), инкасова дейност, поддръжка на ИТ и други услуги.

Освен гореспоменатите техники, членовете на Комитета по Операционен и Репутационен риск на тримесечна база идентифицират и предлагат мерки за минимизиране на риска спрямо съответните им компетенции¹.

с) Кредитен риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

¹ Комитетът по Операционен и Репутационен Риск наблюдава и експозицията към репутационен риск, както и идентифицира и предлага мерки за минимизирането им.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск, считано от началото на 2011год., Банката прилага Базисен вътрешно-рейтингов подход за експозиции към кредитни институции и корпоративни клиенти. УниКредит Булбанк АД е първата банка в България сертифицирана да прилага този подход, след получено разрешение от Банка Италия и БНБ.

3. Структура и елементи на собствения капитал

Собственият капитал включва Капитал от първи ред и Капитал от втори ред, съгласно дефинициите на регулаторната рамка Базел III.

През 2014г., с въвеждането в сила на изискванията на новата Директива 2013/36/ЕС (CRD IV), Наредба 8 на БНБ беше отменена и заместена от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета.

Успоредно с въвеждането на новата регулаторна рамка Базел III, БНБ дефинира два допълнителни капиталови буфера: Предпазен капиталов буфер и Капиталов буфер за системен риск.

Детайлна информация относно Собствен капитал на Неконсолидирана база на УниКредит Булбанк АД е показана в **Приложение 1** към настоящия документ съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията и включва следното:

- **Приложение 1А** – Равнение на елементите на собствения капитал и финансовите отчети;
- **Приложение 1Б** – Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти;
- **Приложение 1В** – Оповестяване на елементите на собствения капитал по време на преходния период

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

4. Капиталови изисквания

За изчисляване на капиталовите изисквания, УниКредит Булбанк АД прилага:

За Кредитен риск:

- Базисен-вътрешно рейтингов подход за класове: Предприятия²; Институции; Специализирано кредитиране³; и Капиталови вземания⁴;
- Стандартизиран подход⁵ за класове: Централни правителства и централни банки; Регионални и местни органи на властта; Международни банки за развитие; Административни органи и сдружения с нестопанска цел; Международни организации; Експозиции на дребно (включително обезпечени с недвижими имоти); Малки и микро предприятия с експозиция над 1 млн.евро; и Други активи.

За Пазарен риск:

- Стандартизиран подход.

За Операционен риск:

- Усъвършенстван подход.

² С изключение на малки и микро предприятия с експозиция над 1 млн.евро

³ УниКредит Булбанк АД прилага Слотинг модел (регулаторно определени рискови тегла и нива на очаквана загуба).

⁴ УниКредит Булбанк АД прилага опростен подход.

⁵ Използвани са класовете на отчитане по стандартизиран подход с цел подробно разграничаване на видовете клиенти.

За целите на регулаторната отчетност по новия Регламент (ЕС) № 575/2013, Банката прилага разширен подход за редуциране на кредитния риск при използване на финансови обезпечения.

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

5. Експозиции към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент. С цел ограничаване на кредитния риск от контрагента, Банката използва система от лимити за очаквана кредитна експозиция (деривативи, репо-сделки и сделки на паричен пазар) и за сетълмент риск.

УниКредит Булбанк АД прилага груповият вътрешен модел за измерване на риска от контрагента риск и контролира ежедневно спазването на одобрените лимити. Лимитната стойност дефинирана като условна очаквана стойност (conditional expected shortfall) се определя като средно претеглена на симулираните експозиции с вероятността от неизпълнение на контрагента при всички сценарии над ниво на доверие 87.5%.

Отдел „Пазарен риск“ в Банката ежедневно наблюдава експозициите за риск от контрагента и при надвишения на лимитите ескалира за предприемане на корективни мерки.

За рисково претеглено оценяване на извънборсови деривати е внедрена концепцията за кредитна корекция на оценката.

6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване

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

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

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

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

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

- Кредитна Стойност под Риск (Credit Value at Risk – CVaR) – максималната загуба на ниво портфейл с едногодишен хоризонт и ниво на доверителност 99.9%;
- Очаквана загуба (Expected Loss) на ниво експозиция/клиент и на ниво портфейл;
- Икономически капитал за кредитен риск на ниво портфейл – разликата между CVaR и Expected Loss (измерител на неочакваната загуба). Тази стойност представлява вътрешната оценка за капиталовото изискване за кредитен риск;
- Икономически капитал разпределен на ниво експозиция/клиент посредством Expected Shortfall метод.

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

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

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

В изпълнение на изискванията на чл. 113 от Регламент (ЕС) № 575/2013, УниКредит Булбанк АД използва за определяне на рисковите тегла на активите и задбалансовите си ангажименти оценките на рейтинговата агенция Standard & Poor's.

Процесът на използването на външните оценки се подчинява строго на изискванията на чл. 138, чл. 139, чл. 140, и чл. 141 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

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

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

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

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

8. Вътрешни модели за пазарен риск

УниКредит Булбанк АД не използва вътрешни модели за изчисляване на капиталовите изисквания за пазарен риск при изготвяне на отчета към местния надзорен орган.

Груповият вътрешен модел за пазарен риск се прилага за управление на риска и контролни цели, както и при изискванията за консолидирана отчетност на ниво УниКредит Банк Аустрия Груп.

9. Експозиция към операционен риск

За нуждите на отчетността в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, УниКредит Булбанк АД прилага Усъвършенстван Подход (АМА) за измерване на операционния риск. С цел осигуряване на по-добро представяне на експозицията към операционен риск, комбинацията на седемте вида събития (рискови категории) с продуктите, свързани към всяко операционно събитие, генерират 12 Model Risk Categories.

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

1. *Вътрешни измами* са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база или вътрешните правила на Компанията, с изключение на събития, свързани с дискриминация, които включват поне едно вътрешно лице и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи. Вътрешната измама се поражда вътре в Компанията и вътрешното естество на събитието трябва непременно да бъде установено, като в противен случай измамата се разглежда като външна. В много случаи, доклад на Вътрешен контрол може да внесе яснота по този въпрос.
2. *Външните измами* са умишлени действия, с цел измама, неправомерно придобиване на собственост или заобикаляне на нормативната база от трети лица, без съдействие от служител и изключвайки злонамерено повреждане на физически активи:
 - 2.1. Външни измами – Плащания. Тази рискова категория включва измами чрез всички платежни системи, за да се обхванат всички ситуации и участващи страни в трансфер на пари, и за да подчертаят аномалии и пропуски от всякакъв вид в мерките за сигурност по отношение на тези системи. Под система на плащане се разбира управление на клиентски парични постъпления / изходящи потоци; всички форми на плащания; клиринг, сетълмент и услуги по обмен на валута;
 - 2.2. Външни измами – Други. Тази рискова категория включва всички събития, свързани с всички други продукти или небанкови продукти (различни продукти/услуги, които по принцип не са считани за част от предлаганите от банката, например застраховки) или събития, несвързани с продукт (за ситуации, при които не е налице специфичен процес).
3. *Безопасност на труда и работен процес* са загуби, възникнали от действия, които са в несъответствие с нормативната база и правилата, отнасящи се до работния процес, безопасността на труда, здравните услуги, от плащания по искове за обезщетения и от събития, свързани с дискриминация.

4. *Клиенти, продуктови и бизнес практиките* биват загубите от неумишлено или небрежно изпълнение на служебните задълженията към определени клиенти (включително изисквания за доверителност и правилен подбор) или от естеството или характеристиките на продукта. Случаите, при които Компанията е извършила неправилно бизнес действие попадат в тази категория, както и когато тя е станала жертва на подобни практики от друга Компания.

4.1. Клиенти, продуктови и бизнес практики – Деривати. Тази рискова категория включва всички деривативни продукти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар; те са отделени от всички други финансови инструменти, с цел по-добро представяне на същността им;

4.2. Клиенти, продуктови и бизнес практики – Финансови инструменти (с изкл. на Деривати). Тази рискова категория включва всички останали финансови инструменти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар;

4.3. Клиенти, продуктови и бизнес практики – Други. Тази рискова категория включва всички събития, свързани с всички други продукти или небанкови продукти (различни продукти/услуги, които по принцип не са считани за част от предлаганите от банката, например застраховки) или събития, несвързани с продукт (за ситуации, при които не е налице специфичен процес).

5. *Повредата на физически активи* са събития, възникнали от повреждане или разрушаване на физически активи от природни бедствия или други събития.
6. *Прекъсване на дейности и системни сригове* са загуби в резултат от прекъсване на дейността, причинени от технологични проблеми.
7. *Изпълнение, доставка и управление на процеси* са загуби възникнали от неуспешна обработка на транзакции или лошо управление на процеси, или загуби в резултат от отношения с контрагенти или доставчици. Тези събития не са предназначени и включват документиране или осъществяване на бизнес сделки (в тази категория обикновено попадат случаи на операционен риск в областта на бек-офиса):

7.1. Изпълнение, доставка и управление на процеси – Финансови инструменти. Тази рискова категория включва всички деривативни продукти и финансови инструменти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар; те са отделени от всички други с цел по-добро представяне на същността им. Този модел рискова категория включва всички останали финансови инструменти, продавани на регулиран или на извънборсов пазар;

7.2. Изпълнение, доставка и управление на процеси – Плащания. Тази рискова категория включва събития, свързани с всички системи за плащане, за да се обхванат всички ситуации и участващи страни в трансфер на пари, и за да подчертаят аномалии и пропуски от всякакъв вид в мерките за сигурност по отношение на тези системи. Под система на плащане се разбира управление на клиентски парични постъпления/изходящи потоци; всички форми на плащания; клиринг, сетълмент и услуги по обмен на валута;

7.3. Изпълнение, доставка и управление на процеси – Други. Тази рискова категория включва всички събития, свързани с всички други продукти или небанкови продукти (различни продукти/услуги, които по принцип не са считани за част от предлаганите от банката, например застраховки) или събития, несвързани с продукт (за ситуации, при които не е налице специфичен процес).

10. Капиталови инструменти в банковия портфейл

Съгласно чл. 434, ал. 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, равностойно оповестяване е направено в Годишния Неконсолидиран финансов отчет.

