



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ**

**2009 ГОДИНА**

**НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

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

## СЪДЪРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| 1. Обхват и методи на консолидация .....  | 3  |
| 2. Политика и правила за управление на рисковете .....  | 3  |
| 3. Структура и елементи на капиталовата база .....  | 6  |
| 4. Капиталови изисквания .....  | 6  |
| 5. Експозиции към кредитен риск от контрагента .....  | 7  |
| 6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване .....  | 7  |
| 7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск..... | 8  |
| 8. Вътрешни модели за пазарен риск .....  | 8  |
| 9. Експозиция към операционен риск .....  | 8  |
| 10. Капиталови инструменти в банковия портфейл .....  | 8  |
| 11. Лихвен риск в банковия портфейл .....   | 8  |
| 12. Секюритизация .....   | 9  |
| 13. Вътрешнорейтингов подход.....   | 9  |
| 14. Техники за редуциране на кредитен риск.....   | 9  |
| 15. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (ВААК) .....                                     | 10 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....  | 11 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 2 .....  | 12 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 3 .....  | 13 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 4А .....   | 14 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 4Б.....  | 15 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 5 .....  | 16 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 6 .....  | 17 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 7 .....  | 18 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 8 .....  | 19 |

## **Отчетна единица**

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

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

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

## **Функционална и отчетна валута**

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

### **1. Обхват и методи на консолидация**

Настоящото оповестяване е изготвено на неконсолидирана основа. Банката изготвя в допълнение 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
- Операционен риск
- Кредитен риск

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

#### **а) Пазарен и ликвиден риск**

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

## **b) Операционен риск**

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

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

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

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

В УниКредит Булбанк АД функционира система за управление на операционния риск с ясно дефинирани отговорности, включително втори контрол на всички счетоводни операции. Звеното за Операционен риск е независимо в структурата на Банката.

Информация за операционните събития настъпили в Банката, ключовите рискови индикатори и сценарии се агрегира и съхранява в единна база данни на УниКредит Груп. Оперативно процесът е дефиниран чрез вътрешно банков документ, указващ начина за събиране на информацията с цел оценка на Операционния риск в УниКредит Булбанк АД.

## **c) Кредитен риск**

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

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

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

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

- Надзорен съвет
- Управителен съвет
- Кредитен комитет

- Кредитен съвет
- Директор на дирекция „Управление на риска“
- Директор Управление “Кредитен риск”
- Старши мениджър отдели
- Старши риск мениджъри

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управлението на кредитния риск покрива всички законови изисквания за максимални кредитни лимити, определени в закона за кредитните институции. Експозиция към един клиент, надвишаваща 10% от собствените средства (капиталовата база) се третира като голяма експозиция и се одобрява от Управителния съвет. Максималният размер на експозиция към един клиент или група свързани лица е 25% от капиталовата база, като общата сума на всички големи експозиции не може да превишава 8 пъти капиталовата база.

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

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

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

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

### **4. Капиталови изисквания**

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

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

## 5. Експозиции към кредитен риск от контрагента

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Експозиции към централни правителства;
- Експозиции към международни банки;
- Експозиции към институции;
- Експозиции към регионални и местни органи на властта;
- Краткосрочни експозиции към институции и предприятия

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

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

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

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

За нуждите на отчетността по Наредба 8, УниКредит Булбанк АД прилага Стандартизиран Подход (от юни, 2008).

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

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

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

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



## 12. Секюритизация

Банката не прилага секюритизация за отчетния период.

## 13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не прилага вътрешнорейтингов подход за отчетния период.

## 14. Техники за редуциране на кредитен риск

Банката приема следните основни видове обезпечения:

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

При договаряне на обезпечението, се спазват следните основни принципи:

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

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

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

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

- Финансови обезпечения – блокирани парични средства и заложи ценни книжа, изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Глава шеста, Редуциране на кредитния риск
- Гаранции - изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, Глава шеста, Редуциране на кредитния риск
- Недвижими имоти – изпълняващи условията регламентирани в Наредба 8, чл. 39

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

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

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

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

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

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

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

*В хиляди лева*

| <b>Капиталова база</b>   | <b>Общо</b>      |
|--|------------------|
| Акционерен капитал   | 239 256          |
| Фонд Резервен  | 51 155           |
| Други резерви  | 1 019 874        |
| <b>Общо капитал и резерви</b>                                      | <b>1 310 285</b> |
| <i>Намаления</i>   |                  |
| Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба  | (18 789)         |
| Дълготрайни нематериални активи                                    | (34 823)         |
| <b>Общо намаления</b>  | <b>(53 612)</b>  |
| <b>Общо капитал първи ред</b>                                      | <b>1 256 673</b> |
| Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката | 136 070          |
| Подчинен срочен дълг   | 183 848          |
| <b>Общо капитал втори ред</b>                                      | <b>319 918</b>   |
| Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред    | <b>(30 391)</b>  |
| <b>Общо капиталова база</b>  | <b>1 546 200</b> |