11. Лихвен риск в банковия портфейл

Експозициите към лихвен риск в банковия портфейл се идентифицират и измерват ежедневно в системите за управление на пазарните рискове. Наблюдаваните лимитни рискови метрики за мениджърски цели включват ежедневно стойност под риск (VaR) и сензитивност на базисна точка, седмично изчисление на предупредително стрес-тест ниво и месечно отчитане на регулативно изискваните метрики за промяна в икономическата стойност (ефект от 200 б.т. шок спрямо 20% от собствения капитал) и за промяна в нетния лихвен доход (в резултат на +/- 100 б.т. лихвен шок и хипотеза за очаквано револвиране на активите и пасивите). На всяко месечно заседание на КАП се представя резюме.

Съгласно чл. 434, ал. 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, равностойно оповестяване е направено в Годишния Финансов Отчет.

12. Секюритизация

УниКредит Булбанк АД прилага секюритизация от 2012год., по Споразумение с Европейския Инвестиционен Фонд (ЕИФ) за отпускане на финансиране на малки и средни предприятия по инициативата JEREMIE.

По силата на Споразумението (подписано през 2011год.), ЕИФ предоставя гаранция за покриване на първа по ред загуба (First Loss Portfolio Guarantee-FLPG), като по този начин, траншът за първа загуба е прехвърлен на ЕИФ, а Банката ефективно държи транша за втора по ред загуба в програмата.

Споразумението се третира като синтетична секюритизация, като УниКредит Булбанк АД прилага Стандартизиран подход за изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск за регулаторни цели.

Разпределението по траншове към 31.12.2015г. е както следва:

Номинална стойност на портфейла: 86 005 хил.лв.

Транш за първа загуба: 25 405 хил.лв

Транш за втора загуба: 43 399 хил.лв.

13. Свободни от тежести активи

В съответствие с чл.443 от Регламент (ЕС) № 575/2013, УниКредит Булбанк оповестява следната информация относно обременени с тежести активи (към 31.12.2015г.):

в хиляди лева

	Отчетна стойност на обременените активи	Отчетна стойност на свободните от тежести активи
Активи	531 318	16 836 999
Дългови ценни книжа	264 878	2 017 661
Кредити и аванси	266 440	14 030 385
Други активи	-	788 953
	Справедлива стойност на получени обременени обезпечения	Справедлива стойност на получени обезпечения свободни от тежести
Получени обезпечения	-	121 688
Получени обезпечения, налични за обремененост	-	121 688
	Съответстващи пасиви	Обременени активи и получени обезпечения
Общо източници на обремененост	391 924	531 318
Репо споразумения	-	-
Обезпечени депозити, различни от репо споразумения	391 924	531 318

Към 31.12.2015г. не е налице свръхобезпечаване на пасиви с обременени с тежести активи.

14. Ливъридж

В съответствие с чл.451 от Регламент (ЕС) № 575/2013, УниКредит Булбанк оповестява информация за своето отношение на ливъридж и за управлението на риска от прекомерен ливъридж.

Регулаторната рамка Базел III представя отношението на ливъридж като надежден допълнителен измерител към рисково-базираните капиталови изисквания, което се дефинира като мярката за капитал се разделя на мярката за обща експозиция.

Мярката за капитал е капиталът от първи ред, а мярката за обща експозиция е сборът на стойностите на експозициите по всички активи, кредитни деривати, репо сделки и задбалансови позиции.

Отношението на ливъридж по Базел III е един от ключовите индикатори в Риск апетита на УниКредит Булбанк, който е обект на тримесечен мониторинг спрямо одобрените прагове в Риск апетита (целево ниво, предупредително ниво и лимит).

Допълнително, отношението на ливъридж е също и индикатор в Плана за възстановяване на Банката и неговите нива се симулират в стрес-сценарии използвани в Плана. Ако симулацията разкрие потенциално нарушение на предупредителното ниво от Риск апетита и/или на лимита, възстановителни действия по отношение на числителя и/или знаменателя в отношението на ливъридж се анализират и подготвят в плана.

УниКредит Булбанк оповестява отношението на ливъридж съгласно чл.499, 1.(а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Детайлна информация е представена в следващите таблици:

Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

Хил.лв.

Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	17 368 317
Корекция за дериватни финансови инструменти	107 139
Корекция за СФЦК ⁶	1 531
Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	3 088 925
Други корекции	-120 185
Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	20 445 727

Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

Хил.лв.

Капитал от първи ред - напълно въведено определение	2 188 728
Отношение на ливъридж по Регламент (ЕС) № 575/2013	10.72%

Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по Регламент (ЕС) № 575/2013

Хил.лв.

Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които	17 108 406
Експозиции в търговския портфейл	10 147
Експозиции в банковия портфейл, от които:	17 098 259
Експозиции, третирани като към държави	6 849 471
Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави	44 700
Институции	1 160 372
Обезпечени с ипотeki върху недвижими имоти	1 628 794
Експозиции на дребно	1 063 276
Предприятия	4 974 194
Експозиции в неизпълнение	649 825
Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	727 627
Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред	-29 056
Експозиции по деривати, от които:	246 865
Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	139 726
Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метод на пазарната оценка)	107 139
Експозиции по СФЦК, от които:	1 531
Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	1 531
Други задбалансови експозиции	3 088 925

⁶ СФЦК - сделки за финансиране на ценни книжа, което означава „репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки“ съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013

15. Вътрешно-рейтингов подход

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, УниКредит Булбанк АД използва няколко рейтинг модела⁷, оценяващи кредитоспособността на клиента, които могат най-общо да бъдат разделени както следва:

1. Групови рейтинг модели (GWM)

Груповите рейтинг модели⁸ се използват за клиентски сегменти и експозиции, чиито рискови фактори са независими от географското местоположение на клиента, местните пазарни характеристики и използвани процеси. УниКредит Булбанк АД използва групови рейтинг модели за оценяване кредитоспособността на Мултинационални компании⁹; Финансово-инвестиционни компании; и Финансови институции.

2. Локални рейтинг модели

2.1. Корпоративен рейтинг модел

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

2.2. Слотинг модел

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

За рискови параметри: Експозиция в неизпълнение (EAD); Срочност (M); и Загуба при неизпълнение (LGD), УниКредит Булбанк АД използва регулаторно определените в Регламент (ЕС) № 575/2013 стойности.

Установената в УниКредит Булбанк АД дефиниция за неизпълнение, както и видовете събития водещи до отчитане на неизпълнение в Банката са описани в „Методология за неизпълнение“. Документът е изграден съобразно дефиницията за неизпълнение по чл.178 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като допълнително описва и видовете събития, водещи до регистриране на неизпълнение.

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

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

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

- Условия на кредита (лихвен процент, сигурност);

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

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

⁹ Компании с оборот над 500 млн. евро.

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

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

- Представяне на счетоводни отчети;
- Апликация за кредит/ отпускане на кредит;
- Контрол на кредитния риск /продължение;
- Промяна в качествените показатели и предупредителните сигнали, свързани с кредитоспособността;
- Промяна, свързана с кредитоспособността във връзка с отменяне на клиентски рейтинг;
- Отстраняване на рейтинг реципиент от рейтинг група и разпадане на цялата рейтинг група;
- Наличие на предупредителен сигнал;
- Наличие на времево ограничение;
- Отстраняване на събитие на неизпълнение;
- Ново НОСТРО/ЛОРО, депозит на паричния пазар, репо, други задължения (особено банки);
- Новоиздадена персонална гаранция (особено банкова или гаранция от компания / контра-гаранция, издадена в полза на клиент).

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

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

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

16. Техники за редуциране на кредитен риск

Банката приема следните основни видове обезпечения:

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

При договаряне на обезпечението се спазват следните основни принципи:

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

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

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

В процеса на редуциране на кредитния риск за целите на отчета по Регламент (ЕС) № 575/2013, УниКредит Булбанк АД използва само част от изброените по-горе обезпечения, а именно:

- Финансови обезпечения – блокирани парични средства и заложи ценни книжа, изпълняващи условията регламентирани в Регламент (ЕС) № 575/2013, Четвърта част, Редуциране на кредитния риск. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, финансовите обезпечения се третират като LGD редуциращи обезпечения (съобразно Регламент (ЕС) № 575/2013, чл.230, Таблица 5 „Минимални стойности на параметъра LGD спрямо обезпечената част от експозицията“);
- Гаранции - изпълняващи условията регламентирани в Регламент (ЕС) № 575/2013, Четвърта част, Редуциране на кредитния риск. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, УниКредит Булбанк АД третира гаранциите като PD намаляващо обезпечение;
- Недвижими имоти – изпълняващи условията регламентирани в Регламент (ЕС) № 575/2013, чл. 124, чл.125 и чл.126. При изчисляване на капиталови изисквания за кредитен риск по вътрешно-рейтингов подход, недвижимите имоти се третират като LGD редуциращи обезпечения (съобразно Регламент (ЕС) № 575/2013, чл.230, Таблица 5 „Минимални стойности на параметъра LGD спрямо обезпечената част от експозицията“).

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

Банката не използва техниката на нетиране при калкулиране на рисково-претеглените активи за нуждите на Регламент (ЕС) № 575/2013.

17. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (БААК)

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

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

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

18. Политика и практика за възнагражденията

Политиката за възнаграждения на УниКредит Булбанк АД се определя от Управителния съвет на Банката и се утвърждава от Надзорния ѝ съвет. Тя е част от общата политика на УниКредит Груп за привличане, ангажиране и мотивиране на високо квалифицирана работна сила. Принципите, заложи в нея, са в съответствие с принципите на Политиката за възнаграждение на УниКредит Груп. Принципите на Политиката за възнагражденията на УниКредит Булбанк се прилагат и за дъщерните дружества на Банката. Основните Принципи на Политиката са за Разбираемо и прозрачно управление, Съответствие с нормативната уредба и принципите за добро управление на бизнеса, Постоянно наблюдение на пазарните тенденции и практики, Устойчиво възнаграждение за устойчиво представяне, Мотивиране и задържане на всички служители, със специален фокус върху талантите и ключовия персонал.