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

*В хиляди лева*

| <b>Капиталови изисквания</b>   | <b>Общо</b>      |
|--|------------------|
| <b>Капиталови изисквания за кредитен риск</b>                                      |                  |
| Експозиции към:  |                  |
| Централни правителства и централни банки   | 6 859            |
| Регионални и местни органи на властта  | 4 247            |
| Административни органи и сдружения с нестопанска цел                               | 11               |
| Институции   | 12 569           |
| Предприятия  | 204 773          |
| Експозиции на дребно   | 63 047           |
| Експозиции обезпечени с недвижимо имущество  | 304 469          |
| Просрочени позиции   | 2 582            |
| Високо рискови категории експозиции  | 26               |
| Краткосрочни вземания от институции и предприятия                                  | 30 675           |
| Други експозиции   | 21 181           |
| <b>Общо капиталови изисквания за кредитен риск</b>                                 | <b>650 439</b>   |
| <b>Капиталови изисквания за пазарен риск</b>                                       | <b>12 147</b>    |
| <b>Капиталови изисквания за операционен риск</b>                                   | <b>77 986</b>    |
| <b>Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск</b>          | <b>740 572</b>   |
| <b>Допълнителни капиталови изисквания по силата на Национална дискреция на БНБ</b> | <b>370 285</b>   |
| <b>Общо регулаторни капиталови изисквания</b>                                      | <b>1 110 857</b> |
| Капиталова база  | 1 546 200        |
| <i>От която капитал първи ред</i>  | <i>1 241 478</i> |
| Свободен капитал   | 435 343          |
| <b>Обща капиталова адекватност</b>   | <b>16.70%</b>    |
| <b>Капиталова адекватност на капитал първи ред</b>                                 | <b>13.41%</b>    |

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

*В хиляди лева*

| Клас експозиция                                      | АКТИВИ                           |                               |                |                              | ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ        |                               |               |                              | ОБЩО<br>Стойност преди<br>провизиране | ОБЩО<br>Провизия | ОБЩО<br>Стойност след<br>провизиране |
|--|----------------------------------|-------------------------------|----------------|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------------------------|
|  | Среден размер<br>на експозицията | Стойност преди<br>провизиране | Провизия       | Стойност след<br>провизиране | Среден размер<br>на експозицията | Стойност преди<br>провизиране | Провизия      | Стойност след<br>провизиране |                                       |                  |                                      |
| Административни органи и сдружения с нестопанска цел | 2                                | 81                            | 1              | 80                           | 40                               | 2 384                         | -             | 2 384                        | 2 465                                 | 1                | 2 464                                |
| Централни правителства и централни банки             | 23 446                           | 1 312 989                     | -              | 1 312 989                    | 176                              | 11 079                        | -             | 11 079                       | 1 324 068                             | -                | 1 324 068                            |
| Предприятия  | 2 600                            | 2 294 511                     | 27 534         | 2 266 977                    | 429                              | 713 504                       | 18 390        | 695 114                      | 3 008 015                             | 45 924           | 2 962 091                            |
| Институции   | 3 721                            | 211 693                       | -              | 211 693                      | 813                              | 174 856                       | 607           | 174 249                      | 386 549                               | 607              | 385 942                              |
| Международни банки за развитие                       | 4 742                            | 18 966                        | -              | 18 966                       | -                                | -                             | -             | -                            | 18 966                                | -                | 18 966                               |
| Регионални и местни органи на властта                | 3 048                            | 48 761                        | 76             | 48 685                       | 1 220                            | 8 538                         | -             | 8 538                        | 57 299                                | 76               | 57 223                               |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество         | 108                              | 4 486 000                     | 108 784        | 4 377 216                    | 115                              | 439 710                       | -             | 439 710                      | 4 925 710                             | 108 784          | 4 816 926                            |
| Високо-рискови категории позиции                     | 54                               | 215                           | -              | 215                          | -                                | -                             | -             | -                            | 215                                   | -                | 215                                  |
| Други позиции  | 258                              | 381 772                       | -              | 381 772                      | -                                | -                             | -             | -                            | 381 772                               | -                | 381 772                              |
| Просрочени позиции                                   | 4                                | 239 454                       | 202 894        | 36 560                       | -                                | -                             | -             | -                            | 239 454                               | 202 894          | 36 560                               |
| Експозиции на дребно                                 | 6                                | 792 308                       | 65 093         | 727 215                      | 3                                | 234 037                       | 288           | 233 749                      | 1 026 345                             | 65 381           | 960 964                              |
| Краткосрочни вземания от институции и предприятия    | 30 590                           | 1 896 549                     | -              | 1 896 549                    | 158                              | 7 597                         | -             | 7 597                        | 1 904 146                             | -                | 1 904 146                            |
| <b>ОБЩО</b>  | -                                | <b>11 683 299</b>             | <b>404 382</b> | <b>11 278 917</b>            | -                                | <b>1 591 705</b>              | <b>19 285</b> | <b>1 572 420</b>             | <b>13 275 004</b>                     | <b>423 667</b>   | <b>12 851 337</b>                    |

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

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

*В хиляди лева*

| Клас експозиция                                      | АКТИВИ                          |  |                                  |                  |                |                |                            |                  |                |                |                  |  |                |                  |                           |                  |                | ОБЩО<br>Стойност<br>преди<br>проvizиране | ОБЩО<br>Провизия | ОБЩО<br>Стойност<br>след<br>проvizиране |
|--|---------------------------------|--|----------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|--|----------------|------------------|---------------------------|------------------|----------------|--|------------------|---|
|  | КРЕДИТИ И<br>АВАНСИ НА<br>БАНКИ | КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ                            |                                  |                  |                |                |                            |                  |                |                |                  | ДРУГИ  |                |                  | ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИГИ |                  |                |  |                  |   |
|  | Финансови услуги                | Други индустриални<br>сектори и банкиране<br>на дребно | Земеделие и горско<br>стопанство | Производство     | Строителство   | Суверенен дълг | Транспорт и<br>комуникации | Енергия          | Услуги         | Туризъм        | Финансови услуги | Други индустриални<br>сектори и банкиране<br>на дребно | Суверенен дълг | Финансови услуги | Производство              | Финансови услуги | Суверенен дълг |  |                  |   |
| Административни органи и сдружения с нестопанска цел | -                               | 81   | -                                | -                | -              | -              | -                          | -                | -              | -              | -                | -  | -              | -                | -                         | -                | -              | 81                                       | 1                | 80                                      |
| Централни правителства и централни банки             | -                               | -  | -                                | -                | -              | 10 523         | -                          | -                | 3              | -              | -                | -  | 37 148         | 712 342          | -                         | -                | 552 973        | 1 312 989                                | -                | 1 312 989                               |
| Предприятия  | 6 780                           | 23 655   | 26 519                           | 780 361          | 216 552        | -              | 74 112                     | 639 226          | 213 683        | 7 697          | 217 932          | 87 994   | -              | -                | -                         | -                | -              | 2 294 511                                | 27 534           | 2 266 977                               |
| Институции   | 156 656                         | -  | -                                | -                | -              | -              | -                          | -                | -              | -              | 25               | -  | -              | 29 823           | -                         | 25 189           | -              | 211 693                                  | -                | 211 693                                 |
| Международни банки за развитие                       | -                               | -  | -                                | -                | -              | -              | -                          | -                | -              | -              | -                | -  | -              | -                | -                         | 18 966           | -              | 18 966                                   | -                | 18 966                                  |
| Регионални и местни органи на властта                | -                               | -  | -                                | -                | -              | 45 912         | -                          | -                | -              | -              | -                | 2 849  | -              | -                | -                         | -                | -              | 48 761                                   | 76               | 48 685                                  |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество         | -                               | 1 540 794  | 82 580                           | 651 087          | 569 734        | 1 149          | 81 867                     | 898 597          | 318 486        | 258 232        | 83 474           | -  | -              | -                | -                         | -                | -              | 4 486 000                                | 108 784          | 4 377 216                               |
| Високо-рискови категории позиции                     | -                               | -  | -                                | -                | -              | -              | -                          | -                | -              | -              | -                | -  | -              | -                | -                         | 215              | -              | 215                                      | -                | 215                                     |
| Други позиции  | 10                              | -  | -                                | -                | -              | -              | -                          | -                | -              | -              | -                | 381 762  | -              | -                | -                         | -                | -              | 381 772                                  | -                | 381 772                                 |
| Просрочени позиции                                   | -                               | 89 610   | 5 036                            | 66 014           | 22 571         | -              | 5 023                      | 34 019           | 17 175         | -              | 6                | -  | -              | -                | -                         | -                | -              | 239 454                                  | 202 894          | 36 560                                  |
| Експозиции на дребно                                 | -                               | 589 301  | 23 923                           | 44 486           | 16 521         | -              | 8 946                      | 81 789           | 26 932         | -              | 287              | 123  | -              | -                | -                         | -                | -              | 792 308                                  | 65 093           | 727 215                                 |
| Краткосрочни вземания от институции и предприятия    | 1 896 547                       | -  | -                                | -                | -              | -              | -                          | -                | -              | -              | 2                | -  | -              | -                | -                         | -                | -              | 1 896 549                                | -                | 1 896 549                               |
| <b>ОБЩО</b>  | <b>2 059 993</b>                | <b>2 243 441</b>                                       | <b>138 058</b>                   | <b>1 541 948</b> | <b>825 378</b> | <b>57 584</b>  | <b>169 948</b>             | <b>1 653 631</b> | <b>576 279</b> | <b>265 929</b> | <b>301 726</b>   | <b>472 728</b>   | <b>37 148</b>  | <b>742 165</b>   | <b>-</b>                  | <b>44 370</b>    | <b>552 973</b> | <b>11 683 299</b>                        | <b>404 382</b>   | <b>11 278 917</b>                       |