Комитетът за Подбор и възнаграждения от името на Надзорния съвет на Банката определя възнагражденията на членовете на Управителния съвет и на Изпълнителните Директори на Банката, и се състои от двама члена – Председателят на Надзорния съвет и член на Надзорния Съвет на Банката. Комитетът има правомощия да номинира кандидати и да препоръчва да бъдат назначени като членове на Управителния съвет. Комитетът за Подбор и възнаграждения действа и взема своите решения в съответствие с Груповата Политика за възнаграждения, Глобалния Модел на длъжностите, съгласувано с процесите на утвърждаване и преразглеждане на възнагражденията на ръководния персонал, протичащи в УниКредит Груп.

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

Устойчивост на заплащането е принцип, който осигурява постоянно поддържане на пряка връзка между заплащането и представянето, както и обвързване на възнаграждението със създаването на стойност за организацията в дългосрочен план и с разумното и ефективно управление на риска, чрез въвеждане на променливо възнаграждение, което обвързва заплащането с постигнатите краткосрочни и дългосрочни резултати. Променливото възнаграждение, обвързано с постигнатите резултати и индивидуалния принос на служителя, допълва договорената в съответствие с квалификацията, опита и уменията на служителя, фиксирана заплата. По този начин Банката осигурява подходящ баланс на фиксираната и променлива част на възнаграждението, с цел разумно и ефективно управление на риска. По този начин се изключва стимулирането на поведение, което не отговаря на политиката на Банката за устойчивост на постигнатите бизнес резултати, както и възнаграждаването на отделни служители за поемането на превишаващи поносимите за институцията рискове.

Обвързването на размера на заплащане с икономическите резултати на Банката, се гарантира от въведените гъвкави и адаптивни системи за допълнително стимулиране. В съответствие с политиката и практиките на УниКредит Груп, тези системи осигуряват пряка връзка между размера и изплащането на индивидуални променливи възнаграждения от една страна, и постигнатите общи за Банката, екипни и индивидуални резултати, от друга. Това се постига чрез установяване на подходящ лимит за максималния общ за Банката размер на променливото възнаграждение, в зависимост от икономическите резултати на Банката и пазарните условия.

Системата за Управление на представянето и допълнително стимулиране създава пряка връзка между действителните резултати и годишния бонус, като се възприема подхода "Bonus Pool", основан на принципа „солидарност“, според който общата сума на допълнителните възнаграждения е в зависимост не само от изпълнението на целите и резултатите на банката на ниво държава, но и от общите резултати на всички страни от Централна и Източна Европа и на цялата УниКредит Груп.

Системите за допълнително стимулиране установяват изисквания за минимален праг на представяне и постигане на резултати, под който не се предвижда изплащане на бонус. По този начин се избягва изплащането на гарантирани допълнителни възнаграждения (бонуси), които не съответстват на постигнатите резултати.

Сключването на трудов договор/ граждански договор с Банката, включително договор за възлагане на управление, не гарантира получаване на допълнително възнаграждение (бонус). Системите за управление на представянето и съответстващото му възнаграждение, се изграждат в съответствие с целите, заложи в стратегическия план на УниКредит Груп и на УниКредит Булбанк АД. Чрез системите за възнаграждение, изплащането на променливо възнаграждение се обвързва с изпълнението на поставените цели на ниво Банка, изпълнението на целите на съответната структурна единица и с индивидуалното представяне на служителя.

Оценката за резултатите от дейността се основава не само на краткосрочните постижения, но отчита и тяхното дългосрочно влияние върху постигнатите резултати. Това се осигурява чрез задаване на годишни цели, насочени към устойчивото създаване на стойност за компанията, с отчитане на поетия риск. Целите се задават чрез ключови показатели за представянето, които включват, освен доходност, и други индикатори за устойчиво развитие на бизнеса, включително фокус върху риска и ефективността, клиентската удовлетвореност, качеството на вътрешното взаимодействие между бизнес направленията, устойчивото предаване на знания и осигуряване на непрекъсваемост на

бизнес процесите и управлението им. Представянето се оценява и възнаграждава не само въз основа на изпълнението на финансови показатели, но и по други критерии като: управление на риска, споделяне на груповите ценности и стандарти за поведение. Оценява се и приноса на отделния служител и всяка бизнес единица към общата стойност, създадена от екипа или от организацията като цяло.

Оценяването на дейността на контролните функции и определянето на възнагражденията се базира на принципа за независимост от структурните звена, върху които се упражнява контрол. Това се постига чрез избягване на възлагането на цели на контролните функции, които са с финансов характер и са свързани с постигане на финансовите и бизнес цели на структурите, върху които се упражнява контрол.

Съгласно разпоредбите на европейското и българското законодателство, Банката въвежда категорията „идентифициран персонал“, за която група следва подхода за разсрочване на променливото възнаграждение. За идентифицирания персонал са определени специфични индикатори за изпълнение, чрез измерването на които се удостоверява, че при неизпълнение ще бъде приложено намаляване на разсрочените възнаграждения (т.нар. *malus conditions* / *Zero Factor*, който би могъл напълно да отмени изплащането на променливи възнаграждения при незадоволителни резултати). Променливото възнаграждение за идентифицирания персонал се изплаща в рамките на предварително определен период от пет или шест години (2016 - 2021) и отчита представянето по поставените ключови цели, свързани с оперативната дейност и дългосрочно развитие на Банката. Изплащането на променливото възнаграждение се извършва на части, чрез балансирано съотношение между частта от променливото възнаграждение, която се изплаща веднага (следвайки момента на оценката на представянето) и разсрочената част, в парични средства и финансови инструменти (акции).

Схемите на изплащане на променливото възнаграждение (бонус) за категориите служители, за които се прилага принципа на разсрочване и изплащане в пари и инструменти са следните:

Категория персонал	ГОДИНА 1	ГОДИНА 2	ГОДИНА 3	ГОДИНА 4	ГОДИНА 5	ГОДИНА 6
	Парични средства	Парични средства	Акции	Акции	Акции	Парични средства & Акции
Групов банд EVP и по-висок и други идентифицирани служители с бонус	20%	10%	20%	10%	10%	20% парични средства 10% акции
	Парични средства	Парични средства	Акции	Парични средства & Акции	Акции	-
Групов банд SVP и други идентифицирани служители с бонус	30%	10%	30%	10% 10%	10%	-

За 2015 година в тази категория влизат Изпълнителните директори на УниКредит Булбанк, Лизинг и Кънсюмър Файненсинг, членовете на Управителния Съвет на Банката, ръководителите на контролни функции, служителите от Управление Финансови пазари и инвестиционно посредничество, в зависимост от индивидуалните лимити за сключване на сделки вкл. Директор на Управление Финансови пазари и инвестиционно посредничество, служителите, включени в състава на Кредитния съвет/Комитет,

служители в Дирекция Риск с индивидуални лимити за одобрение на кредитни сделки надхвърлящи количествените критерии. Критериите за включване в категорията „идентифициран персонал“ следват подробните критерии на Европейския банков орган и са съгласувани с подхода на УниКредит Груп, отчитайки правомощията на анализирания лица за поемане на значими рискове.

За всеки член на идентифицирания персонал, всяка година, изплащането на променливото възнаграждение е предмет на оценка, на основание на която променливото възнаграждение може да се потвърди, да се намали или да не бъде изплатено.

В хиляди лева

Възнаграждения на висшия ръководен персонал за 2015г.

Категория персонал	Брой на участниците в категорията	Общо фиксирано възнаграждение за 2015г.	Общо променливо възнаграждение за 2015г.	Разсрочена част на променливото възнаграждение според годината и инструмента на изплащане							
				Парични средства	Парични средства	Акции	Парични средства	Акции	Акции	Парични средства	Акции
				2016г.	2017г.	2018г.	2019г.		2020г.	2021г.	
Идентифициран персонал	15	4 380	4 239	1 119	420	1 079	239	420	420	361	181

ПРИЛОЖЕНИЕ 1А
**РАВНЕНИЕ НА ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
/към 31.12.2015г./**
В хиляди лева

Позиции и регулаторни корекции	Балансови позиции участващи в калкулацията на базов собствен капитал от първи ред					Балансови позиции участващи в калкулацията на капитал от втори ред	Други корекции	Общо
	Акционерен капитал	Преоценъчни и други резерви	Резерви от неразпределен и печалби	Доход от текущата година	Ълготрайни нематериални активи	Подчинени пасиви		
Баланс към 31 декември 2015 г. на позиции участващи в калкулацията на базов собствен капитал от първи ред	285 777	43 566	1 888 441	290 007	-23 155		-	2 484 636
<u>Регулаторни корекции базов собствен капитал от първи ред</u>								
Корекция на преоценъчен резерв по деривати за хеджиране	-	28 094	-	-	-		-	28 094
Доход от текущата година все още непризнат за капиталови цели	-	-	-	-290 007	-		-	-290 007
Отсрочени данъчни пасиви свързани с дълготрайни нематериални активи	-	-	-	-	1 018			1 018
Корекция за кредитен риск от превишението на очакваната загуба по редовни експозиции, отчитани по вътрешно-рейтингов подход над заделените счетоводни провизии от обезценка	-	-	-	-	-		-35 013	-35 013
Общо регулаторни корекции базов собствен капитал от първи ред (напълно въведено определение)	-	28 094	-	-290 007	1 018		-35 013	-295 908
Базов собствен капитал от първи ред (напълно въведено определение)	285 777	71 660	1 888 441	-	-22 137		-35 013	2 188 728
Корекция на положителен преоценъчен резерв по финансови активи на разположение за продажба (60%)	-	-45 337	-	-	-		-	-45 337
30% от сумата на корекцията за кредитен риск от превишението на очакваната загуба по редовни експозиции, отчитани по вътрешно-рейтингов подход над заделените счетоводни провизии от обезценка (преходни разпоредби)							10 504	10 504
Общо регулаторни корекции базов собствен капитал от първи ред (преходни разпоредби)	-	-45 337	-	-	-		10 504	-34 833
Базов собствен капитал от първи ред (преходни разпоредби)	285 777	26 323	1 888 441	-	-22 137		-24 509	2 153 895
Баланс към 31 декември 2015 г. на позиции участващи в калкулацията на собствен капитал от втори ред							-	-
<u>Регулаторни корекции собствен капитал от втори ред</u>								
Корекция за кредитен риск от превишението на заделените счетоводни провизии за обезценка над очакваната загуба по експозиции в неизпълнение, отчитани по вътрешно-рейтингов подход (ограничени до 0.6% от рисково-претеглените активи по вътрешно-рейтингов подход)							-	34 741
Общо регулаторни корекции собствен капитал от втори ред (напълно въведено определение)							-	34 741
Собствен капитал от втори ред (напълно въведено определение)							-	34 741
30% от сумата на корекцията за кредитен риск от превишението на очакваната загуба по редовни експозиции, отчитани по вътрешно-рейтингов подход над заделените счетоводни провизии от обезценка (преходни разпоредби)							-10 504	-10 504
Общо регулаторни корекции собствен капитал от втори ред (преходни разпоредби)							-10 504	-10 504
Собствен капитал от втори ред (преходни разпоредби)							24 237	24 237
Общо собствен капитал (напълно въведено определение)	285 777	71 660	1 888 441	-	-22 137		-272	2 223 469
Общо собствен капитал (преходни разпоредби)	285 777	26 323	1 888 441	-	-22 137		-272	2 178 132