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

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

*В хиляди лева*

| Клас експозиция                                      | ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ                              |                                |                |                |                |                            |                |                |                  |                  | ОБЩО<br>Стойност преди<br>провизиране | ОБЩО<br>Провизия | ОБЩО<br>Стойност след<br>провизиране |                                 |
|--|--|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
|  | КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ                            |                                |                |                |                |                            |                |                |                  |                  |                                       |                  |                                      | КРЕДИТИ И<br>АВАНСИ НА<br>БАНКИ |
|  | Други индустриални<br>сектори и банкиране<br>на дребно | Земелне и горско<br>стопанство | Производство   | Строителство   | Суверенен дълг | Транспорт и<br>комуникации | Търговия       | Услуги         | Финансови услуги | Финансови услуги |                                       |                  |                                      | Стойност преди<br>провизиране   |
| Административни органи и сдружения с нестопанска цел | 2 333  | -                              | -              | -              | -              | -                          | -              | 51             | -                | -                | 2 384                                 | -                | 2 384                                |                                 |
| Централни правителства и централни банки             | -  | -                              | -              | -              | 11 073         | -                          | -              | 6              | -                | -                | 11 079                                | -                | 11 079                               |                                 |
| Предприятия  | 4 120  | 9 609                          | 214 486        | 76 256         | -              | 22 668                     | 332 433        | 33 855         | 20 077           | -                | 713 504                               | 18 390           | 695 114                              |                                 |
| Институции   | 97 425   | -                              | -              | -              | -              | -                          | -              | -              | 39 028           | 38 403           | 174 856                               | 607              | 174 249                              |                                 |
| Международни банки за развитие                       | -  | -                              | -              | -              | -              | -                          | -              | -              | -                | -                | -                                     | -                | -                                    |                                 |
| Регионални и местни органи на властта                | -  | -                              | -              | -              | 8 538          | -                          | -              | -              | -                | -                | 8 538                                 | -                | 8 538                                |                                 |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество         | 6 649  | 7 625                          | 110 168        | 62 530         | 413            | 9 247                      | 146 520        | 86 709         | 9 849            | -                | 439 710                               | -                | 439 710                              |                                 |
| Високо-рискови категории позиции                     | -  | -                              | -              | -              | -              | -                          | -              | -              | -                | -                | -                                     | -                | -                                    |                                 |
| Други позиции  | -  | -                              | -              | -              | -              | -                          | -              | -              | -                | -                | -                                     | -                | -                                    |                                 |
| Просрочени позиции                                   | -  | -                              | -              | -              | -              | -                          | -              | -              | -                | -                | -                                     | -                | -                                    |                                 |
| Експозиции на дребно                                 | 106 939  | 4 087                          | 27 103         | 15 055         | -              | 7 637                      | 54 170         | 18 647         | 399              | -                | 234 037                               | 288              | 233 749                              |                                 |
| Краткосрочни вземания от институции и предприятия    | -  | -                              | -              | -              | -              | -                          | -              | -              | 196              | 7 401            | 7 597                                 | -                | 7 597                                |                                 |
| <b>ОБЩО</b>  | <b>217 466</b>   | <b>21 321</b>                  | <b>351 757</b> | <b>153 841</b> | <b>20 024</b>  | <b>39 552</b>              | <b>533 123</b> | <b>139 268</b> | <b>69 549</b>    | <b>45 804</b>    | <b>1 591 705</b>                      | <b>19 285</b>    | <b>1 572 420</b>                     |                                 |

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

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

*В хиляди лева*

| Клас експозиция                                      | До 1 месец**                      |                |                                  | От 1 до 3 месеца**                |              |                                  | От 3 месеца до 1 година**         |               |                                  | От 1 до 5 години**                |               |                                  | Над 5 години и без фиксиран матуритет** |                |                               | ОБЩО<br>Стойност<br>преди<br>провиизиране | ОБЩО<br>Провизия | ОБЩО<br>Стойност<br>след<br>провиизиране |
|--|-----------------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------|----------------------------------|---|----------------|-------------------------------|---|------------------|--|
|  | Стойност<br>преди<br>провиизиране | Провизия       | Стойност<br>след<br>провиизиране | Стойност<br>преди<br>провиизиране | Провизия     | Стойност<br>след<br>провиизиране | Стойност<br>преди<br>провиизиране | Провизия      | Стойност<br>след<br>провиизиране | Стойност<br>преди<br>провиизиране | Провизия      | Стойност<br>след<br>провиизиране | Стойност<br>преди<br>провиизиране       | Провизия       | Стойност след<br>провиизиране |   |                  |  |
| Административни органи и сдружения с нестопанска цел | 104                               | -              | 104                              | 54                                | -            | 54                               | 338                               | -             | 338                              | 1 969                             | 1             | 1 968                            | -                                       | -              | -                             | 2 465                                     | 1                | 2 464                                    |
| Централни правителства и централни банки             | 729 488                           | -              | 729 488                          | 84 232                            | -            | 84 232                           | 40 078                            | -             | 40 078                           | 263 242                           | -             | 263 242                          | 207 028                                 | -              | 207 028                       | 1 324 068                                 | -                | 1 324 068                                |
| Предприятия  | 358 546                           | 19 784         | 338 762                          | 429 863                           | 2 280        | 427 583                          | 864 207                           | 5 910         | 858 297                          | 853 763                           | 6 059         | 847 704                          | 501 636                                 | 11 891         | 489 745                       | 3 008 015                                 | 45 924           | 2 962 091                                |
| Институции   | 37 165                            | 607            | 36 558                           | 26 746                            | -            | 26 746                           | 245 100                           | -             | 245 100                          | 46 686                            | -             | 46 686                           | 30 852                                  | -              | 30 852                        | 386 549                                   | 607              | 385 942                                  |
| Международни банки за развитие                       | -                                 | -              | -                                | -                                 | -            | -                                | 6 823                             | -             | 6 823                            | 12 143                            | -             | 12 143                           | -                                       | -              | -                             | 18 966                                    | -                | 18 966                                   |
| Регионални и местни органи на властта                | -                                 | -              | -                                | -                                 | -            | -                                | 7 384                             | 37            | 7 347                            | 14 563                            | 39            | 14 524                           | 35 352                                  | -              | 35 352                        | 57 299                                    | 76               | 57 223                                   |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество         | 501 246                           | 12 400         | 488 846                          | 163 298                           | 2 275        | 161 023                          | 814 600                           | 20 519        | 794 081                          | 1 145 586                         | 21 002        | 1 124 584                        | 2 300 980                               | 52 588         | 2 248 392                     | 4 925 710                                 | 108 784          | 4 816 926                                |
| Високо-рискови категории позиции                     | -                                 | -              | -                                | -                                 | -            | -                                | -                                 | -             | -                                | -                                 | -             | -                                | 215                                     | -              | 215                           | 215                                       | -                | 215                                      |
| Други позиции  | 381 772                           | -              | 381 772                          | -                                 | -            | -                                | -                                 | -             | -                                | -                                 | -             | -                                | -                                       | -              | -                             | 381 772                                   | -                | 381 772                                  |
| Просрочени позиции                                   | 139 833                           | 126 551        | 13 282                           | 4 209                             | 3 463        | 746                              | 9 415                             | 5 296         | 4 119                            | 28 950                            | 23 159        | 5 791                            | 57 047                                  | 44 425         | 12 622                        | 239 454                                   | 202 894          | 36 560                                   |
| Експозиции на дребно                                 | 101 332                           | 3 240          | 98 092                           | 52 873                            | 1 423        | 51 450                           | 210 729                           | 11 065        | 199 664                          | 335 008                           | 17 522        | 317 486                          | 326 403                                 | 32 131         | 294 272                       | 1 026 345                                 | 65 381           | 960 964                                  |
| Краткосрочни вземания от институции и предприятия    | 1 903 424                         | -              | 1 903 424                        | 722                               | -            | 722                              | -                                 | -             | -                                | -                                 | -             | -                                | -                                       | -              | -                             | 1 904 146                                 | -                | 1 904 146                                |
| <b>ОБЩО</b>  | <b>4 152 910</b>                  | <b>162 582</b> | <b>3 990 328</b>                 | <b>761 997</b>                    | <b>9 441</b> | <b>752 556</b>                   | <b>2 198 674</b>                  | <b>42 827</b> | <b>2 155 847</b>                 | <b>2 701 910</b>                  | <b>67 782</b> | <b>2 634 128</b>                 | <b>3 459 513</b>                        | <b>141 035</b> | <b>3 318 478</b>              | <b>13 275 004</b>                         | <b>423 667</b>   | <b>12 851 337</b>                        |

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

\*\* ДО КРАЕН СРОК НА ЕКСПОЗИЦИЯТА



**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,  
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ДНИ НА ПРОСРОЧИЕ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ \*  
/КЪМ 31.12.2009/**

*В хиляди лева*

| Клас експозиция                                      | АКТИВИ                          |               |                          |              |                                     |               |                          |          |                                     |               |                          |          |                                     |                |                          |          | ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ       |               |                          |               | ОБЩО<br>Стойност<br>преди<br>провиждане | ОБЩО<br>Провизи<br>я | ОБЩО<br>Финансо<br>ви<br>обеспе<br>чения | ОБЩО<br>Гаранци<br>и |
|--|---------------------------------|---------------|--------------------------|--------------|-------------------------------------|---------------|--------------------------|----------|-------------------------------------|---------------|--------------------------|----------|-------------------------------------|----------------|--------------------------|----------|---------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|---|----------------------|--|----------------------|
|  | ДО 30 ДНИ                       |               |                          |              | ОТ 31 ДО 90 ДНИ                     |               |                          |          | ОТ 91 ДО 180 ДНИ                    |               |                          |          | НАД 181 ДНИ                         |                |                          |          | ДО 30 ДНИ                       |               |                          |               |   |                      |  |                      |
|  | Стойност<br>преди<br>провиждане | Провизия      | Финансови<br>обезпечения | Гаранции     | Стойност<br>преди<br>провижда<br>не | Провизия      | Финансови<br>обезпечения | Гаранции | Стойност<br>преди<br>провижда<br>не | Провизия      | Финансови<br>обезпечения | Гаранции | Стойност<br>преди<br>провижда<br>не | Провизия       | Финансови<br>обезпечения | Гаранции | Стойност<br>преди<br>провиждане | Провизия      | Финансови<br>обезпечения | Гаранции      |   |                      |  |                      |
| Административни органи и сдружения с нестопанска цел | 77                              | -             | 40                       | -            | 4                                   | 1             | -                        | -        | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -              | -                        | -        | 2 384                           | -             | 2 147                    | -             | 2 465                                   | 1                    | 2 187                                    | -                    |
| Централни правителства и централни банки             | 1 312 989                       | -             | -                        | -            | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -              | -                        | -        | 11 079                          | -             | 10 556                   | -             | 1 324 068                               | -                    | 10 556                                   | -                    |
| Предприятия  | 2 190 580                       | 10 269        | 15 982                   | 2 573        | 94 801                              | 9 367         | 978                      | -        | 2 463                               | 1 231         | -                        | -        | 6 667                               | 6 667          | -                        | -        | 713 504                         | 18 390        | 54 746                   | 11 510        | 3 008 015                               | 45 924               | 71 706                                   | 14 083               |
| Институции   | 211 693                         | -             | -                        | -            | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -              | -                        | -        | 174 856                         | 607           | 2 184                    | 64 452        | 386 549                                 | 607                  | 2 184                                    | 64 452               |
| Международни банки за развитие                       | 18 966                          | -             | -                        | -            | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -              | -                        | -        | -                               | -             | -                        | -             | 18 966                                  | -                    | -  | -                    |
| Регионални и местни органи на властта                | 48 761                          | 76            | -                        | -            | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -              | -                        | -        | 8 538                           | -             | -                        | -             | 57 299                                  | 76                   | -  | -                    |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество         | 4 126 503                       | 59 361        | 11 367                   | 548          | 334 146                             | 33 393        | 236                      | -        | 18 599                              | 9 298         | 2                        | -        | 6 752                               | 6 732          | 21                       | -        | 439 710                         | -             | 1 650                    | 400           | 4 925 710                               | 108 784              | 13 276                                   | 948                  |
| Високо-рискови категории позиции                     | 215                             | -             | -                        | -            | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -              | -                        | -        | -                               | -             | -                        | -             | 215                                     | -                    | -  | -                    |
| Други позиции  | 381 772                         | -             | -                        | -            | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -              | -                        | -        | -                               | -             | -                        | -             | 381 772                                 | -                    | -  | -                    |
| Просрочени позиции                                   | 940                             | 888           | -                        | -            | 17                                  | 2             | -                        | -        | 72 372                              | 36 151        | 60                       | -        | 166 125                             | 165 853        | 270                      | -        | -                               | -             | -                        | -             | 239 454                                 | 202 894              | 330                                      | -                    |
| Експозиции на дребно                                 | 727 813                         | 22 210        | 17 566                   | 1 038        | 21 823                              | 2 166         | 70                       | -        | 3 896                               | 1 941         | 16                       | -        | 38 776                              | 38 776         | -                        | -        | 234 037                         | 288           | 38 449                   | 389           | 1 026 345                               | 65 381               | 56 101                                   | 1 427                |
| Краткосрочни вземания от институции и предприятия    | 1 896 549                       | -             | -                        | -            | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -             | -                        | -        | -                                   | -              | -                        | -        | 7 597                           | -             | -                        | 856           | 1 904 146                               | -                    | -  | 856                  |
| <b>ОБЩО</b>  | <b>10 916 858</b>               | <b>92 804</b> | <b>44 955</b>            | <b>4 159</b> | <b>450 791</b>                      | <b>44 929</b> | <b>1 284</b>             | <b>-</b> | <b>97 330</b>                       | <b>48 621</b> | <b>78</b>                | <b>-</b> | <b>218 320</b>                      | <b>218 028</b> | <b>291</b>               | <b>-</b> | <b>1 591 705</b>                | <b>19 285</b> | <b>109 732</b>           | <b>77 607</b> | <b>13 275 004</b>                       | <b>423 667</b>       | <b>156 340</b>                           | <b>81 766</b>        |