ПРИЛОЖЕНИЕ 1Б
**ОБРАЗЕЦ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ
/към 31.12.2015г./**
В хиляди лева

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти ⁽¹⁾			
1	Емитент	N/A	N/A
2	Единен идентификатор/например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа/	N/A	N/A
3	Приложимо право /или права/ по отношение на инструмента	N/A	N/A
	<i>Регламентиране</i>	N/A	N/A
4	Приходни правила на РКИ	N/A	N/A
5	Правила на РКИ за периода след прехода	N/A	N/A
6	Допустим на индивидуална /под-/консолидирана/ индивидуална & /под-/консолидирана основа	N/A	N/A
7	Вид инструмент /видовете се определят от всяка юрисдикция/	N/A	N/A
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал /в хил. лева към 31.12.2015/	N/A	N/A
9	Номинална стойност на инструмента (в хил. лева)	N/A	N/A
9a	Емисионна цена	N/A	N/A
9b	Цена на обратно изкупуване	N/A	N/A
10	Счетоводна класификация	N/A	N/A
11	Първоначална дата на издаване	N/A	N/A
12	Безсрочен или с дата	N/A	N/A
13	Първоначален падеж	N/A	N/A
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	N/A	N/A
15	Евентуална цена на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	N/A	N/A
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	N/A	N/A
	<i>Купони/Дивиденди</i>	N/A	N/A
17	Фиксирани или плаващ дивидент/купон	N/A	N/A
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	N/A	N/A
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	N/A	N/A
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително /от гледна точка на момента във времето/	N/A	N/A
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително /от гледна точка на размера/	N/A	N/A
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	N/A	N/A
22	Некумулативен или кумулативен	N/A	N/A
23	Конвертируем или неконвертируем	N/A	N/A
24	Ако е конвертируем - фактор/и/, задейства/и/ конвертирането	N/A	N/A
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	N/A	N/A
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	N/A	N/A
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	N/A	N/A
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмента, в който инструментът може да бъде конвертиран	N/A	N/A
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	N/A	N/A
30	Характеристики на преоценката на активи	N/A	N/A
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	N/A	N/A
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	N/A	N/A
33	Ако се преоценява - в постоянна сила или временно	N/A	N/A
34	Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм	N/A	N/A
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация /посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент/	N/A	N/A
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	N/A	N/A
37	Ако отговорът е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	N/A	N/A
(1) 'N/A' ако въпросът не е относим			

**ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ПО
ВРЕМЕ НА ПРЕХОДНИЯ ПЕРИОД
/към 31.12.2015г./**

В хиляди лева

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви ⁽¹⁾		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираят според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	285 777	член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които: Инструмент тип 1	N/A	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които: Инструмент тип 2	N/A	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които: Инструмент тип 3	N/A	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
2	Неразпределена печалба	1 888 441	член 26, параграф 1, буква в)	N/A
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	43 566	член 26, параграф 1	N/A
3a	Фондове за покриване на общи банкови рискове	-	член 26, параграф 1, буква е)	N/A
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК 1	N/A	член 486, параграф 2	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018г.	N/A	член 486, параграф 2	N/A
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	членове 84, 479 и 480	N/A
5a	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	член 26, параграф 2	N/A
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	2 217 784		N/A
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): преди корекции с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-	членове 34 и 105	N/A
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-8 855	член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	N/A
9	Празен в ЕС	-		N/A
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5	N/A
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	28 094	член 33, буква а)	N/A
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-14 005	член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	N/A
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	член 32, параграф 1	N/A
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, буква б)	N/A
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7	N/A
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	N/A
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансов сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	N/A
18	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	N/A
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква и), членове 43,45 и 47, член 48 параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1-3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	N/A
20	Празен в ЕС	-		N/A
20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисковото тегло от 1250% когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-	член 36, параграф 1, буква к)	N/A
20b	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89-91	N/A

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви ⁽¹⁾		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третира според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
20c	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) 258	N/A
20d	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3	N/A
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	N/A
22	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)	-	член 48, параграф 1	N/A
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	-	член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11	N/A
24	Празен в ЕС	-		N/A
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики	-	член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	N/A
25a	Загуба за текуща финансова година (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3	N/A
25b	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен)	-	член 481	N/A
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципите преди прилагането на РКИ	-		N/A
26a	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализирана печалба по членове 467-468	-45 337		N/A
26b	Сума, която е изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	-	член 481	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-23 786	член 36, параграф 1, буква й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал на първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-63 889		N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 153 895		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	член 51-52	N/A
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1	-	член 486, параграф 3	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018г.	-	член 486, параграф 3	N/A
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни	-	членове 85, 86 и 480	N/A
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	членове 486, параграф 3	N/A
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните актове				
37	Преки и непреки позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 и член 475, параграф 2	N/A
38	Позициите на инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква б), член 58 и член 475, параграф 3	N/A
39	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (суми с отрицателен знак)	-	член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4	N/A
40	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (суми с отрицателен знак)	-	член 56, буква в), членове 59, 79 и член 475, параграф 4	N/A
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	N/A		N/A
41a	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на предходния период съгласно член 472 от Регламент 575/2013	-23 786	член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а)9, 10, буква а) и 11, буква а)	N/A
	в т.ч. нематериални активи	-13 282	член 472 параграф 4	
	в т.ч. недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби	-10 504	член 472 параграф 6	

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви ⁽¹⁾		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третира според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
41b	Остатъчни суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от регламент (ЕС) 575/2013	-	член 477 и член 477, параграф 3 и 4, буква а)	N/A
41c	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	-	членове 467, 468 и 481	N/A
42	Допустими приспадания от K2, които надвишават K2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква д)	N/A
43	Общи корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-23 786		N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
45	Капитал от първи ред (K1=БСК1+ДК1)	2 153 895		N/A
Капитал от втори ред (K2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	членове 62-63	N/A
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от K2	-	член 486, параграф 4	N/A
	Капиталова инжекция в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018	-	член 483, параграф 4	N/A
48	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания K2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5-34), емитирани от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни	-	членове 87, 88 и 480	N/A
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	член 486, параграф 4	N/A
50	Корекции с оглед на кредитния риск	34 741	член 62, букви в) и г)	N/A
51	Капитал на втори ред (K2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	34 741		N/A
Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на K2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	-	член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2	N/A
53	Позициите в инструменти на K2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3	N/A
54	Преките и непреките позиции в инструменти на K2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции /над 10% и нето от допустимите къси позиции/ /сума с отрицателен знак/	-	член 66, буква в', членове 69, 70, 79 и член 477, параграф 4	N/A
54a	от които новите позиции, които не са обект на предходните разпоредби	-		N/A
54b	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на предходните разпоредби	-		N/A
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции /нето от допустимите къси позиции/ /сума с отрицателен знак/	-	член 66, буква г', членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4	N/A
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципите преди РКИ и по друг преходен начин, подреждащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент /ЕС/ №575/2013 т.е. остатъчни суми по РКИ/	N/A		N/A
56a	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент /ЕС/ № 575/2013	-10 504	член 472 и член 472, параграфи 3, буква а/, 4,6,8, буква а/, 9,10, буква а/ и 11, буква а/	N/A
56b	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент /ЕС/ № 575/2013	-	член 475 и член 475, параграф 2, буква а/, параграф 3 и параграф 4, буква а/	N/A
56c	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителни филтри и приспадания, изисквани преди РКИ	-	членове 467,468 и 481	N/A
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред /K2/ с оглед на нормативните изисквания	-10 504		N/A
58	Капитал от втори ред /K2/:	24 237		N/A
59	Съвкупен капитал /CH=K1+K2/	2 178 132		N/A
59a	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които са третирани според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване-както е посочено в Регламент /ЕС/ №575/2013 т.е. остатъчни суми по РКИ/	N/A		N/A
	от които:... елементи, които не се приспадат от БСК1 /остатъчни суми по Регламент /ЕС/ №575/2013/ /елементите се посочват подробно, ред по ред, например активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежавани собствени инструменти на БСК1 и др./	N/A	член 472 и член 472 параграфи 5, 8, буква б/, 10, буква б' и 11, буква б/	N/A
	от които:... елементи, които не се приспадат от елементите на ДК1 /остатъчни суми по Регламент /ЕС/ №575/2013/ /елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др./	N/A	член 475 и член 472 параграф 2 буква б' и в/ и параграф 4 буква б/	N/A
	Елементи, които не се приспадат от елементите на K2 /остатъчни суми по регламент /ЕС/ №575/2013/ /елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на K2 непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др./	N/A	член 477 и член 477 параграф 2 буква б' и в/ и параграф 4 буква б/	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	8 825 466		N/A