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

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

*В хиляди лева*

| Клас експозиция                                      | АКТИВИ                          |           |                                 |           |                                 |                |                                 |           |                                 |          |                                 |          | ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ       |          |                                 |          |                                 |               |                                 |          |                                 |          |                                 |           | ОБЩО<br>Стойност<br>преди<br>произиране | ОБЩО<br>Провизия |
|--|---------------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|-----------|---------------------------------|----------|---------------------------------|----------|---------------------------------|----------|---------------------------------|----------|---------------------------------|---------------|---------------------------------|----------|---------------------------------|----------|---------------------------------|-----------|---|------------------|
|  | АФРИКА                          |           | АЗИЯ                            |           | ЕВРОПА                          |                | СЕВЕРНА АМЕРИКА                 |           | АВСТРАЛИЯ                       |          | ЮЖНА АМЕРИКА                    |          | АФРИКА                          |          | АЗИЯ                            |          | ЕВРОПА                          |               | СЕВЕРНА АМЕРИКА                 |          | АВСТРАЛИЯ                       |          | ЮЖНА АМЕРИКА                    |           |   |                  |
|  | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия  | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия  | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия       | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия  | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия      | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия | Стойност<br>преди<br>произиране | Провизия  |   |                  |
| Административни органи и сдружения с нестопанска цел | -                               | -         | -                               | -         | 81                              | 1              | -                               | -         | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | 2 384                           | -             | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -         | 2 465                                   | 1                |
| Централни правителства и централни банки             | -                               | -         | 10 961                          | -         | 1 299 268                       | -              | 2 760                           | -         | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | 11 079                          | -             | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -         | 1 324 068                               | -                |
| Предприятия  | -                               | -         | 1 731                           | 26        | 2 287 791                       | 27 508         | 4 989                           | -         | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | 713 504  | 18 390                          | -             | -                               | -        | -                               | -        | -                               | 3 008 015 | 45 924                                  |                  |
| Институции   | -                               | -         | 16                              | -         | 211 608                         | -              | 69                              | -         | -                               | -        | -                               | -        | 46                              | -        | 2 180                           | -        | 169 335                         | 607           | 3 295                           | -        | -                               | -        | -                               | -         | 386 549                                 | 607              |
| Международни банки за развитие                       | -                               | -         | -                               | -         | 16 236                          | -              | 2 730                           | -         | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -             | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -         | 18 966                                  | -                |
| Регионални и местни органи на властта                | -                               | -         | -                               | -         | 48 761                          | 76             | -                               | -         | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | 8 538    | -                               | -             | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -         | 57 299                                  | 76               |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество         | 35                              | -         | -                               | -         | 4 485 776                       | 108 774        | 100                             | 10        | 89                              | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | 439 669  | -                               | 41            | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -         | 4 925 710                               | 108 784          |
| Високо-рискови категории позиции                     | -                               | -         | -                               | -         | 215                             | -              | -                               | -         | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -             | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -         | 215                                     | -                |
| Други позиции  | -                               | -         | -                               | -         | 381 772                         | -              | -                               | -         | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -             | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -         | 381 772                                 | -                |
| Просрочени позиции                                   | 99                              | 94        | 3                               | 3         | 239 342                         | 202 787        | 10                              | 10        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -             | -                               | -        | -                               | -        | -                               | -         | 239 454                                 | 202 894          |
| Експозиции на дребно                                 | 19                              | 1         | 73                              | 5         | 792 086                         | 65 086         | 117                             | -         | 2                               | -        | 11                              | 1        | 25                              | -        | 110                             | -        | 233 866                         | 288           | 5                               | -        | 7                               | -        | 24                              | -         | 1 026 345                               | 65 381           |
| Краткосрочни вземания от институции и предприятия    | -                               | -         | 148                             | -         | 1 884 393                       | -              | 11 851                          | -         | 157                             | -        | -                               | -        | -                               | -        | 233                             | -        | 7 078                           | -             | 286                             | -        | -                               | -        | -                               | -         | 1 904 146                               | -                |
| <b>ОБЩО</b>  | <b>153</b>                      | <b>95</b> | <b>12 932</b>                   | <b>34</b> | <b>11 647 329</b>               | <b>404 232</b> | <b>22 626</b>                   | <b>20</b> | <b>248</b>                      | <b>-</b> | <b>11</b>                       | <b>1</b> | <b>71</b>                       | <b>-</b> | <b>2 523</b>                    | <b>-</b> | <b>1 585 453</b>                | <b>19 285</b> | <b>3 627</b>                    | <b>-</b> | <b>7</b>                        | <b>-</b> | <b>24</b>                       | <b>-</b>  | <b>13 275 004</b>                       | <b>423 667</b>   |