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви ⁽¹⁾		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третира според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред /като процент от рисковата експозиция/	24.41%	член 92, параграф 2, буква а/ и член 465	N/A
62	Капитал от първи ред /като процент от рисковата експозиция/	24.41%	член 92, параграф 2, буква б/ и член 465	N/A
63	Съвкупен капитал /като процент от рисковата експозиция/	24.68%	член 92, параграф 2, буква в/	N/A
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а/; за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер /буфер за ГИСЗ или за ДИСЗ/, изразен като процент от рисковата експозиция/	5.5%	ДКИ, членове 128-130	N/A
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.5%		N/A
66	от които: изискване за антицикличен буфер	не се прилага		N/A
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния риск	3.0%		N/A
67a	от които: буфер за глобалните институции със системно значение / ГИСЗ/ или другите институции със системно значение /ДИСЗ/	не се прилага	ДКИ, член 131	N/A
68	Разполагам за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред /като процент от общата рискова експозиция/	не се прилага	ДКИ, член 128	N/A
69	/не се прилага в регулирането на равнище ЕС/	N/A		N/A
70	/не се прилага в регулирането на равнище ЕС/	N/A		N/A
71	/не се прилага в регулирането на равнище ЕС/	N/A		N/A
Суми под допустимите лимити за приспадания от собствения капитал (преди рисково претегляне)				
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятията от финансов сектор, в които институцията няма значителни инвестиции /под 10% и нето от допустимите къси позиции/	16 563	член 36, параграф 1, буква а/, членове 45-46 и член 472, параграф 10 член 56, буква а/, членове 59-60 и член 475, параграф 4 член 66, буква а/, членове 69-70 и член 477, параграф 4	N/A
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятията от финансов сектор, в които тя има значителни инвестиции /под 10% нето от допустимите къси позиции/	63 283	член 36, параграф 1, буква и/, членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11	N/A
74	празен в ЕС	N/A		N/A
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики /под 10% и нето от свързани данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3/	-	член 36, параграф 1, буква в/, членове 38, 48, 470 и член 472, параграф 5	N/A
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизиран подход /преди въвеждане на ограничението/	N/A	член 62	N/A
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизиран подход	N/A	член 62	N/A
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги /преди въвеждане на ограничението/	34 741	член 62	N/A
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	34 741	член 62	N/A
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 – 1 януари 2022)				
80	Действащо ограничение за инструментите на БАСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила	-	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	N/A
81	Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението /превишава го след обратното изкупуване и падежите/	-	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	N/A
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила	-	член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	N/A
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението /превишава го след обратното изкупуване и падежите/	-	член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5	N/A
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила	-	член 484, параграф 5, член 486, параграф 4 и 5	N/A
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението /превишава го след обратното изкупуване и падежите/	-	член 484, параграф 5, член 486, параграф 4 и 5	N/A

¹ 'N/A' ако въпросът не е отнорм

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
 /към 31.12.2015 г./

В хиляди лева

Капиталови изисквания – Рискови експозиции	Общо
Рисково претеглени активи (RWA) за кредитен риск	
Рисково претеглени активи по стандартизиран подход	2 142 082
Централни правителства и централни банки	10 443
Регионални правителства	43 847
Субекти от публичния сектор	1 267
Институции	4 606
Предприятия	194 730
Експозиции на дребно	782 170
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	584 670
Експозиции в неизпълнение	186 095
Капиталови инструменти	-
Други експозиции	302 545
Секюритизиращи позиции по стандартизиран подход	31 709
Рисково претеглени активи по вътрешно-рейтингов подход	5 790 170
Централни правителства и централни банки	-
Институции	516 668
Предприятия – МСП	3 014 875
Специализирано кредитиране /Слотинг/	914 587
Предприятия	1 147 386
Капиталови инструменти по вътрешно-рейтингов подход	196 654
Общо RWA за кредитен риск	7 932 252
Рисково претеглени активи за пазарен риск	10 801
Дългови инструменти:	10 663
<i>Общ и специфичен риск</i>	<i>10 663</i>
<i>Специфичен риск за секюритизиращи позиции</i>	-
<i>Специфичен риск при корелационно търгуване</i>	-
Капиталови инструменти	25
Валутна позиция	-
Стоки	113
Рисково претеглени активи за операционен риск	830 638
Подход на базисния индикатор	-
Стандартизиран подход за операционен риск	-
Усъвършенствани подходи за измерване	830 638
RWA за риска от корекция на кредитната оценка (CVA) по стандартизиран подход	51 775
Общо RWA за кредитен, пазарен и операционен риск	8 825 466

**СРЕДЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

	АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО
Клас експозиция	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																				
Централни правителства и централни банки	131 722	6 849 519	48	10 443	-	405	25 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 875 014	48	10 443	-
Регионални правителства	2 630	44 716	231	43 137	-	284	1 420	-	710	-	-	-	-	-	-	-	46 136	231	43 847	-
Публичен сектор	7	219	4	214	-	60	4 309	-	1 053	-	-	-	-	-	-	-	4 528	4	1 267	-
Институции	-	-	-	-	-	1 648	11 533	-	3 117	-	5 385	1 183	-	1 531	306	-	18 449	-	4 606	-
Предприятия	679	158 814	1 316	152 002	-	205	205 482	-	40 400	-	2 565	2 328	-	-	-	-	366 861	1 316	194 730	-
Експозиции на дребно	7	1 074 076	10 800	690 948	-	3	390 791	-	91 222	-	-	-	-	-	-	-	1 464 867	10 800	782 170	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	54	1 633 582	4 788	576 325	-	47	55 304	-	8 345	-	-	-	-	-	-	-	1 688 886	4 788	584 670	-
Експозиции в неизпълнение	5	417 924	240 471	184 166	-	7	2 898	-	1 929	-	-	-	-	-	-	-	420 822	240 471	186 095	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	427	553 311	-	302 545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553 311	-	302 545	-
Секюритизация	487	68 804	7	31 709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 804	7	31 709	-
ОБЩО (STA)	-	10 800 965	257 665	1 991 489	-	-	697 232	-	146 776	-	7 950	3 511	-	1 531	306	-	11 507 678	257 665	2 142 082	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																				
Институции	11 841	1 160 372	-	441 578	431	1 026	185 676	-	26 534	53	134 661	48 556	47	-	-	-	1 480 709	-	516 668	531
Предприятия - МСП	604	3 831 533	407 721	2 605 818	319 304	145	1 171 219	-	398 599	7 972	10 461	10 458	208	-	-	-	5 013 213	407 721	3 014 875	327 484
Специализирано кредитиране	2 942	1 161 949	211 163	835 535	196 605	324	11 024	-	7 921	153	65 063	71 131	1 743	-	-	-	1 238 036	211 163	914 587	198 501
Предприятия	2 017	966 329	51 859	830 663	41 501	888	1 040 215	16 441	289 509	8 663	28 730	27 214	300	-	-	-	2 035 274	68 300	1 147 386	50 464
Капиталови вземания	5 956	83 382	-	196 654	161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 382	-	196 654	161
ОБЩО (FIRB)	-	7 203 565	670 743	4 910 248	558 002	-	2 408 134	16 441	722 563	16 841	238 915	157 359	2 298	-	-	-	9 850 614	687 184	5 790 170	577 141
ОБЩО	-	18 004 530	928 408	6 901 737	558 002	-	3 105 366	16 441	869 339	16 841	246 865	160 870	2 298	1 531	306	-	21 358 292	944 849	7 932 252	577 141

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																			ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Осчетоводена произвия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ										КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ДЪЛГОВИ КНИЖА			ДРУГИ							
	Земеделни и горско стопанство	Търговия	Строителство и Операции с недвижими имоти	Финансови услуги	Производство	Държавно управление	Население	Услуги	Туризм	Транспорт и комуникации	Финансови услуги	Услуги	Финансови услуги	Държавно управление	Услуги	Финансови услуги	Държавно управление	Услуги					
Клас експозиция	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране	Стойност преди произиране					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																							
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	274 883	-	-	-	-	-	-	-	-	2 249 855	-	-	-	4 324 781	6 849 519	48	10 443	-
Регионални правителства	-	-	-	-	-	40 722	-	-	-	-	-	-	-	-	3 993	-	-	-	1	44 716	231	43 137	-
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219	4	214	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	519	5 120	34 909	25 473	44 824	-	6 524	41 272	156	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158 814	1 316	152 002	-
Експозиции на дребно	79 255	160 202	29 736	492	66 424	-	617 260	58 826	9 302	52 567	-	-	-	-	-	-	-	-	12	1 074 076	10 800	690 948	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	20 661	109 830	65 701	3 657	53 415	-	1 323 052	21 180	16 380	19 706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 633 582	4 788	576 325	-
Експозиции в неизпълнение	6 747	67 144	34 269	278	27 649	-	245 882	14 988	9 835	11 132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	417 924	240 471	184 166	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 896	-	-	-	-	-	2 963	-	536 452	553 311	-	302 545	-
Секюритизация	-	47 636	1 526	-	11 662	-	-	5 426	586	1 968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 804	7	31 709	-
ОБЩО (STA)	107 182	389 932	166 141	29 900	203 974	315 605	2 192 937	141 692	36 259	85 390	13 896	-	-	-	2 253 848	-	2 963	-	4 861 246	10 800 965	257 665	1 991 489	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																							
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 160 372	-	-	-	-	-	-	-	-	1 160 372	-	441 578	431 578
Предприятия - МСП	305 777	1 422 832	481 554	85 711	1 077 345	-	-	255 019	109 801	93 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 831 533	407 721	2 605 818	319 304
Специализирано кредитиране	13 469	28 768	878 049	7 836	202 662	-	-	22 398	8 767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 161 949	211 163	835 535	196 605
Предприятия	17	338 183	2 730	-	485 409	-	-	88 700	846	50 225	116	-	-	-	-	-	103	-	-	966 329	51 859	830 663	41 501
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82 660	-	722	-	-	-	-	83 382	-	196 654	161 654
ОБЩО (FIRB)	319 263	1 789 783	1 362 333	93 547	1 765 416	-	-	366 117	119 414	143 719	1 160 488	-	82 660	-	722	103	-	-	-	7 203 565	670 743	4 910 248	558 002
ОБЩО	426 445	2 179 715	1 528 474	123 447	1 969 390	315 605	2 192 937	507 809	155 673	229 109	1 174 384	-	82 660	2 253 848	722	3 066	-	4 861 246	18 004 530	928 408	6 901 737	558 002	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																		
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ											КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба			
	Земеделне и горско стопанство	Търговия	Строителство и Операции с недвижими имоти	Финансови услуги	Производство	Държавно управление	Население	Услуги	Туризм	Транспорт и комуникации	Финансови услуги								
Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране									
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																			
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	25 495	-	-	-	-	-	25 495					-	-	
Регионални правителства	-	-	-	-	-	1 420	-	-	-	-	-	1 420	-	710					
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	4 309	-	-	-	-	4 309	-	1 053					
Институции	-	-	-	11 533	-	-	-	-	-	-	-	11 533	-	3 117					
Предприятия	746	18 339	66 526	43 726	61 218	-	2 171	4 546	86	8 124	-	205 482	-	40 400					
Експозиции на дребно	18 273	70 328	20 622	1 179	27 446	-	200 112	26 571	3 563	22 697	-	390 791	-	91 222					
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	3 667	15 457	18 016	98	7 181	-	3 209	2 344	1 543	3 789	-	55 304	-	8 345					
Експозиции в неизпълнение	-	2 534	32	-	11	-	300	3	1	17	-	2 898	-	1 929					
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
ОБЩО (STA)	22 686	106 658	105 196	56 536	95 856	26 915	210 101	33 464	5 193	34 627	-	697 232	-	146 776					
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																			
Институции	-	-	-	81 945	-	-	-	-	-	-	103 731	185 676	-	26 534	53				
Предприятия - МСП	25 400	483 543	170 366	10 408	336 411	-	-	44 823	5 565	94 703	-	1 171 219	-	398 599	7 972				
Специализирано кредитиране	1 174	-	6 493	-	2 118	-	-	-	1 239	-	-	11 024	-	7 921	153				
Предприятия	3 912	267 041	172 402	18 345	518 951	-	-	7 806	-	51 758	-	1 040 215	16 441	289 509	8 663				
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
ОБЩО (FIRB)	30 486	750 584	349 261	110 698	857 480	-	-	52 629	6 804	146 461	103 731	2 408 134	16 441	722 563	16 841				
ОБЩО	53 172	857 242	454 457	167 234	953 336	26 915	210 101	86 093	11 997	181 088	103 731	3 105 366	16 441	869 339	16 841				