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

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

*В хиляди лева*

| Клас експозиция                                      | Степен на кредитно качество | АКТИВИ                     |                |                           |                       |              | ЗАД БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ  |               |                           |                       |               | ОБЩО Стойност преди провизиране | ОБЩО Провизия  | ОБЩО Стойност след провизиране | ОБЩО Финансови обезпечения | ОБЩО Гаранции |
|--|-----------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|-----------------------|--------------|----------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------|---------------|---------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------------------|---------------|
|  |                             | Стойност преди провизиране | Провизия       | Стойност след провизиране | Финансови обезпечения | Гаранции     | Стойност преди провизиране | Провизия      | Стойност след провизиране | Финансови обезпечения | Гаранции      |                                 |                |                                |                            |               |
| Административни органи и сдружения с нестопанска цел | Без Рейтинг                 | 81                         | 1              | 80                        | 40                    | -            | 2 384                      | -             | 2 384                     | 2 147                 | -             | 2 465                           | 1              | 2 464                          | 2 187                      | -             |
| Административни органи и сдружения с нестопанска цел |                             | 81                         | 1              | 80                        | 40                    | -            | 2 384                      | -             | 2 384                     | 2 147                 | -             | 2 465                           | 1              | 2 464                          | 2 187                      | -             |
| Централни правителства и централни банки             | 1                           | 6 922                      | -              | 6 922                     | -                     | -            | 4                          | -             | 4                         | -                     | -             | 6 925                           | -              | 6 925                          | -                          | -             |
|  | 2                           | 5 469                      | -              | 5 469                     | -                     | -            | 2                          | -             | 2                         | -                     | -             | 5 470                           | -              | 5 470                          | -                          | -             |
|  | 3                           | 537 819                    | -              | 537 819                   | -                     | -            | 11 074                     | -             | 11 074                    | 10 556                | -             | 548 893                         | -              | 548 893                        | 10 556                     | -             |
|  | 4                           | 28 229                     | -              | 28 229                    | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 28 229                          | -              | 28 229                         | -                          | -             |
|  | Без Рейтинг                 | 734 551                    | -              | 734 551                   | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 734 551                         | -              | 734 551                        | -                          | -             |
| Централни правителства и централни банки             |                             | 1 312 989                  | -              | 1 312 989                 | -                     | -            | 11 079                     | -             | 11 079                    | 10 556                | -             | 1 324 068                       | -              | 1 324 068                      | 10 556                     | -             |
| Предприятия  | 2                           | 4 989                      | -              | 4 989                     | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 4 989                           | -              | 4 989                          | -                          | -             |
| Предприятия  | Без Рейтинг                 | 2 289 522                  | 27 534         | 2 261 989                 | 16 960                | 2 573        | 713 504                    | 18 390        | 695 114                   | 54 746                | 11 510        | 3 003 026                       | 45 924         | 2 957 103                      | 71 706                     | 14 083        |
| Предприятия  |                             | 2 294 511                  | 27 534         | 2 266 977                 | 16 960                | 2 573        | 713 504                    | 18 390        | 695 114                   | 54 746                | 11 510        | 3 008 015                       | 45 924         | 2 962 091                      | 71 706                     | 14 083        |
| Институции   | 1                           | 17 731                     | -              | 17 731                    | -                     | -            | 7 825                      | -             | 7 825                     | -                     | 981           | 25 557                          | -              | 25 557                         | -                          | 981           |
|  | 2                           | 2 885                      | -              | 2 885                     | -                     | -            | 33 065                     | -             | 33 065                    | -                     | 11 160        | 35 950                          | -              | 35 950                         | -                          | 11 160        |
|  | 3                           | 105 346                    | -              | 105 346                   | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 105 346                         | -              | 105 346                        | -                          | -             |
|  | 4                           | -                          | -              | -                         | -                     | -            | 17                         | -             | 17                        | -                     | 17            | -                               | -              | 17                             | -                          | 17            |
|  | Без Рейтинг                 | 85 731                     | -              | 85 731                    | -                     | -            | 133 949                    | 607           | 133 342                   | 2 184                 | 52 294        | 219 679                         | 607            | 219 072                        | 2 184                      | 52 294        |
| Институции   |                             | 211 693                    | -              | 211 693                   | -                     | -            | 174 856                    | 607           | 174 249                   | 2 184                 | 64 452        | 386 549                         | 607            | 385 942                        | 2 184                      | 64 452        |
| Международни банки за развитие                       | N/A                         | 18 966                     | -              | 18 966                    | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 18 966                          | -              | 18 966                         | -                          | -             |