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

	ОБЩО																	
	АКТИВИ				ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба
Клас експозиция	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																		
Централни правителства и централни банки	6 849 519	48	10 443	-	25 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 875 014	48	10 443	
Регионални правителства	44 716	231	43 137	-	1 420	-	710	-	-	-	-	-	-	-	46 136	231	43 847	
Публичен сектор	219	4	214	-	4 309	-	1 053	-	-	-	-	-	-	-	4 528	4	1 267	
Институции	-	-	-	-	11 533	-	3 117	-	5 385	1 183	-	1 531	306	-	18 449	-	4 606	
Предприятия	158 814	1 316	152 002	-	205 482	-	40 400	-	2 565	2 328	-	-	-	-	366 861	1 316	194 730	
Експозиции на дребно	1 074 076	10 800	690 948	-	390 791	-	91 222	-	-	-	-	-	-	-	1 464 867	10 800	782 170	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 633 582	4 788	576 325	-	55 304	-	8 345	-	-	-	-	-	-	-	1 688 886	4 788	584 670	
Експозиции в неизпълнение	417 924	240 471	184 166	-	2 898	-	1 929	-	-	-	-	-	-	-	420 822	240 471	186 095	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други експозиции	553 311	-	302 545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553 311	-	302 545	
Секюритизация	68 804	7	31 709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 804	7	31 709	
ОБЩО (STA)	10 800 965	257 665	1 991 489	-	697 232	-	146 776	-	7 950	3 511	-	1 531	306	-	11 507 678	257 665	2 142 082	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																		
Институции	1 160 372	-	441 578	431	185 676	-	26 534	53	134 661	48 556	47	-	-	-	1 480 709	-	516 668	531
Предприятия - МСП	3 831 533	407 721	2 605 818	319 304	1 171 219	-	398 599	7 972	10 461	10 458	208	-	-	-	5 013 213	407 721	3 014 875	327 484
Специализирано кредитиране	1 161 949	211 163	835 535	196 605	11 024	-	7 921	153	65 063	71 131	1 743	-	-	-	1 238 036	211 163	914 587	198 501
Предприятия	966 329	51 859	830 663	41 501	1 040 215	16 441	289 509	8 663	28 730	27 214	300	-	-	-	2 035 274	68 300	1 147 386	50 464
Капиталови вземания	83 382	-	196 654	161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 382	-	196 654	161
ОБЩО (FIRB)	7 203 565	670 743	4 910 248	558 002	2 408 134	16 441	722 563	16 841	238 915	157 359	2 298	-	-	-	9 850 614	687 184	5 790 170	577 141
ОБЩО	18 004 530	928 408	6 901 737	558 002	3 105 366	16 441	869 339	16 841	246 865	160 870	2 298	1 531	306	-	21 358 292	944 849	7 932 252	577 141

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ПАДЕЖ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

	До 1 месец**				От 1 до 3 месеца**				От 3 месеца до 1 година**				От 1 до 5 години**				Над 5 години и без фиксиран матуритет**				ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	
Клас експозиция	Стойност преди провиждане	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																															
Централни правителства и централни банки	4 387 249	-	10 443	-	10 549	-	-	-	52 638	-	-	-	828 788	48	-	-	1 595 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 875 014	48	10 443	-
Регионални правителства	300	2	299	-	2 705	7	1 349	-	1 101	9	1 091	-	25 679	68	25 276	-	16 351	145	15 832	-	-	-	-	-	-	-	46 136	231	43 847	-	
Публичен сектор	2 189	2	367	-	1 179	-	398	-	735	1	432	-	425	1	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 528	4	1 267	-	
Институции	591	-	217	-	-	-	-	-	87	-	22	-	10 200	-	2 550	-	655	-	328	-	5 385	1 183	-	1 531	306	-	18 449	-	4 606	-	
Предприятия	69 243	19	17 608	-	15 850	23	7 677	-	42 129	12	16 735	-	70 751	571	42 584	-	166 323	691	107 798	-	2 565	2 328	-	-	-	-	366 861	1 316	194 730	-	
Експозиции на дребно	236 849	1 713	96 134	-	87 792	756	37 839	-	377 944	2 641	168 991	-	347 197	2 331	186 798	-	415 085	3 359	292 408	-	-	-	-	-	-	-	1 464 867	10 800	782 170	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо	62 103	296	16 747	-	22 330	236	6 424	-	106 483	700	32 282	-	173 200	948	61 936	-	1 324 770	2 608	467 281	-	-	-	-	-	-	-	1 688 886	4 788	584 670	-	
Експозиции в неизпълнение	299 566	191 972	110 866	-	4 537	1 808	2 751	-	9 491	5 355	3 795	-	31 241	17 525	13 838	-	75 987	23 811	54 845	-	-	-	-	-	-	-	420 822	240 471	186 095	-	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други експозиции	553 311	-	302 545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553 311	-	302 545	-	
Секюритизация	12 595	4	5 222	-	2 109	-	1 031	-	6 443	-	3 151	-	37 567	3	17 370	-	10 090	-	4 935	-	-	-	-	-	-	-	68 804	7	31 709	-	
ОБЩО (STA)	5 623 996	194 008	560 448	-	147 051	2 830	57 469	-	597 051	8 718	226 499	-	1 525 048	21 495	350 422	-	3 605 051	30 614	943 427	-	7 950	3 511	-	1 531	306	-	11 507 678	257 665	2 142 082	-	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																															
Институции	162 821	-	63 016	66	97 506	-	33 921	36	328 111	-	88 058	108	435 159	-	161 884	159	322 451	-	121 233	115	134 661	48 556	47	-	-	-	1 480 709	-	516 668	531	
Предприятия - МСП	1 375 404	337 028	489 621	218 794	235 411	7 168	168 772	8 455	1 176 386	18 072	753 798	31 898	1 645 583	41 260	1 145 903	53 007	569 968	4 193	446 323	15 122	10 461	10 458	208	-	-	-	5 013 213	407 721	3 014 875	327 484	
Специализирано кредитиране	328 326	194 072	6 941	160 784	23 613	886	22 281	2 574	41 366	3 479	38 666	4 699	363 577	8 958	334 860	18 719	416 091	3 768	440 708	9 982	65 063	71 131	1 743	-	-	-	1 238 036	211 163	914 587	198 501	
Предприятия	466 036	58 486	277 253	32 005	188 852	6 595	87 191	12 918	554 269	245	251 382	1 176	672 559	2 111	377 099	2 976	124 828	863	127 247	1 089	28 730	27 214	300	-	-	-	2 035 274	68 300	1 147 386	50 464	
Капиталови вземания	83 382	-	196 654	161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 382	-	196 654	161	
ОБЩО (FIRB)	2 415 969	589 586	1 033 485	411 810	545 382	14 649	312 165	23 983	2 100 132	21 796	1 131 904	37 881	3 116 878	52 329	2 019 746	74 861	1 433 338	8 824	1 135 511	26 308	238 915	157 359	2 298	-	-	-	9 850 614	687 184	5 790 170	577 141	
ОБЩО	8 039 965	783 594	1 593 933	411 810	692 433	17 479	369 634	23 983	2 697 183	30 514	1 358 403	37 881	4 641 926	73 824	2 370 168	74 861	5 038 389	39 438	2 078 938	26 308	246 865	160 870	2 298	1 531	306	-	21 358 292	944 849	7 932 252	577 141	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ДО КРАЕН СРОК НА ЕКСПОЗИЦИЯТА

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ДНИ НА ПРОСРОЧИЕ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции
	ДО 30 ДНИ**				ОТ 31 ДО 90 ДНИ**				ОТ 91 ДО 180 ДНИ**				НАД 181 ДНИ**				ОБЩО				ОБЩО		ОБЩО					
Клас експозиция	Стойност преди произиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаран- ции	Стойност преди произиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаран- ции	Стойност преди произиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаран- ции	Стойност преди произиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаран- ции	Стойност преди произиране	Провизия	Финансови обезпечения	Гаран- ции	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност преди произиране	Провизия				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	6 849 519	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 495	-	4 581	-	-	-	-	-	6 875 014	48	4 581	-
Регионални правителства	44 716	231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 420	-	-	-	-	-	-	-	46 136	231	-	-
Публичен сектор	219	4	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 309	-	2 188	-	-	-	-	-	4 528	4	2 189	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 533	-	-	-	5 385	-	1 531	-	18 449	-	-	-
Предприятия	158 811	1 316	4 655	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205 482	-	35 814	1 678	2 565	-	-	-	366 861	1 316	40 469	1 681
Експозиции на дребно	1 056 989	9 199	32 003	1 320	16 500	1 014	240	2	140	140	-	-	447	447	-	-	390 791	-	36 814	171	-	-	-	-	1 464 867	10 800	69 057	1 493
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	1 621 112	4 415	-	-	12 470	373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 304	-	-	-	-	-	-	-	1 688 886	4 788	-	-
Експозиции в неизпълнение	64 853	27 363	11	-	17 452	7 623	2	21	22 954	9 433	60	38	312 665	196 052	194	19	2 898	-	49	-	-	-	-	-	420 822	240 471	316	78
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	553 311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553 311	-	-	-
Секюритизация	64 380	-	100	-	1 190	-	-	-	838	-	-	-	2 396	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 804	7	100	-
ОБЩО (STA)	10 413 910	42 576	36 770	1 323	47 615	9 010	242	23	23 932	9 573	60	38	315 508	196 506	194	19	697 232	-	79 446	1 849	7 950	-	1 531	-	11 507 678	257 665	116 712	3 252
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Институции	1 160 372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185 676	-	51	-	134 661	-	-	-	1 480 709	-	51	-
Предприятия - МСП	3 235 291	37 381	36 928	18 449	9 602	4 093	-	-	38 445	6 259	570	-	548 195	359 988	257	-	1 171 219	-	59 708	38 087	10 461	-	-	-	5 013 213	407 721	97 463	56 536
Специализирано кредитиране	851 614	18 257	-	7 669	-	-	-	-	4 323	474	-	-	306 012	192 432	-	-	11 024	-	-	-	65 063	-	-	-	1 238 036	211 163	-	7 669
Предприятия	890 304	4 750	419	697	413	-	-	-	26 577	2 573	-	-	49 035	44 536	-	-	1 040 215	16 441	14 005	-	28 730	-	-	-	2 035 274	68 300	14 424	697
Капиталови вземания	83 382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 382	-	-	-
ОБЩО (FIRB)	6 220 963	60 388	37 347	26 815	10 015	4 093	-	-	69 345	9 306	570	-	903 242	596 956	257	-	2 408 134	16 441	73 764	38 087	238 915	-	-	-	9 850 614	687 184	111 938	64 902
ОБЩО	16 634 873	102 964	74 117	28 138	57 630	13 103	242	23	93 277	18 879	630	38	1 218 750	793 462	451	19	3 105 366	16 441	153 210	39 936	246 865	-	1 531	-	21 358 292	944 849	228 650	68 154

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ																								ОБЩО Стойност преди проектиране	ОБЩО Осчетоводена прогноза	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очакван загуба
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ				ЮЖНА АМЕРИКА							
	Стойност преди проектиране	Осчетоводена прогноза	Рисково претеглени активи	Очакван загуба	Стойност преди проектиране	Осчетоводена прогноза	Рисково претеглени активи	Очакван загуба	Стойност преди проектиране	Осчетоводена прогноза	Рисково претеглени активи	Очакван загуба	Стойност преди проектиране	Осчетоводена прогноза	Рисково претеглени активи	Очакван загуба	Стойност преди проектиране	Осчетоводена прогноза	Рисково претеглени активи	Очакван загуба								
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	6 849 519	48	10 443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 849 519	48	10 443	-
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	44 716	231	43 137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 716	231	43 137	-
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	219	4	214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219	4	214	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	158 814	1 316	152 002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158 814	1 316	152 002	-
Експозиции на дребно	29	-	22	-	138	1	58	-	1 073 863	10 795	690 837	-	15	4	8	-	19	-	14	-	12	-	9	-	1 074 076	10 800	690 948	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	70	-	25	-	705	1	247	-	1 632 807	4 787	576 053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 633 582	4 788	576 325	-
Експозиции в неизпълнение	31	31	-	-	220	36	269	-	417 487	240 364	183 752	-	101	22	79	-	85	18	66	-	-	-	-	-	417 924	240 471	184 166	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	553 311	-	302 545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553 311	-	302 545	-
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	68 804	7	31 709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 804	7	31 709	-
ОБЩО (STA)	130	31	47	-	1 063	38	574	-	10 799 540	257 552	1 990 692	-	116	26	87	-	104	18	80	-	12	-	9	-	10 800 965	257 665	1 991 489	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Институции	-	-	-	-	568	-	118	-	1 147 282	-	438 456	429	12 399	-	3 004	2	123	-	-	-	-	-	-	-	1 160 372	-	441 578	431
Предприятия - МСП	-	-	-	-	1 845	13	2 361	26	3 791 840	407 454	2 570 133	318 850	-	-	-	-	37 848	254	33 324	428	-	-	-	-	3 831 533	407 721	2 605 818	319 304
Специализирано кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-	1 161 949	211 163	835 535	196 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 161 949	211 163	835 535	196 605
Предприятия	-	-	-	-	38	-	33	-	926 441	51 827	805 488	41 436	39 850	32	25 142	65	-	-	-	-	-	-	-	-	966 329	51 859	830 663	41 501
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	83 382	-	196 654	161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 382	-	196 654	161
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	2 451	13	2 512	26	7 110 894	670 444	4 846 266	557 481	52 249	32	28 146	67	37 971	254	33 324	428	-	-	-	-	7 203 565	670 743	4 910 248	558 002
ОБЩО	130	31	47	-	3 514	51	3 086	26	17 910 434	927 996	6 836 958	557 481	52 365	58	28 233	67	38 075	272	33 404	428	12	-	9	-	18 004 530	928 408	6 901 737	558 002

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																								ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ				ЮЖНА АМЕРИКА							
Клас експозиция	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Осчетоводена провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	25 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 495	-	-	-
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 420	-	710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 420	-	710	-
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	4 309	-	1 053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 309	-	1 053	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	1 246	-	545	-	10 287	-	2 572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 533	-	3 117	-
Предприятия	-	-	-	-	571	-	1	-	204 911	-	40 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205 482	-	40 400	-
Експозиции на дребно	28	-	10	-	158	-	51	-	390 520	-	91 131	-	23	-	7	-	22	-	8	-	40	-	15	-	390 791	-	91 222	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	55 304	-	8 345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 304	-	8 345	-
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	2 898	-	1 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 898	-	1 929	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (STA)	28	-	10	-	729	-	52	-	686 103	-	144 112	-	10 310	-	2 579	-	22	-	8	-	40	-	15	-	697 232	-	146 776	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Институции	-	-	-	-	646	-	104	-	171 981	-	26 152	53	13 049	-	278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185 676	-	26 534	53
Предприятия - МСП	-	-	-	-	9 569	-	5 309	56	1 161 650	-	393 290	7 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 171 219	-	398 599	7 972
Специализирано кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-	11 024	-	7 921	153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 024	-	7 921	153
Предприятия	4 324	-	2 040	5	11 103	-	4 580	10	1 024 774	16 441	282 885	8 648	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	4	-	1 040 215	16 441	289 509	8 663
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (FIRB)	4 324	-	2 040	5	21 318	-	9 993	66	2 369 429	16 441	710 248	16 770	13 049	-	278	-	-	-	-	-	14	-	4	-	2 408 134	16 441	722 563	16 841
ОБЩО	4 352	-	2 050	5	22 047	-	10 045	66	3 055 532	16 441	854 360	16 770	23 359	-	2 857	-	22	-	8	-	54	-	19	-	3 105 366	16 441	869 339	16 841

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

	ДЕРИВАТИ												РЕПА												ОБЩО Стойност преди произигране	ОБЩО Осчетоводена произия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба	
	АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА		АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА						
Клас експозиция	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба	Стойност преди произигране	Очаквана загуба					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																													
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-	5 385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 531	-	-	-	-	-	-	-	-	6 916	-	1 489	-
Предприятия	-	-	-	-	2 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 565	-	2 328	-
Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (STA)	-	-	-	-	7 950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 531	-	-	-	-	-	-	-	-	9 481	-	3 817	-
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																													
Институции	-	-	-	-	134 661	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 661	-	48 556	47	
Предприятия - МСП	-	-	-	-	10 461	208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 461	-	10 458	208	
Специализирано кредитиране	-	-	-	-	65 063	1 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65 063	-	71 131	1 743	
Предприятия	-	-	-	-	28 553	300	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 730	-	27 214	300	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	238 738	2 298	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238 915	-	157 359	2 298	
ОБЩО	-	-	-	-	246 688	2 298	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 531	-	-	-	-	-	-	-	248 396	-	161 176	2 298	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

		АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след произиране	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции
Клас експозиция	Степен на кредитно качество	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност след произиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност след произиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Провизия	Стойност след произиране					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СТА)																						
Централни правителства и централни банки	1	-	-	-	-	-	28	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	28	-	-
	2	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-
	3	-	-	-	-	-	25	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	25	-	-
	4	2 524 737	48	2 524 689	-	-	25 440	-	25 440	4 581	-	-	-	-	-	-	-	2 550 177	48	2 550 129	4 581	-
	Без Рейтинг	4 324 782		4 324 782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 324 782	-	4 324 782	-	-
Централни правителства и централни банки		6 849 519	48	6 849 471	-	-	25 495	-	25 495	4 581	-	-	-	-	-	-	-	6 875 014	48	6 874 966	4 581	-
Регионални правителства	4	2 705	7	2 698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 705	7	2 698	-	-
	Без Рейтинг	42 011	224	41 787	-	-	1 420	-	1 420	-	-	-	-	-	-	-	-	43 431	224	43 207	-	-
Регионални правителства		44 716	231	44 485	-	-	1 420	-	1 420	-	-	-	-	-	-	-	-	46 136	231	45 905	-	-
Публичен сектор	Без Рейтинг	219	4	215	1	-	4 309	-	4 309	2 188	-	-	-	-	-	-	-	4 528	4	4 524	2 189	-
Публичен сектор		219	4	215	1	-	4 309	-	4 309	2 188	-	-	-	-	-	-	-	4 528	4	4 524	2 189	-
Институции	Без Рейтинг	-	-	-	-	-	11 533	-	11 533	-	-	5 385	-	5 385	1 531	-	1 531	18 449	-	18 449	-	-
Институции		-	-	-	-	-	11 533	-	11 533	-	-	5 385	-	5 385	1 531	-	1 531	18 449	-	18 449	-	-
Предприятия	Без Рейтинг	158 814	1 316	157 498	4 655	3	205 482	-	205 482	35 814	1 678	2 565	-	2 565	-	-	-	366 861	1 316	365 545	40 469	1 681
Предприятия		158 814	1 316	157 498	4 655	3	205 482	-	205 482	35 814	1 678	2 565	-	2 565	-	-	-	366 861	1 316	365 545	40 469	1 681
Експозиции на дребно	Без Рейтинг	1 074 076	10 800	1 063 276	32 243	1 322	390 791	-	390 791	36 814	171	-	-	-	-	-	-	1 464 867	10 800	1 454 067	69 057	1 493
Експозиции на дребно		1 074 076	10 800	1 063 276	32 243	1 322	390 791	-	390 791	36 814	171	-	-	-	-	-	-	1 464 867	10 800	1 454 067	69 057	1 493
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Без Рейтинг	1 633 582	4 788	1 628 794	-	-	55 304	-	55 304	-	-	-	-	-	-	-	-	1 688 886	4 788	1 684 098	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		1 633 582	4 788	1 628 794	-	-	55 304	-	55 304	-	-	-	-	-	-	-	-	1 688 886	4 788	1 684 098	-	-
Експозиции в неизпълнение	Без Рейтинг	417 924	240 471	177 453	267	78	2 898	-	2 898	49	-	-	-	-	-	-	-	420 822	240 471	180 351	316	78
Експозиции в неизпълнение		417 924	240 471	177 453	267	78	2 898	-	2 898	49	-	-	-	-	-	-	-	420 822	240 471	180 351	316	78
Капиталови вземания	Без Рейтинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови вземания		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	Без Рейтинг	553 311	-	553 311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553 311	-	553 311	-	-
Други експозиции		553 311	-	553 311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553 311	-	553 311	-	-
Секюритизация	Без Рейтинг	68 804	7	68 797	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 804	7	68 797	100	-
Секюритизация		68 804	7	68 797	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 804	7	68 797	100	-
ОБЩО		10 800 965	257 665	10 543 300	37 266	1 403	697 232	-	697 232	79 446	1 849	7 950	-	7 950	1 531	-	1 531	11 507 678	257 665	11 250 013	116 712	3 252

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2015 г./

В хиляди лева

						ИНСТИТУЦИИ**						ПРЕДПРИЯТИЯ**						КАПИТАЛОВИ ВЗЕМАНИЯ						ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	
Рейтинг категория	Средно-претеглено PD	Средно-претеглено рисковото тегло	Средно-претеглено LGD	Средно-претеглено CCF	Брой дължности	Стойност преди провизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Недвижими имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Недвижими имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Провизия	Гаранции	Финансови обезпечения	Недвижими имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Гаранции	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Недвижими имоти	ОБЩО Очаквана загуба	
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																														
1					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.03%	18.43%	44.99%	47.85%	23	52 091	-	-	-	-	4	31 062	-	-	15	-	2	-	-	-	-	-	-	-	83 153	-	-	15	-	6
3	0.04%	23.88%	45.00%	36.51%	22	41 792	-	-	-	-	5	21 894	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	63 686	-	-	-	-	6
4	0.06%	31.86%	45.00%	32.13%	14	38 272	-	-	-	-	5	8 777	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	47 049	-	-	-	-	7
5	0.08%	37.27%	44.92%	92.92%	25	1 299 271	-	-	-	-	466	82 337	3	-	751	9 999	14	-	-	-	-	-	-	-	1 381 608	3	-	751	9 999	480
6	0.11%	32.20%	43.97%	70.00%	25	8 661	-	-	-	-	2	94 180	10	-	1 188	7 968	32	-	-	-	-	-	-	-	102 841	10	-	1 188	7 968	34
7	0.15%	38.04%	43.83%	42.11%	28	5 820	-	-	-	-	1	396 480	14	-	2 016	16 020	114	-	-	-	-	-	-	-	402 300	14	-	2 016	16 020	115
8	0.20%	39.97%	41.72%	64.45%	79	6 136	-	-	-	-	-	164 375	32	-	2 136	42 530	91	-	-	-	-	-	-	-	170 511	32	-	2 136	42 530	91
9	0.26%	43.89%	41.18%	76.10%	106	9 798	-	-	51	-	1	159 026	62	345	6 944	36 128	137	-	-	-	-	-	-	-	168 824	62	345	6 995	36 128	138
10	0.36%	55.21%	42.28%	70.73%	183	329	-	-	-	-	-	585 465	244	1 927	17 460	82 075	631	-	-	-	-	-	-	-	585 794	244	1 927	17 460	82 075	631
11	0.51%	63.71%	42.85%	76.91%	166	1 369	-	-	-	-	2	420 177	267	200	4 552	60 568	703	-	-	-	-	-	-	-	421 546	267	200	4 552	60 568	705
12	0.65%	70.00%	42.73%	87.05%	196	16 610	-	-	-	-	42	461 771	472	5 957	3 951	85 810	1 110	-	-	-	-	-	-	-	478 381	472	5 957	3 951	85 810	1 152
13	0.92%	75.44%	40.93%	88.08%	238	-	-	-	-	-	-	475 680	760	4 220	20 993	127 310	1 566	-	-	-	-	-	-	-	475 680	760	4 220	20 993	127 310	1 566
14	1.19%	89.79%	42.68%	91.04%	255	554	-	-	-	-	2	773 542	1 705	4 069	7 192	146 037	3 563	-	-	-	-	-	-	-	774 096	1 705	4 069	7 192	146 037	3 565
15	1.69%	96.76%	42.22%	91.41%	217	-	-	-	-	-	-	509 288	1 577	665	10 220	93 519	3 308	-	-	-	-	-	-	-	509 288	1 577	665	10 220	93 519	3 308
16	2.35%	97.04%	41.99%	86.12%	226	-	-	-	-	-	-	397 356	1 500	1 658	3 194	100 041	3 357	-	-	-	-	-	-	-	397 356	1 500	1 658	3 194	100 041	3 357
17	3.10%	98.30%	40.85%	84.14%	249	-	-	-	-	-	-	632 212	3 160	30 877	6 294	202 724	6 610	-	-	-	-	-	-	-	632 212	3 160	30 877	6 294	202 724	6 610
18	4.34%	108.03%	40.05%	95.16%	279	-	-	-	-	-	-	596 445	5 189	355	13 831	248 551	9 839	-	-	-	-	-	-	-	596 445	5 189	355	13 831	248 551	9 839
19	5.79%	124.58%	41.67%	84.20%	72	-	-	-	-	-	-	136 280	1 247	862	786	37 749	2 740	-	-	-	-	-	-	-	136 280	1 247	862	786	37 749	2 740
20	7.92%	138.44%	39.95%	84.79%	140	-	-	-	-	-	-	192 117	2 287	6 098	6 277	78 400	5 059	-	-	-	-	-	-	-	192 117	2 287	6 098	6 277	78 400	5 059
21	10.83%	147.39%	40.23%	97.09%	49	-	-	-	-	-	-	76 536	1 673	-	2 082	27 573	3 235	-	-	-	-	-	-	-	76 536	1 673	-	2 082	27 573	3 235
22	12.92%	176.52%	45.00%	75.57%	1	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	1
23	20.77%	183.39%	40.30%	91.46%	19	5	-	-	-	-	1	47 819	1 798	-	34	21 834	3 666	-	-	-	-	-	-	-	47 824	1 798	-	34	21 834	3 667
24	100%	0.00 %	44.74%	100%	3	-	-	-	-	-	-	4 600	4 417	-	-	121	2 058	-	-	-	-	-	-	-	4 600	4 417	-	-	121	2 058
25	100%	0.00 %	42.66%	99.00%	440	-	-	-	-	-	-	746 806	430 935	-	1 971	164 888	315 356	-	-	-	-	-	-	-	746 806	430 935	-	1 971	164 888	315 356
26	100%	0.00 %	43.08%	100%	7	-	-	-	-	-	-	34 243	18 669	-	-	6 567	14 753	-	-	-	-	-	-	-	34 243	18 669	-	-	6 567	14 753
Много добър	N/A	70.00%	N/A	100%	57	-	-	-	-	-	-	49 094	86	-	-	32 293	196	-	-	-	-	-	-	-	49 094	86	-	-	32 293	196
Добър	N/A	89.47%	N/A	99.36%	8	-	-	-	-	-	-	232 436	1 748	-	1 307	124 155	1 838	-	-	-	-	-	-	-	232 436	1 748	-	1 307	124 155	1 838
Задоволителен	N/A	113.64%	N/A	99.63%	34	-	-	-	-	-	-	596 360	6 057	7 669	1 158	242 228	16 397	-	-	-	-	-	-	-	596 360	6 057	7 669	1 158	242 228	16 397
Слаб	N/A	-	N/A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неизпълнение	N/A	0.00 %	N/A	100%	117	-	-	-	-	-	-	360 146	203 272	-	6	59 809	180 070	-	-	-	-	-	-	-	360 146	203 272	-	6	59 809	180 070
Капиталови вземания	N/A	235.85%	N/A	100%	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 382	-	-	-	-	-	-	83 382	-	-	-	-	161
ОБЩО	-	-	-	-	3 292	1 480 708	-	-	51	-	531	8 286 524	687 184	64 902	114 358	2 054 897	576 449	83 382	-	-	-	-	-	161	9 850 614	687 184	64 902	114 409	2 054 897	577 141

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ВКЛЮЧИТЕЛНО ДЕРИВАТИ И РЕПА