| Международни банки за развитие                       |                             | 18 966                     | -              | 18 966                    | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 18 966                          | -              | 18 966                         | -                          | -             |
| Регионални и местни органи на властта                | 4                           | 2 849                      | -              | 2 849                     | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 2 849                           | -              | 2 849                          | -                          | -             |
| Регионални и местни органи на властта                | Без Рейтинг                 | 45 912                     | 76             | 45 836                    | -                     | -            | 8 538                      | -             | 8 538                     | -                     | -             | 54 449                          | 76             | 54 374                         | -                          | -             |
| Регионални и местни органи на властта                |                             | 48 761                     | 76             | 48 685                    | -                     | -            | 8 538                      | -             | 8 538                     | -                     | -             | 57 299                          | 76             | 57 223                         | -                          | -             |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество         | Без Рейтинг                 | 4 486 000                  | 108 784        | 4 377 216                 | 11 626                | 548          | 439 710                    | -             | 439 710                   | 1 650                 | 400           | 4 925 710                       | 108 784        | 4 816 926                      | 13 276                     | 948           |
| Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество         |                             | 4 486 000                  | 108 784        | 4 377 216                 | 11 626                | 548          | 439 710                    | -             | 439 710                   | 1 650                 | 400           | 4 925 710                       | 108 784        | 4 816 926                      | 13 276                     | 948           |
| Високо-рискови категории позиции                     | Без Рейтинг                 | 215                        | -              | 215                       | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 215                             | -              | 215                            | -                          | -             |
| Високо-рискови категории позиции                     |                             | 215                        | -              | 215                       | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 215                             | -              | 215                            | -                          | -             |
| Други позиции  | N/A                         | 381 772                    | -              | 381 772                   | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 381 772                         | -              | 381 772                        | -                          | -             |
| Други позиции  |                             | 381 772                    | -              | 381 772                   | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 381 772                         | -              | 381 772                        | -                          | -             |
| Просрочени позиции                                   | Без Рейтинг                 | 239 454                    | 202 894        | 36 560                    | 330                   | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 239 454                         | 202 894        | 36 560                         | 330                        | -             |
| Просрочени позиции                                   |                             | 239 454                    | 202 894        | 36 560                    | 330                   | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 239 454                         | 202 894        | 36 560                         | 330                        | -             |
| Експозиции на дребно                                 | Без Рейтинг                 | 792 308                    | 65 093         | 727 215                   | 17 652                | 1 038        | 234 037                    | 288           | 233 749                   | 38 449                | 389           | 1 026 345                       | 65 381         | 960 964                        | 56 101                     | 1 427         |
| Експозиции на дребно                                 |                             | 792 308                    | 65 093         | 727 215                   | 17 652                | 1 038        | 234 037                    | 288           | 233 749                   | 38 449                | 389           | 1 026 345                       | 65 381         | 960 964                        | 56 101                     | 1 427         |
| Краткосрочни вземания от институции и предприятия    | 1                           | 1 893 758                  | -              | 1 893 758                 | -                     | -            | 7 168                      | -             | 7 168                     | -                     | 623           | 1 900 926                       | -              | 1 900 926                      | -                          | 623           |
|  | 2                           | 222                        | -              | 222                       | -                     | -            | 233                        | -             | 233                       | -                     | 233           | 455                             | -              | 455                            | -                          | 233           |
|  | 3                           | 10                         | -              | 10                        | -                     | -            | 196                        | -             | 196                       | -                     | -             | 206                             | -              | 206                            | -                          | -             |
|  | 4                           | 2 559                      | -              | 2 559                     | -                     | -            | -                          | -             | -                         | -                     | -             | 2 559                           | -              | 2 559                          | -                          | -             |
| Краткосрочни вземания от институции и предприятия    |                             | 1 896 549                  | -              | 1 896 549                 | -                     | -            | 7 597                      | -             | 7 597                     | -                     | 856           | 1 904 146                       | -              | 1 904 146                      | -                          | 856           |
| <b>ОБЩО</b>  |                             | <b>11 683 299</b>          | <b>404 382</b> | <b>11 278 917</b>         | <b>46 608</b>         | <b>4 159</b> | <b>1 591 705</b>           | <b>19 285</b> | <b>1 572 420</b>          | <b>109 732</b>        | <b>77 607</b> | <b>13 275 004</b>               | <b>423 667</b> | <b>12 851 337</b>              | <b>156 340</b>             | <b>81 766</b> |

\* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК