



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2016 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	11
7. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	12
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	15
13. Свободни от тежести активи	15
14. Ливъридж	16
15. Вътрешно-рейтингов подход	17
16. Техники за редуциране на кредитен риск.....	19
17. Вътрешен Анализ на Адекватността на Капитала (БААК)	20
18. Политика и практика за възнагражденията	21
ПРИЛОЖЕНИЕ 1А	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 1Б.....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 1В	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	31
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	32
ПРИЛОЖЕНИЕ 4А	33
ПРИЛОЖЕНИЕ 4Б.....	34
ПРИЛОЖЕНИЕ 4В	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	37
ПРИЛОЖЕНИЕ 7А	38
ПРИЛОЖЕНИЕ 7Б.....	39
ПРИЛОЖЕНИЕ 7В	40
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	41
ПРИЛОЖЕНИЕ 9	42

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 ВВВ/Негативен, определен от една от най-авторитетните рейтингови агенции в света Фич.

От 1-ви Октомври 2016г. УниКредит Булбанк АД е под директен контрол на УниКредит С.п.А. след трансфер на дейностите и собствеността на подразделенията от ЦИЕ от УниКредит Банк Аустрия към УниКредит С.п.А.

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 2016г. 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 2016г. 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 2016г. 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. Също така Стратегиите през 2016 г. са обект и на ежемесечен мониторинг чрез специално създаден набор от ключови рискови индикатори. В допълнение, като част от процеса по дефиниране на Стратегиите за операционен риск за 2017г. през 2016г. за пръв път беше извършен и процесът по бизнес синдикиране. Този процес се изпълнява от отдел „Операционен и репутационен риск“, за да бъде получена информация за бизнес стратегиите, вземайки под внимание насоките за бъдещото развитие. Целта е да бъде измерен операционният риск свързан с имплементирането на стратегиите като се използват и съответни рискови индикатори.

В допълнение, като нова дейност в УниКредит Булбанк беше извършена оценка на операционния риск в областта на ИТ рисковете. Това е подход за идентифициране и оценка на рискове в сферата на информационните технологии, включително и контроли за ограничаване на риска, който улеснява разбирането и управлението на рисковете в ИТ. Този процес се осъществява на годишна база.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск, считано от месец Юли 2016, Банката прилага Усъвършенстван вътрешно-рейтингов подход за експозиции към Корпоративни клиенти (с изключение на Специализирано кредитиране) и клиенти Банкиране на дребно (МСП и Физически лица). Банковите институции и клиентите Специализирано кредитиране остават на Базисен вътрешно-рейтингов подход, а дружествата от публичния сектор, международните банки за развитие и общините се третират по Стандартизиран подход. УниКредит Булбанк АД е първата банка в България сертифицирана от Европейската Централна Банка (съвместно решение с Банка Италия и БНБ) да прилага Усъвършенстван вътрешно-рейтингов подход чрез локално разработени вътрешни модели за рискови параметри: Вероятност от неизпълнение (PD), Експозиция в неизпълнение (EAD) и Загуба при неизпълнение (LGD).

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*:

- Усъвършенстван вътрешно рейтингов подход за класове: Предприятия²; Експозиции на дребно (включително обезпечени с недвижими имоти); Експозиции на дребно - МСП (включително обезпечени с недвижими имоти) и Капиталови вземания³;

² С изключение на Предприятия – Специализирано кредитиране

³ УниКредит Булбанк АД прилага опростен подход.

- Базисен вътрешно рейтингов подход за класове: Финансови Институции; и Специализирано кредитиране⁴;
- 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; и Други активи.

За Пазарен риск:

- Стандартизиран подход.

За Операционен риск:

- Усъвършенстван подход.

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.

⁴ УниКредит Булбанк АД прилага Слотинг модел (регулаторно определени рискови тегла и нива на очаквана загуба).

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

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 Вътрешно-рейтингов подход (Базисен и Усъвършенстван) 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 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

преднамерени 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 към Декември 2016г. УниКредит Булбанк АД прилага Метод на надзорната формула за изчисление на капиталовите изисквания за кредитен риск за регулаторни цели.

Разпределението по траншове към 31.12.2016г. е както следва:

Номинална стойност на портфейла: 72 776 хил.лв.

Транш за първа загуба: 26 621 хил.лв

Транш за втора загуба: 31 600 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 31.12.2016г.):

в хиляди лева

	Отчетна стойност на обременените активи	Отчетна стойност на свободните от тежести активи
Активи	582 729	18 043 103
Дългови ценни книжа	310 628	2 833 553
Кредити и аванси	272 101	14 401 094
Други активи	-	808 456
	Справедлива стойност на получени обременени обезпечения	Справедлива стойност на получени обезпечения свободни от тежести
Получени обезпечения	-	-
Получени обезпечения, налични за обремененост	-	-
	Съответстващи пасиви	Обременени активи и получени обезпечения
Общо източници на обремененост	445 822	582 729
Деривати	1 457	12 477
Репо споразумения	-	-
Обезпечени депозити, различни от репо споразумения	444 365	570 252

Към 31.12.2016г. 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).

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	18 625 832
Корекция за дериватни финансови инструменти	104 094
Корекция за СФИЦ ⁶	-
Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	1 398 474
Други корекции	-
Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	20 128 400

Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

Хил.лв.

Капитал от първи ред - напълно въведено определение	2 391 723
Отношение на ливъридж по Регламент (ЕС) № 575/2013	11.90%

⁶ СФИЦ - 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

Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които	18 514 521
Експозиции в търговския портфейл	37
Експозиции в банковия портфейл, от които:	18 514 484
Експозиции, третирани като към държави	7 705 731
Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави	44 785
Институции	1 306 359
Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 890 383
Експозиции на дребно	753 724
Предприятия	5 474 364
Експозиции в неизпълнение	577 916
Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	761 222
Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред	-26 681
Експозиции по деривати, от които:	215 451
Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	111 357
Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метод на пазарната оценка)	104 094
Експозиции по СФЦК, от които:	-
Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	-
Други задбалансови експозиции	1 398 474

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).

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.

За рискови параметри EAD и LGD, УниКредит Булбанк АД използва вътрешно разработени модели.

2.2. Слотинг модел

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

За рискови параметри: EAD и LGD, УниКредит Булбанк АД използва регулаторно определените в Регламент (ЕС) № 575/2013 стойности.

2.3. Скоринг модели за клиенти в Банкиране на дребно

Банката използва два скоринг модела: Скоринг модел за Малки предприятия и Скоринг модел за Физически лица.

За рискови параметри EAD и LGD, УниКредит Булбанк АД използва вътрешно разработени модели

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);
- 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);
- 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. За експозиции третирани по AIRB подход, УниКредит Булбанк АД използва вътрешно разработени дисконтови фактори (част от модела за LGD) за признати обезпечения-недвижими имоти.

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 (ВААК)

Следвайки груповите вътрешни дефиниции и методологии (осигуряващи цялостност на ВААК процеса в рамките на УниКредит Груп), УниКредит Булбанк АД дефинира редовно (минимум веднъж годишно) своя 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 ВААК.

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. Основните Принципи на Политиката за възнаграждения гарантират правилното определяне на конкурентни нива на възнаграждение, вътрешна справедливост и прозрачност. 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. Така 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 невъзлагането 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. Идентифицирания персонал се разделя в две групи. Групов идентифициран персонал - отговарящ за ежедневното управление на банката (чиито длъжности са в Банд SVP или по-висок съгласно Груповия Модел на Длъжностите) и ръководителите на контролните звена. Локален идентифициран персонал – всички останали служители, отговарящи на Европейските количествени и качествени критерии и съобразено със структурата на управление на УниКредит Булбанк. 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 четири, пет или шест години 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 & Акции	Парични средства	Акции	Акции	Акции	Парични средства
Групов банд EVP и по-висок и други идентифицирани	20% & 20%	10%	10%	10%	10%	20%
	Парични средства & Акции	Парични средства	Акции	Парични средства & Акции	-	-
Групов банд SVP и други идентифицирани служители с бонус	30% & 30%	10%	10%	10% & 10%	-	-
	Парични средства & Акции	Парични средства & Акции	Акции	Парични средства	-	-
Локален идентифициран персонал	30% & 30%	10% & 10%	10%	10%	-	-

За 2016 година в тази категория влизат членовете на Надзорния съвет на Банката, Главен Изпълнителен директор, Главен Оперативен Директор на УниКредит Булбанк, членовете на Управителния Съвет на Банката, ръководителите на контролни функции, Членовете на Управителния съвет на УниКредит Лизинг, Членовете на Управителния съвет на УниКредит Кънсюзър Файненсинг, 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. За Идентифицирания персонал се прилага праг по отношение на променливото възнаграждение от 30 000 евро, под който променливото възнаграждение не се разсрочва.

В хиляди лева

Възнаграждения на висшия ръководен персонал за 2016г.

Категория персонал	Брой на участниците в категорията	Общо фиксирано възнаграждение за 2016г.	Общо променливо възнаграждение за 2016г.	Разсрочена част на променливото възнаграждение според годината и инструмента на изплащане								
				Парични средства	Акции	Парични средства	Акции	Акции	Парични средства	Акции	Акции	Парични средства
				2017		2018		2019	2020		2021	2022
Иденти-фициран персонал	33	6 610	4 060	1 593	767	332	84	332	187	331	145	289

ПРИЛОЖЕНИЕ 1А
**РАВНЕНИЕ НА ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
/към 31.12.2016г./**
В хиляди лева

Позиции и регулаторни корекции
Баланс към 31 декември 2016 г. на позиции участващи в калкулацията на базов собствен капитал от първи ред <u>Регулаторни корекции базов собствен капитал от първи ред</u> Корекция на преоценъчен резерв по деривати за хеджиране Доход от текущата година все още непризнат за капиталови цели Отсрочени данъчни пасиви свързани с дълготрайни нематериални активи Корекция за кредитен риск от превишението на очакваната загуба по редовни експозиции, отчитани по вътрешно-рейтингов подход над заделените счетоводни провизии от обезценка Печалби и загуби от преценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с деривативните пасиви Общо регулаторни корекции базов собствен капитал от първи ред (напълно въведено определение) Базов собствен капитал от първи ред (напълно въведено определение) Корекция на положителен преоценъчен резерв по финансови активи на разположение за продажба (40%) 20% 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) Общо регулаторни корекции базов собствен капитал от първи ред (преходни разпоредби) Базов собствен капитал от първи ред (преходни разпоредби) Баланс към 31 декември 2016 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-прегледените активи по вътрешно-рейтингов подход) Общо регулаторни корекции собствен капитал от втори ред (напълно въведено определение) Собствен капитал от втори ред (напълно въведено определение) 20% 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) Общо регулаторни корекции собствен капитал от втори ред (преходни разпоредби) Собствен капитал от втори ред (преходни разпоредби) Общо собствен капитал (напълно въведено определение) Общо собствен капитал (преходни разпоредби)

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 неразмразени печалби	Доход от текущата година	Корекции поради пруденциални филтри	Дълготрайни нематериални активи	Подчинени пасиви		
285 777	99 182	2 033 445	291 438	-	-24 842	-	-	2 685 000
-	36 268	-	-	-	-	-	-	36 268
-	-	-	-291 438	-	-	-	-	-291 438
-	-	-	-	-	882	-	-	882
-	-	-	-	-	-	-	-33 457	-33 457
-	-	-	-	-5 532	-	-	-	-5 532
-	36 268	-	-291 438	-5 532	882	-	-33 457	-293 277
285 777	135 450	2 033 445	-	-5 532	-23 960	-	-33 457	2 391 723
-	-55 156	-	-	-	-	-	-	-55 156
-	-	-	-	-	-	-	6 691	6 691
-	-55 156	-	-	-	-	-	6 691	-48 465
285 777	80 294	2 033 445	-	-5 532	-23 960	-	-26 766	2 343 258
						-	-	-
						-	21 017	21 017
						-	21 017	21 017
						-	21 017	21 017
						-	-6 691	-6 691
						-	-6 691	-6 691
						-	14 326	14 326
285 777	135 450	2 033 445	-	-5 532	-23 960	-	-12 440	2 412 740
285 777	80 294	2 033 445	-	-5 532	-23 960	-	-12 440	2 357 584

ПРИЛОЖЕНИЕ 1Б

ОБРАЗЕЦ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ /към 31.12.2016г./

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
	Регламентиране	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 31.12.2016г./	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
	Купони/Дивиденди	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 отнорм			

**ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ПО
ВРЕМЕ НА ПРЕХОДНИЯ ПЕРИОД
/към 31.12.2016г./**

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	2 033 445	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)	99 182	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	2 418 404		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)	-14 376	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 преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	36 268	член 33, буква а)	N/A
12	Печалби и загуби от преценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с деривативните пасиви	-5 532	член 33, буква в)	N/A
13	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-20 075	член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	N/A
14	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	член 32, параграф 1	N/A
15	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, буква б)	N/A
16	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
17	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на БАСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	N/A
18	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятия 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
19	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
20	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
21	Празен в ЕС	-		N/A
21a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250% когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-	член 36, параграф 1, буква к)	N/A
21б	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
21в	от които: секюритизирани 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

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (*)		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираят според принципа преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
21г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3	N/A
22	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
23	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)	-	член 48, параграф 1	N/A
24	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
25	Празен в ЕС	-		N/A
26	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
26а	Загуба за текуща финансова година (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3	N/A
26б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 481	N/A
27	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третираните според принципите преди прилагането на РКИ	-		N/A
27а	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализирана печалба по членове 467-468	-55 156		N/A
27б	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
28	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-16 275	член 36, параграф 1, буква й)	N/A
29	Съкупни корекции на базовия собствен капитал на първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-75 146		N/A
30	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 343 258		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
31	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	член 51-52	N/A
32	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
33	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
34	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
35	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
36	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	членове 486, параграф 3	N/A
37	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				
38	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
39	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
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, 60, 79 и член 475, параграф 4	N/A
41	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
42	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
42а	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	-16 275	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	-9 584	член 472 параграф 4	
	в т.ч. недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби	-6 691	член 472 параграф 6	

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (*)		(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
42б	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
42в	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
43	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква д)	N/A
44	Общи корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-16 275		N/A
45	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
46	Капитал от първи ред (К1=БСК1+ДК1)	2 343 258		N/A
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
47	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	членове 62-63	N/A
48	Размер на допусимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2	-	член 486, параграф 4	N/A
	Капиталова инжекция в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018	-	член 483, параграф 4	N/A
49	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (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
50	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	член 486, параграф 4	N/A
51	Корекции с оглед на кредитния риск	21 017	член 62, букви в) и г)	N/A
52	Капитал на втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	21 017		N/A
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
53	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	-	член 63, буква б), подточка и), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2	N/A
54	Позициите в инструменти на К2 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
55	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 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
55а	от които новите позиции, които не са обект на предходните разпоредби	-		N/A
55б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на предходните разпоредби	-		N/A
56	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 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
57	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
57а	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	-6 691	член 472 и член 472, параграфи 3, буква а/, 4, 6, 8, буква а/, 9, 10, буква а/ и 11, буква а/	N/A
57б	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
57в	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
58	Съкупни корекции на капитала от втори ред /К2/ с оглед на нормативните изисквания	-6 691		N/A
59	Капитал от втори ред /К2/:	14 326		N/A
60	Съкупен капитал /СН=К1+К2/	2 357 584		N/A
60а	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 свързани 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

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (*)		(А) Сума към датата на оповестяване	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираят според принципа преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
	Елементи, които не се приспадат от елементите на К2 /остатъчни суми по регламент /ЕС/ №575/2013/ /елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на К2 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
61	Съвкупни рисково претеглени активи	8 528 002		N/A
Капиталови съотношения и буфери				
62	Базов собствен капитал от първи ред /като процент от рисковата експозиция/	27.48%	член 92, параграф 2, буква а/ и член 465	N/A
63	Капитал от първи ред /като процент от рисковата експозиция/	27.48%	член 92, параграф 2, буква б/ и член 465	N/A
64	Съвкупен капитал /като процент от рисковата експозиция/	27.65%	член 92, параграф 2, буква в/	N/A
65	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 антициклически буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер /буфер за ГИС3 или за ДИС3/, изразен като процент от рисковата експозиция/	5.5%	ДКИ, членове 128-130	N/A
66	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.5%		N/A
67	от които: изискване за антициклически буфер	не се прилага		N/A
68	от които: изискване за буфер с оглед на системния риск	3.0%		N/A
68a	от които: буфер за глобалните институции със системно значение / ГИС3/ или другите институции със системно значение /ДИС3/	не се прилага	ДКИ, член 131	N/A
69	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред /като процент от общата рискова експозиция/	не се прилага	ДКИ, член 128	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
72	/не се прилага в регулирането на равнище ЕС/	N/A		N/A
Суми под допустимите лимити за приспадания от собствения капитал (преди рисково претегляне)				
73	Преки и непреки позиции в капитала на предприятията от финансов сектор, в които институцията няма значителни инвестиции /под 10% и нето от допустимите къси позиции/	5 642	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
74	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятията от финансовия 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
75	празен в ЕС	N/A		N/A
76	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики /под 10% и нето от свързани данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф3/	-	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				
77	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
78	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизиран подход	N/A	член 62	N/A
79	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/	21 017	член 62	N/A
80	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	21 017	член 62	N/A
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила /1 януари 2014 г. - 1 януари 2022 г./				
81	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила	-	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	N/A
82	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението /превишава го след обратното изкупуване и падежите/	-	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5	N/A
83	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
84	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
85	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила	-	член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5	N/A
86	Сума, изключена от К2 поради ограничението /превишава го след обратното изкупуване и падежите/	-	член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5	N/A
*N/A ако въпросът не е относим				

**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
/към 31.12.2016г./**

В хиляди лева

Капиталови изисквания – Рискови експозиции	Общо
Рисково претеглени активи (RWA) за кредитен риск	7 677 613
Рисково претеглени активи по стандартизиран подход	757 079
Централни правителства и централни банки	20 938
Регионални правителства	45 853
Субекти от публичния сектор	400
Институции	537
Предприятия	283 177
Експозиции на дребно	25 748
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	18 922
Експозиции в неизпълнение	14 318
Капиталови инструменти	-
Други експозиции	347 186
Рисково претеглени активи по базисен вътрешно-рейтингов подход	1 613 356
Централни правителства и централни банки	-
Институции	624 762
Специализирано кредитиране /Слотинг/	988 594
Рисково претеглени активи по усъвършенстван вътрешно-рейтингов подход	5 066 600
Предприятия	1 648 687
Предприятия – МСП	2 629 544
Експозиции на дребно	99 927
Експозиции на дребно - МСП обезпечени с недвижими имоти	103 925
Експозиции на дребно - обезпечени с недвижима собственост	261 410
Експозиции на дребно - квалифицирани револвиращи	42 548
Експозиции на дребно - МСП	280 559
Секюритизиращи позиции по вътрешно-рейтингов подход	2 212
Капиталови инструменти по вътрешно-рейтингов подход	238 366
Рисково претеглени активи за пазарен риск	40 026
Дългови инструменти:	39 738
<i>Общ и специфичен риск</i>	39 738
<i>Специфичен риск за секюритизиращи позиции</i>	-
<i>Специфичен риск при корелационно търгуване</i>	-
Капиталови инструменти	50
Валутна позиция	-
Стоки	238
Рисково претеглени активи за операционен риск	807 800
Подход на базисния индикатор	-
Стандартизиран подход за операционен риск	-
Усъвършенствани подходи за измерване	807 800
RWA за риска от корекция на кредитната оценка (CVA) по стандартизиран подход	2 563
Общо RWA за кредитен, пазарен и операционен риск	8 528 002

**СРЕДЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

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	160 537	7 705 763	32	20 938	-	520	40 036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 745 799	32	20 938	-
Регионални правителства	1 861	44 673	181	44 492	-	453	3 624	-	1 361	-	-	-	-	-	-	-	48 297	181	45 853	-
Публичен сектор	8	304	11	291	-	30	2 044	-	109	-	-	-	-	-	-	-	2 348	11	400	-
Институции	-	-	-	-	-	268	1 074	-	537	-	-	-	-	-	-	-	1 074	-	537	-
Предприятия	1 325	218 543	1 136	214 866	-	230	196 625	-	66 864	-	1 447	1 447	-	-	-	-	416 615	1 136	283 177	-
Експозиции на дребно	6	30 422	40	22 489	-	2	20 551	-	3 259	-	-	-	-	-	-	-	50 973	40	25 748	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	188	27 457	152	12 426	-	331	30 827	-	6 496	-	-	-	-	-	-	-	58 284	152	18 922	-
Експозиции в неизпълнение	-	15 003	13 796	1 164	-	1 653	34 716	20 950	13 154	-	-	-	-	-	-	-	49 719	34 746	14 318	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	481	606 497	-	347 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606 497	-	347 186	-
ОБЩО (STA)	-	8 648 662	15 348	663 852	-	-	329 497	20 950	91 780	-	1 447	1 447	-	-	-	-	8 979 606	36 298	757 079	-
БАЗИСЕН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																				
Институции	12 442	1 306 359	-	546 343	594	1 450	279 906	-	31 301	38	120 447	47 118	48	-	-	-	1 706 712	-	624 762	680
Специализирано кредитиране	3 290	1 325 741	161 367	905 891	155 328	905	42 516	-	30 117	421	54 560	52 586	939	-	-	-	1 422 817	161 367	988 594	156 688
ОБЩО (FIRB)	-	2 632 100	161 367	1 452 234	155 922	-	322 422	-	61 418	459	175 007	99 704	987	-	-	-	3 129 529	161 367	1 613 356	157 368
УСЪВЪРШЕНСТВАН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (AIRB)																				
Предприятия	2 147	1 152 433	46 194	1 354 405	61 163	662	1 178 779	392	273 114	2 047	33 484	21 168	132	-	-	-	2 364 696	46 586	1 648 687	63 342
Предприятия – МСП	574	3 827 945	404 373	2 093 679	411 387	112	1 363 041	-	529 896	9 433	5 403	5 969	97	-	-	-	5 196 389	404 373	2 629 544	420 917
Експозиции на дребно	9	257 263	37 490	98 654	35 322	1	16 707	-	1 273	39	-	-	-	-	-	-	273 970	37 490	99 927	35 361
Експозиции на дребно - МСП обезпечени с недвижими имоти	62	445 132	69 981	91 445	44 292	12	67 763	-	12 480	202	-	-	-	-	-	-	512 895	69 981	103 925	44 494
Експозиции на дребно - обезпечени с недвижима собственост	33	1 663 726	49 689	247 717	54 342	-	769	-	13 693	205	-	-	-	-	-	-	1 664 495	49 689	261 410	54 547
Експозиции на дребно - квалифицирани револвиращи	1	101 767	7 012	30 646	5 372	1	177 164	-	11 902	382	-	-	-	-	-	-	278 931	7 012	42 548	5 754
Експозиции на дребно - МСП	22	483 679	61 494	244 519	66 495	5	180 085	-	35 970	830	110	70	6	-	-	-	663 874	61 494	280 559	67 331
Секюритизация	167	58 221	45	2 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 221	45	2 212	-
Капиталови вземания	5 182	72 544	-	238 366	1 318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 544	-	238 366	1 318
ОБЩО (AIRB)	-	8 062 710	676 278	4 401 643	679 691	-	2 984 308	392	878 328	13 138	38 997	27 207	235	-	-	-	11 086 015	676 670	5 307 178	693 064
ОБЩО	-	19 343 472	852 993	6 517 729	835 613	-	3 636 227	21 342	1 031 526	13 597	215 451	128 358	1 222	-	-	-	23 195 150	874 335	7 677 613	850 432

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																			ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ										КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ДЪЛГОВИ КНИЖА			ДРУГИ							
	Вземане и гаранто стопаково провизиране	Гарантия	Строителство и операции с недвижими имоти	Финансови услуги	Производство	Държавно управление	Население	Услуги	Туризъм	Транспорт и комуникации	Финансови услуги	Услуги	Финансови услуги	Държавно управление	Услуги	Финансови услуги	Държавно управление	Услуги					
Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране						
Клас експозиция	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране	Стойност преди провизиране					
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																							
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	300 586	-	-	-	-	-	-	-	3 128 715	-	4 268 086	8 376	-	7 705 763	32	20 938	-	
Регионални правителства	-	-	-	-	-	38 496	-	-	-	-	-	-	-	6 177	-	-	-	-	44 673	181	44 492	-	
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304	11	291	-	
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Предприятия	117	1 428	35 464	17 004	14 983	-	-	127 204	12 289	10 054	-	-	-	-	-	-	-	-	218 543	1 136	214 866	-	
Експозиции на дребно	205	234	42	-	85	-	3 627	25 809	24	396	-	-	-	-	-	-	-	-	30 422	40	22 489	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	978	3 179	8 091	14	2 402	-	6 600	134	6 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 457	152	12 426	-	
Експозиции в неизпълнение	7	354	9 438	34	896	-	1 178	3 033	8	55	-	-	-	-	-	-	-	-	15 003	13 796	1 164	-	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	17 315	-	-	14 328	-	-	-	-	276 822	-	298 032	606 497	-	347 186	-	
ОБЩО (STA)	1 307	5 195	53 035	17 052	18 366	339 082	11 709	173 495	18 380	10 505	14 328	-	-	3 134 892	-	4 544 908	8 376	298 032	8 648 662	15 348	663 852	-	
БАЗИСЕН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																							
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 306 359	-	-	-	-	-	-	-	1 306 359	-	546 343	594	
Специализирано кредитиране	17 016	17 043	990 626	4 723	269 632	-	-	11 763	6 427	8 511	-	-	-	-	-	-	-	-	1 325 741	161 367	905 891	155 328	
ОБЩО (FIRB)	17 016	17 043	990 626	4 723	269 632	-	-	11 763	6 427	8 511	1 306 359	-	-	-	-	-	-	-	2 632 100	161 367	1 452 234	155 922	
УСЪВЪРШЕНСТВАН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (AIRB)																							
Предприятия	300	296 126	4 874	-	742 430	-	21 655	31 973	54	54 765	218	-	-	-	-	38	-	-	1 152 433	46 194	1 354 405	61 163	
Предприятия – МСП	342 048	1 263 993	392 471	103 756	1 151 344	-	1 696	207 854	194 297	153 158	-	-	9 289	-	-	8 039	-	-	3 827 945	404 373	2 093 679	411 387	
Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	257 263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257 263	37 490	98 654	35 322	
Експозиции на дребно - МСП обезпечени с недвижими имоти	34 953	168 094	59 423	883	76 939	-	25 447	30 290	23 316	25 787	-	-	-	-	-	-	-	-	445 132	69 981	91 445	44 292	
Експозиции на дребно - обезпечени с недвижима	-	-	-	-	-	-	1 663 726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 663 726	49 689	247 717	54 342	
Експозиции на дребно - квалифицирани револвиращи	-	-	-	-	-	-	101 767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 767	7 012	30 646	5 372	
Експозиции на дребно - МСП	61 113	161 202	34 183	644	64 879	-	44 353	40 653	9 880	66 772	-	-	-	-	-	-	-	-	483 679	61 494	244 519	66 495	
Секюритизация	73	37 976	1 606	-	11 462	-	-	4 238	768	2 098	-	-	-	-	-	-	-	-	58 221	45	2 212	-	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 477	-	67	72 544	-	238 366	1 318	
ОБЩО (AIRB)	438 487	1 927 391	492 557	105 283	2 047 054	-	2 115 907	315 008	228 315	302 580	218	-	9 289	-	-	80 554	-	67	8 062 710	676 278	4 401 643	679 691	
ОБЩО	456 810	1 949 629	1 536 218	127 058	2 335 052	339 082	2 127 616	500 266	253 122	321 596	1 320 905	-	9 289	3 134 892	-	4 625 462	8 376	298 099	19 343 472	852 993	6 517 729	835 613	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

В хиляди лева

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ											ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба	
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ															КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ
	Земеделско и горско стопанство	Търговия	Строителств о и Операции с недвижими имоти	Финансови услуги	Производств о	Държавно управление	Население	Услуги	Туризм	Транспорт и комуникации	Финансови услуги					
Клас експозиция	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	-	-	-	-	-	40 036	-	-	-	-	-	40 036	-	-	-	
Регионални правителства	-	-	-	-	-	3 624	-	-	-	-	-	3 624	-	1 361	-	
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	2 044	-	-	-	-	2 044	-	109	-	
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 074	1 074	-	537	-	
Предприятия	554	30 999	77 841	48 582	6 212	-	25	11 067	10 959	10 386	-	196 625	-	66 864	-	
Експозиции на дребно	272	7 225	2 820	23	1 283	-	5 323	1 868	206	1 531	-	20 551	-	3 259	-	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	1 022	20 995	-	814	-	-	670	7 264	62	-	30 827	-	6 496	-	
Експозиции в неизпълнение	-	1 896	-	32 819	-	-	-	-	-	1	-	34 716	20 950	13 154	-	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ОБЩО (STA)	826	41 142	101 656	81 424	8 309	43 660	7 392	13 605	18 429	11 980	1 074	329 497	20 950	91 780	-	
БАЗИСЕН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279 906	279 906	-	31 301	38	
Специализирано кредитиране	1	-	18 946	-	22 187	-	-	1 382	-	-	-	42 516	-	30 117	421	
ОБЩО (FIRB)	1	-	18 946	-	22 187	-	-	1 382	-	-	279 906	322 422	-	61 418	459	
УСЪВЪРШЕНСТВА ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (AIRB)																
Предприятия	3 912	341 415	119 730	1 193	527 234	-	8 683	7 714	6	120 796	48 096	1 178 779	392	273 114	2 047	
Предприятия – МСП	77 333	435 995	189 909	23 095	406 467	-	700	62 230	65 711	101 601	-	1 363 041	-	529 896	9 433	
Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	16 707	-	-	-	-	16 707	-	1 273	39	
Експозиции на дребно - МСП обезпечени с недвижими имоти	7 090	24 398	10 458	699	12 156	-	2 563	3 378	2 404	4 617	-	67 763	-	12 480	202	
Експозиции на дребно - обезпечени с недвижима собственост	-	-	-	-	-	-	769	-	-	-	-	769	-	13 693	205	
Експозиции на дребно - квалифицирани револвирани	-	-	-	-	-	-	177 164	-	-	-	-	177 164	-	11 902	382	
Експозиции на дребно - МСП	13 389	62 085	19 675	605	25 459	-	8 554	24 045	2 905	23 368	-	180 085	-	35 970	830	
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ОБЩО (AIRB)	101 724	863 893	339 772	25 592	971 316	-	215 140	97 367	71 026	250 382	48 096	2 984 308	392	878 328	13 138	
ОБЩО	102 551	905 035	460 374	107 016	1 001 812	43 660	222 532	112 354	89 455	262 362	329 076	3 636 227	21 342	1 031 526	13 597	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

В хиляди лева

	ОБЩО																	
	АКТИВИ				ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Осчетоводена провизия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба
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	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провизиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	7 745 799	32	20 938	-
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																		
Централни правителства и централни банки	7 705 763	32	20 938	-	40 036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 745 799	32	20 938	-
Регионални правителства	44 673	181	44 492	-	3 624	-	1 361	-	-	-	-	-	-	-	48 297	181	45 853	-
Публичен сектор	304	11	291	-	2 044	-	109	-	-	-	-	-	-	-	2 348	11	400	-
Институции	-	-	-	-	1 074	-	537	-	-	-	-	-	-	-	1 074	-	537	-
Предприятия	218 543	1 136	214 866	-	196 625	-	66 864	-	1 447	1 447	-	-	-	-	416 615	1 136	283 177	-
Експозиции на дребно	30 422	40	22 489	-	20 551	-	3 259	-	-	-	-	-	-	-	50 973	40	25 748	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	27 457	152	12 426	-	30 827	-	6 496	-	-	-	-	-	-	-	58 284	152	18 922	-
Експозиции в неизпълнение	15 003	13 796	1 164	-	34 716	20 950	13 154	-	-	-	-	-	-	-	49 719	34 746	14 318	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	606 497	-	347 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606 497	-	347 186	-
ОБЩО (STA)	8 648 662	15 348	663 852	-	329 497	20 950	91 780	-	1 447	1 447	-	-	-	-	8 979 606	36 298	757 079	-
БАЗИСЕН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																		
Институции	1 306 359	-	546 343	594	279 906	-	31 301	38	120 447	47 118	48	-	-	-	1 706 712	-	624 762	680
Специализирано кредитиране	1 325 741	161 367	905 891	155 328	42 516	-	30 117	421	54 560	52 586	939	-	-	-	1 422 817	161 367	988 594	156 688
ОБЩО (FIRB)	2 632 100	161 367	1 452 234	155 922	322 422	-	61 418	459	175 007	99 704	987	-	-	-	3 129 529	161 367	1 613 356	157 368
УСЪВЪРШЕНСТВАН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (AIRB)																		
Предприятия	1 152 433	46 194	1 354 405	61 163	1 178 779	392	273 114	2 047	33 484	21 168	132	-	-	-	2 364 696	46 586	1 648 687	63 342
Предприятия – МСП	3 827 945	404 373	2 093 679	411 387	1 363 041	-	529 896	9 433	5 403	5 969	97	-	-	-	5 196 389	404 373	2 629 544	420 917
Експозиции на дребно	257 263	37 490	98 654	35 322	16 707	-	1 273	39	-	-	-	-	-	-	273 970	37 490	99 927	35 361
Експозиции на дребно - МСП обезпечени с недвижими имоти	445 132	69 981	91 445	44 292	67 763	-	12 480	202	-	-	-	-	-	-	512 895	69 981	103 925	44 494
Експозиции на дребно - обезпечени с недвижима собственост	1 663 726	49 689	247 717	54 342	769	-	13 693	205	-	-	-	-	-	-	1 664 495	49 689	261 410	54 547
Експозиции на дребно - квалифицирани револвиращи	101 767	7 012	30 646	5 372	177 164	-	11 902	382	-	-	-	-	-	-	278 931	7 012	42 548	5 754
Експозиции на дребно - МСП	483 679	61 494	244 519	66 495	180 085	-	35 970	830	110	70	6	-	-	-	663 874	61 494	280 559	67 331
Секюритизация	58 221	45	2 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 221	45	2 212	-
Капиталови вземания	72 544	-	238 366	1 318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 544	-	238 366	1 318
ОБЩО (AIRB)	8 062 710	676 278	4 401 643	679 691	2 984 308	392	878 328	13 138	38 997	27 207	235	-	-	-	11 086 015	676 670	5 307 178	693 064
ОБЩО	19 343 472	852 993	6 517 729	835 613	3 636 227	21 342	1 031 526	13 597	215 451	128 358	1 222	-	-	-	23 195 150	874 335	7 677 613	850 432

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ПАДЕЖ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

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 провиране	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Осчетоводна на провизия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																															
Централни правителства и централни банки	4 312 887	-	20 938	-	45 433	-	-	-	275 781	-	-	-	479 851	-	-	-	2 631 847	32	-	-	-	-	-	-	-	-	7 745 799	32	20 938	-	
Регионални правителства	99	-	99	-	-	-	-	-	9 422	27	9 261	-	12 681	38	11 810	-	26 095	116	24 683	-	-	-	-	-	-	-	48 297	181	45 853	-	
Публичен сектор	55	9	46	-	54	-	28	-	274	1	201	-	480	1	125	-	1 485	-	-	-	-	-	-	-	-	2 348	11	400	-		
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 074	-	537	-	-	-	-	-	-	1 074	-	537	-		
Предприятия	3 594	-	2 438	-	6 708	2	2 812	-	92 670	35	31 172	-	98 112	118	53 368	-	214 084	981	191 940	-	1 447	1 447	-	-	-	416 615	1 136	283 177	-		
Експозиции на дребно	27 715	-	19 699	-	2 097	-	176	-	9 232	14	1 606	-	10 315	23	3 490	-	1 614	3	777	-	-	-	-	-	-	50 973	40	25 748	-		
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	5 707	1	751	-	2 021	-	434	-	12 546	20	3 277	-	19 430	47	6 322	-	18 580	84	8 138	-	-	-	-	-	-	58 284	152	18 922	-		
Експозиции в неизпълнение	13 072	12 552	669	-	903	119	555	-	548	103	321	-	1 380	43	886	-	33 816	21 929	11 887	-	-	-	-	-	-	49 719	34 746	14 318	-		
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други експозиции	606 497	-	347 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606 497	-	347 186	-		
ОБЩО (STA)	4 969 626	12 562	391 826	-	57 216	121	4 005	-	400 473	200	45 838	-	622 249	270	76 001	-	2 928 595	23 145	237 962	-	1 447	1 447	-	-	-	8 979 606	36 298	757 079	-		
БАЗИСЕН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																															
Институции	215 795	-	91 044	126	31 387	-	11 797	13	512 008	-	163 410	175	467 118	-	188 887	195	359 957	-	122 505	123	120 447	47 119	48	-	-	-	1 706 712	-	624 762	680	
Специализирано кредитиране	214 965	132 388	61	107 448	20 133	5 372	1 495	9 453	81 356	13 239	39 218	21 253	331 428	5 204	289 487	11 481	720 375	5 164	605 748	6 114	54 560	52 585	939	-	-	1 422 817	161 367	988 594	156 688		
ОБЩО (FIRB)	430 760	132 388	91 105	107 574	51 520	5 372	13 292	9 466	593 364	13 239	202 628	21 428	798 546	5 204	478 374	11 676	1 080 332	5 164	728 253	6 237	175 007	99 704	987	-	-	3 129 529	161 367	1 613 356	157 368		
УСЪВЪРШЕНСТВА ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (AIRB)																															
Предприятия	310 856	40 980	203 428	43 020	83 409	86	41 546	276	998 231	901	364 482	8 507	639 312	1 044	472 928	2 591	299 404	3 575	545 135	8 816	33 484	21 168	132	-	-	-	2 364 696	46 586	1 648 687	63 342	
Предприятия – МСП	575 907	297 196	80 241	286 525	399 543	35 322	132 683	42 770	1 568 215	28 541	727 564	27 726	1 579 152	26 034	916 650	36 638	1 068 169	17 280	766 437	27 161	5 403	5 969	97	-	-	-	5 196 389	404 373	2 629 544	420 917	
Експозиции на дребно	29 201	24 141	127	21 326	3 186	44	162	30	17 288	444	1 311	342	85 831	4 876	30 639	4 644	138 464	7 985	67 688	9 019	-	-	-	-	-	273 970	37 490	99 927	35 361		
Експозиции на дребно - МСП обезпечени с недвижими имоти	93 572	58 046	4 857	39 365	43 921	410	12 123	285	181 335	2 975	48 828	2 006	102 044	6 862	14 752	2 133	92 023	1 688	23 365	705	-	-	-	-	-	512 895	69 981	103 925	44 494		
Експозиции на дребно - обезпечени с недвижима собственост	98 838	37 135	8	40 449	397	-	9	-	4 118	89	88	114	60 412	425	758	451	1 500 730	12 040	260 547	13 533	-	-	-	-	-	1 664 495	49 689	261 410	54 547		
Експозиции на дребно - квалифицирани револвиращи	15 770	5 617	2 158	3 816	31 770	201	4 676	246	131 606	736	20 761	984	98 478	449	14 782	699	1 307	9	171	9	-	-	-	-	-	278 931	7 012	42 548	5 754		
Експозиции на дребно - МСП	83 391	50 184	13 561	49 336	80 871	1 957	37 098	2 743	344 858	5 001	160 582	8 977	129 177	3 445	57 528	5 112	25 467	907	11 720	1 157	110	70	6	-	-	663 874	61 494	280 559	67 331		
Секюритизация	1 850	40	28	-	1 541	-	61	-	14 232	-	546	-	30 773	5	1 182	-	9 825	-	395	-	-	-	-	-	-	58 221	45	2 212	-		
Капиталови вземания	72 544	-	238 366	1 318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 544	-	238 366	1 318		
ОБЩО (AIRB)	1 281 929	513 339	542 774	485 155	644 638	38 020	228 358	46 350	3 259 883	38 687	1 324 162	48 656	2 725 179	43 140	1 509 219	52 268	3 135 389	43 484	1 675 458	60 400	38 997	27 207	235	-	-	11 086 015	676 670	5 307 178	693 064		
ОБЩО	6 682 315	658 289	1 025 705	592 729	753 374	43 513	245 655	55 816	4 253 720	52 126	1 572 628	70 084	4 145 974	48 614	2 063 594	63 944	7 144 316	71 793	2 641 673	66 637	215 451	128 358	1 222	-	-	23 195 150	874 335	7 677 613	850 432		

* 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 31.12.2016г./

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ																ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ДЕРИВАТИ		РЕПА		ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Финансови обезщетения	ОБЩО Гаранции
	ДО 30 ДНИ**				ОТ 31 ДО 90 ДНИ**				ОТ 91 ДО 180 ДНИ**				НАД 181 ДНИ**				ОБЩО				ОБЩО		ОБЩО					
	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезщетения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезщетения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезщетения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезщетения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Финансови обезщетения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия						
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	7 705 763	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 036	-	39 551	-	-	-	-	-	7 745 799	32	39 551	-
Регионални правителства	44 673	181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 624	-	-	-	-	-	-	-	48 297	181	-	-
Публичен сектор	251	2	2	-	49	5	-	-	-	-	-	-	4	4	-	-	2 044	-	1 811	-	-	-	-	-	2 348	11	1 813	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 074	-	-	-	-	-	-	-	1 074	-	-	-
Предприятия	218 543	1 136	2 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196 625	-	22 529	1 205	1 447	-	-	-	416 615	1 136	25 070	1 205
Експозиции на дребно	30 370	36	146	-	50	3	11	-	1	1	-	-	1	-	-	-	20 551	-	9 564	165	-	-	-	-	50 973	40	9 721	165
Експозиции, обезщетени с недвижимо имущество	27 281	150	-	-	176	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 827	-	-	-	-	-	-	-	58 284	152	-	-
Експозиции в неизпълнение	5 017	3 864	192	-	95	52	-	-	991	980	-	-	8 900	8 900	-	-	34 716	20 950	21	-	-	-	-	-	49 719	34 746	213	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	606 497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606 497	-	-	-
ОБЩО (STA)	8 638 395	5 401	2 881	-	370	62	11	-	992	981	-	-	8 905	8 904	-	-	329 497	20 950	73 476	1 370	1 447	-	-	-	8 979 606	36 298	76 368	1 370
БАЗИСЕН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Институции	1 306 359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279 906	-	-	-	120 447	-	-	-	1 706 712	-	-	-
Специализирано кредитиране	1 083 608	29 026	1 636	7 360	16 428	-	-	-	848	30	-	-	224 857	132 311	-	-	42 516	-	438	-	54 560	-	-	-	1 422 817	161 367	2 074	7 360
ОБЩО (FIRB)	2 389 967	29 026	1 636	7 360	16 428	-	-	-	848	30	-	-	224 857	132 311	-	-	322 422	-	438	-	175 007	-	-	-	3 129 529	161 367	2 074	7 360
УСЪВЪРШЕНСТВА ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (AIRB)																												
Предприятия	1 107 261	9 261	5 101	742	-	-	-	-	22	22	-	-	45 150	36 911	-	-	1 178 779	392	22 271	1 031	33 484	-	-	-	2 364 696	46 586	27 372	1 773
Предприятия – МСП	3 333 157	81 342	33 415	12 734	14 401	8 070	-	-	24 507	9 270	-	-	455 880	305 691	626	-	1 363 041	-	58 129	24 505	5 403	-	-	-	5 196 389	404 373	92 170	37 239
Експозиции на дребно	218 875	8 222	12 182	-	7 553	1 975	44	-	3 464	1 863	14	-	27 371	25 430	111	-	16 707	-	12 851	-	-	-	-	-	273 970	37 490	25 202	-
Експозиции на дребно - МСП обезщетени с недвижими имоти	355 295	8 358	6 022	-	8 352	1 924	99	-	5 197	1 964	26	-	76 288	57 735	83	-	67 763	-	4	-	-	-	-	-	512 895	69 981	6 234	-
Експозиции на дребно - обезщетени с недвижимо имущество	1 529 384	6 915	2 074	-	18 813	2 386	13	-	9 816	2 226	15	-	105 713	38 162	30	-	769	-	-	-	-	-	-	-	1 664 495	49 689	2 132	-
Експозиции на дребно - квалифицирани револвиращи	95 484	1 396	-	-	848	269	-	-	649	562	-	-	4 786	4 785	-	-	177 164	-	-	-	-	-	-	-	278 931	7 012	-	-
Експозиции на дребно - МСП	420 134	7 056	7 685	808	5 897	1 907	23	-	4 585	2 707	62	47	53 063	49 824	8	88	180 085	-	11 443	-	110	-	-	-	663 874	61 494	19 221	943
Секюритизация	55 163	-	350	-	467	-	-	-	159	-	-	-	2 432	45	-	26 621	-	-	-	-	-	-	-	-	58 221	45	350	26 621
Капиталови вземания	72 544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 544	-	-	-
ОБЩО (AIRB)	7 187 297	122 550	66 829	14 284	56 331	16 531	179	-	48 399	18 614	117	47	770 683	518 583	858	26 709	2 984 308	392	104 698	25 536	38 997	-	-	-	11 086 015	676 670	172 681	66 576
ОБЩО	18 215 659	156 977	71 346	21 644	73 129	16 593	190	-	50 239	19 625	117	47	1 004 445	659 798	858	26 709	3 636 227	21 342	178 612	26 906	215 451	-	-	-	23 195 150	874 335	251 123	75 306

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

В хиляди лева

	АКТИВИ																								ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Осчетоводена проvizия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ				ЮЖНА АМЕРИКА							
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	Осчетоводена проvizия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди проvizиране	Осчетоводена проvizия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	7 705 763	32	20 938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 705 763	32	20 938	-
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	44 673	181	44 492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 673	181	44 492	-
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	304	11	291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304	11	291	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	218 543	1 136	214 866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218 543	1 136	214 866	-
Експозиции на дребно	-	-	-	-	9	-	1	-	30 407	40	22 488	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 422	40	22 489	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	50	-	18	-	27 331	152	12 381	-	76	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 457	152	12 426	-
Експозиции в неизпълнение	4	4	-	-	9	8	-	-	14 985	13 779	1 164	-	4	4	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	15 003	13 796	1 164	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	-	-	-	-	141	-	141	-	606 356	-	347 045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606 497	-	347 186	-
ОБЩО (STA)	4	4	-	-	209	8	160	-	8 648 362	15 331	663 665	-	86	4	27	-	1	1	-	-	-	-	-	-	8 648 662	15 348	663 852	-
БАЗИСЕН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Институции	-	-	-	-	104	-	24	-	1 302 380	-	545 388	593	3 623	-	879	1	252	-	52	-	-	-	-	-	1 306 359	-	546 343	594
Специализирано кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-	1 325 741	161 367	905 891	155 328	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 325 741	161 367	905 891	155 328
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	104	-	24	-	2 628 121	161 367	1 451 279	155 921	3 623	-	879	1	252	-	52	-	-	-	-	-	2 632 100	161 367	1 452 234	155 922
УСЪВЪРШЕНСТВАН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (AIRB)																												
Предприятия	-	-	-	-	53	-	46	-	1 131 038	46 127	1 325 306	60 986	21 342	67	29 053	177	-	-	-	-	-	-	-	-	1 152 433	46 194	1 354 405	61 163
Предприятия – МСП	-	-	-	-	1 638	1	996	3	3 787 215	403 954	2 071 835	410 946	-	-	-	-	39 092	418	20 848	438	-	-	-	-	3 827 945	404 373	2 093 679	411 387
Експозиции на дребно	2	2	-	-	91	4	21	3	257 170	37 484	98 633	35 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257 263	37 490	98 654	35 322
Експозиции на дребно - МСП обезпечени с недвижими имоти	-	-	-	-	-	-	-	-	445 132	69 981	91 445	44 292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445 132	69 981	91 445	44 292
Експозиции на дребно - обезпечени с недвижимо собственост	-	-	-	-	1 078	3	247	5	1 662 468	49 651	247 470	54 244	96	17	-	58	84	18	-	35	-	-	-	-	1 663 726	49 689	247 717	54 342
Експозиции на дребно - квалифицирани револвиращи	40	32	-	23	57	23	10	12	101 630	6 950	30 632	5 333	7	7	-	4	4	-	1	-	29	-	3	-	101 767	7 012	30 646	5 372
Експозиции на дребно - МСП	-	-	-	-	4	-	4	-	483 671	61 494	244 513	66 495	4	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483 679	61 494	244 519	66 495
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	58 221	45	2 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 221	45	2 212	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	67 009	-	227 849	1 274	5 535	-	10 517	44	-	-	-	-	-	-	-	-	72 544	-	238 366	1 318
ОБЩО (AIRB)	42	34	-	23	2 921	31	1 324	23	7 993 554	675 686	4 339 895	678 889	26 984	91	39 572	283	39 180	436	20 849	473	29	-	3	-	8 062 710	676 278	4 401 643	679 691
ОБЩО	46	38	-	23	3 234	39	1 508	23	19 270 037	852 384	6 454 839	834 810	30 693	95	40 478	284	39 433	437	20 901	473	29	-	3	-	19 343 472	852 993	6 517 729	835 613

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

В хиляди лева

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ																								ОБЩО Стойност преди провиждане	ОБЩО Осчетоводена провия	ОБЩО Рисково претеглени активи	ОБЩО Очаквана загуба	
	АФРИКА				АЗИЯ				ЕВРОПА				СЕВЕРНА АМЕРИКА				АВСТРАЛИЯ				ЮЖНА АМЕРИКА								
	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба	Стойност преди провиждане	Осчетоводена провия	Рисково претеглени активи	Очаквана загуба									
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																													
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	40 036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 036	-	-	-
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	3 624	-	1 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 624	-	1 361	-
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	2 044	-	109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 044	-	109	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	1 074	-	537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 074	-	537	-
Предприятия	-	-	-	-	2	-	1	-	196 623	-	66 863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196 625	-	66 864	-
Експозиции на дребно	-	-	-	-	5	-	2	-	19 402	-	3 257	-	1 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 551	-	3 259	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	30 827	-	6 496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 827	-	6 496	-
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	34 716	20 950	13 154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 716	20 950	13 154	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (STA)	-	-	-	-	7	-	3	-	328 346	20 950	91 777	-	1 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329 497	20 950	91 780	-
БАЗИСЕН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																													
Институции	-	-	-	-	91 638	-	10 720	8	175 907	-	20 114	30	12 361	-	467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279 906	-	31 301	38
Специализирано кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-	42 516	-	30 117	421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 516	-	30 117	421
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	91 638	-	10 720	8	218 423	-	50 231	451	12 361	-	467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322 422	-	61 418	459
УСЪВЪРШЕНСТВАН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (AIRB)																													
Предприятия	3 895	-	1 879	5	18 353	-	7 927	16	1 156 474	392	263 180	2 025	-	-	113	1	-	-	-	-	57	-	15	-	1 178 779	392	273 114	2 047	
Предприятия – МСП	-	-	-	-	9 052	-	1 324	7	1 353 989	-	528 485	9 424	-	-	-	-	-	-	87	2	-	-	-	-	1 363 041	-	529 896	9 433	
Експозиции на дребно	4	-	-	-	17	-	-	-	16 686	-	1 273	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 707	-	1 273	39	
Експозиции на дребно - МСП обезпечени с недвижими имоти	-	-	-	-	-	-	-	-	67 763	-	12 480	202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 763	-	12 480	202	
Експозиции на дребно - обезпечени с недвижима собственост	-	-	-	-	-	-	12	-	769	-	13 681	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	769	-	13 693	205	
Експозиции на дребно - квалифицирани револвиращи	24	-	-	-	256	-	21	1	176 801	-	11 877	381	16	-	1	-	36	-	2	-	31	-	1	-	177 164	-	11 902	382	
Експозиции на дребно - МСП	4	-	-	-	1	-	-	-	180 076	-	35 969	830	4	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180 085	-	35 970	830	
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ОБЩО (AIRB)	3 927	-	1 879	5	27 679	-	9 284	24	2 952 558	392	866 945	13 106	20	-	115	1	36	-	89	2	88	-	16	-	2 984 308	392	878 328	13 138	
ОБЩО	3 927	-	1 879	5	119 324	-	20 007	32	3 499 327	21 342	1 008 953	13 557	13 525	-	582	1	36	-	89	2	88	-	16	-	3 636 227	21 342	1 031 526	13 597	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

В хиляди лева

	ДЕРИВАТИ												РЕПА												ОБЩО Стойност преди прогнозиране	ОБЩО Осчетоводена прогнозия	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 прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба	Стойност преди прогнозиране	Очаквана загуба				
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																												
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Регионални правителства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Публичен сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	-	-	-	-	1 447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 447	-	1 447	-
Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (STA)	-	-	-	-	1 447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 447	-	1 447	-
БАЗИСЕН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB)																												
Институции	-	-	-	-	120 447	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120 447	-	47 118	48
Специализирано кредитиране	-	-	-	-	54 560	939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 560	-	52 586	939
ОБЩО (FIRB)	-	-	-	-	175 007	987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175 007	-	99 704	987
УСЪВЪРШЕНСТВАН ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (AIRB)																												
Предприятия	-	-	-	-	33 484	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 484	-	21 168	132
Предприятия – МСП	-	-	-	-	5 403	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 403	-	5 969	97
Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно - МСП обезпечени с недвижими имоти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно - обезпечени с недвижима собственост	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно - квалифицирани револвиращи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно - МСП	-	-	-	-	110	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	-	70	6
Секюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови вземания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОБЩО (AIRB)	-	-	-	-	38 997	235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 997	-	27 207	235
ОБЩО	-	-	-	-	215 451	1 222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215 451	-	128 358	1 222

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

В хиляди лева

		АКТИВИ					ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ДЕРИВАТИ			РЕПА			ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО	ОБЩО
Клас експозиция	Степен на кредитно качество	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Финансови обезпечения	Гаранции
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (STA)																						
Централни правителства и централни банки	1	-	-	-	-	-	15	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15	-	-
	2	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-
	3	1	-	-	-	-	25	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	25	-	-
	4	3 423 575	32	3 423 543	-	-	39 994	-	39 994	-	-	-	-	-	-	-	-	3 463 569	32	3 463 537	-	-
	Без Рейтинг	4 282 187	-	4 282 187	-	-	-	-	-	39 551	-	-	-	-	-	-	-	4 282 187	-	4 282 187	39 551	-
Централни правителства и централни банки		7 705 763	32	7 705 730	-	-	40 036	-	40 036	39 551	-	-	-	-	-	-	-	7 745 799	32	7 745 766	39 551	-
Регионални правителства	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Без Рейтинг	44 673	181	44 492	-	-	3 624	-	3 624	-	-	-	-	-	-	-	-	48 297	181	48 116	-	-
Регионални правителства		44 673	181	44 492	-	-	3 624	-	3 624	-	-	-	-	-	-	-	-	48 297	181	48 116	-	-
Публичен сектор	Без Рейтинг	304	11	293	2	-	2 044	-	2 044	1 811	-	-	-	-	-	-	-	2 348	11	2 337	1 813	-
Публичен сектор		304	11	293	2	-	2 044	-	2 044	1 811	-	-	-	-	-	-	-	2 348	11	2 337	1 813	-
Институции	Без Рейтинг	-	-	-	-	-	1 074	-	1 074	-	-	-	-	-	-	-	-	1 074	-	1 074	-	-
Институции		-	-	-	-	-	1 074	-	1 074	-	-	-	-	-	-	-	-	1 074	-	1 074	-	-
Предприятия	Без Рейтинг	218 543	1 136	217 407	2 541	-	196 625	-	196 625	22 529	1 205	1 447	-	1 447	-	-	-	416 615	1 136	415 479	25 070	1 205
Предприятия		218 543	1 136	217 407	2 541	-	196 625	-	196 625	22 529	1 205	1 447	-	1 447	-	-	-	416 615	1 136	415 479	25 070	1 205
Експозиции на дребно	Без Рейтинг	30 422	40	30 382	157	-	20 551	-	20 551	9 564	165	-	-	-	-	-	-	50 973	40	50 933	9 721	165
Експозиции на дребно		30 422	40	30 382	157	-	20 551	-	20 551	9 564	165	-	-	-	-	-	-	50 973	40	50 933	9 721	165
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Без Рейтинг	27 457	152	27 305	-	-	30 827	-	30 827	-	-	-	-	-	-	-	-	58 284	152	58 132	-	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		27 457	152	27 305	-	-	30 827	-	30 827	-	-	-	-	-	-	-	-	58 284	152	58 132	-	-
Експозиции в неизпълнение	Без Рейтинг	15 003	13 796	1 207	192	-	34 716	20 950	13 766	21	-	-	-	-	-	-	-	49 719	34 746	14 973	213	-
Експозиции в неизпълнение		15 003	13 796	1 207	192	-	34 716	20 950	13 766	21	-	-	-	-	-	-	-	49 719	34 746	14 973	213	-
Други експозиции	Без Рейтинг	606 497	-	606 497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606 497	-	606 497	-	-
Други експозиции		606 497	-	606 497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606 497	-	606 497	-	-
ОБЩО		8 648 662	15 348	8 633 313	2 892	-	329 497	20 950	308 547	73 476	1 370	1 447	-	1 447	-	-	-	8 979 606	36 298	8 943 307	76 368	1 370

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2016г./

В хиляди лева

						ИНСТИТУЦИИ**			ПРЕДПРИЯТИЯ**					ЕКСПОЗИЦИИ НА ДРЕБНО**					КАПИТАЛОВИ ВЪЗЕМАНИЯ			ОБЩО Стойност преди провиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Гарантии	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Недвижими имоти	ОБЩО Очаквана загуба							
Рейтинг категория	Средно-претеглено РД	Средно-претеглено рисково тегло	Средно-претеглено LGD	Средно-претеглено CCF	Брой дължности	Стойност преди провиране	Провизия	Обезпечения (Гарантии, Финансови обезпечения, Недвижими имоти)	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Провизия	Гарантии	Финансови обезпечения	Недвижими имоти	Очаквана загуба	Стойност преди провиране	Провизия	Гарантии	Финансови обезпечения	Недвижими имоти	Очаквана загуба													
ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ ПОДХОД (FIRB & AIRB)																																		
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2	0.03%	19.86%	43.91%	56.98%	28	72 093	-	-	7	28 145	-	-	53	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 238	-	-	53	-	9	
3	0.04%	21.69%	44.85%	45.31%	13	117 259	-	-	9	20 514	-	-	13	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137 773	-	-	-	-	11	
4	0.06%	36.03%	50.92%	63.80%	10	16 653	-	-	3	14 887	1	-	-	696	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 540	1	-	-	696	7	
5	0.08%	22.70%	42.09%	53.79%	32	29 321	-	-	5	104 788	6	830	433	15 981	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 109	6	830	433	15 981	28	
6	0.09%	40.45%	44.92%	93.61%	42	1 412 551	-	-	581	103 556	13	-	724	31 698	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 516 107	13	-	724	31 698	613	
7	0.13%	11.25%	25.91%	84.44%	32 689	11 697	-	-	1	98 033	23	-	231	22 125	53	345 695	27	-	10 377	137 179	79	-	-	-	-	-	-	455 425	50	-	10 608	159 304	133	
8	0.19%	18.87%	29.60%	47.83%	9 159	5 868	-	-	-	426 236	18	-	6 208	20 619	103	145 278	21	-	4 940	72 006	48	-	-	-	-	-	-	577 382	39	-	11 148	92 625	151	
9	0.26%	33.46%	37.51%	62.37%	8 454	24 028	-	-	22	399 138	73	401	16 342	50 240	252	127 552	29	-	2 083	59 686	61	-	-	-	-	-	-	550 718	102	401	18 425	109 926	335	
10	0.37%	30.23%	29.65%	78.31%	11 144	1 056	-	-	1	368 991	121	-	5 129	81 350	393	262 413	78	16	3 889	147 487	156	-	-	-	-	-	-	632 460	199	16	9 018	228 837	550	
11	0.49%	43.60%	38.63%	82.87%	8 872	36	-	-	-	404 604	295	-	7 838	69 692	722	178 773	91	-	3 782	85 760	179	-	-	-	-	-	-	583 413	386	-	11 620	155 452	901	
12	0.66%	54.44%	38.85%	84.75%	12 069	12 592	-	-	33	634 402	666	467	12 378	107 404	1 594	254 518	183	-	4 013	124 429	342	-	-	-	-	-	-	901 512	849	467	16 391	231 833	1 969	
13	0.90%	56.17%	34.11%	83.71%	13 433	3 334	-	-	16	669 217	850	12 017	12 295	171 959	1 885	305 855	326	31	5 654	150 648	595	-	-	-	-	-	-	978 406	1 176	12 048	17 949	322 607	2 496	
14	1.21%	74.35%	38.08%	88.90%	13 069	-	-	-	-	878 304	1 784	1 269	10 142	224 921	3 789	281 871	497	-	4 315	121 409	912	-	-	-	-	-	-	1 160 175	2 281	1 269	14 457	346 330	4 701	
15	1.70%	77.13%	37.21%	92.04%	12 571	-	-	-	-	595 028	1 900	6 281	7 049	149 865	3 926	248 998	544	-	2 949	113 567	1 024	-	-	-	-	-	-	844 026	2 444	6 281	9 998	263 432	4 950	
16	2.29%	61.28%	32.40%	86.69%	12 061	-	-	-	-	405 052	1 463	168	5 731	137 917	2 672	196 765	633	-	2 854	84 236	1 188	-	-	-	-	-	-	601 817	2 096	168	8 585	222 153	3 860	
17	3.12%	86.33%	34.98%	86.28%	9 328	223	-	-	2	756 663	3 467	10 593	9 548	240 231	7 278	141 839	628	726	2 289	57 847	1 179	-	-	-	-	-	-	898 725	4 095	11 319	11 837	298 078	8 459	
18	4.28%	100.74%	33.65%	95.60%	8 798	-	-	-	-	534 718	4 397	1 045	9 710	197 390	7 602	120 022	704	-	1 753	48 270	1 370	-	-	-	-	-	-	654 740	5 101	1 045	11 463	245 660	8 972	
19	5.89%	68.50%	29.47%	91.71%	7 317	-	-	-	-	100 956	1 010	-	954	40 940	1 665	99 771	801	-	823	42 458	1 543	-	-	-	-	-	-	200 727	1 811	-	1 777	83 398	3 208	
20	7.89%	93.01%	33.65%	87.52%	6 216	-	-	-	-	156 910	1 969	5 941	5 214	46 605	3 813	79 051	886	-	1 072	33 906	1 635	-	-	-	-	-	-	235 961	2 855	5 941	6 286	80 511	5 448	
21	10.95%	81.10%	27.48%	97.19%	5 379	-	-	-	-	82 491	1 806	-	1 191	39 496	2 579	72 307	1 098	35	508	32 047	1 944	-	-	-	-	-	-	154 798	2 904	35	1 699	71 543	4 523	
22	14.58%	73.19%	25.58%	99.06%	4 877	-	-	-	-	8 569	260	-	0	3 747	381	63 992	1 394	-	461	28 228	2 296	-	-	-	-	-	-	72 561	1 654	-	461	31 975	2 677	
23	26.61%	78.09%	24.76%	97.42%	7 043	1	-	-	-	21 665	703	-	194	14 909	411	117 038	5 381	-	644	51 334	8 897	-	-	-	-	-	-	138 704	6 084	-	838	66 243	9 308	
24	100.00%	0.00%	30.92%	100.00%	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	100.00%	0.00%	56.44%	99.78%	16 310	-	-	-	-	718 326	402 387	-	8 178	220 625	419 055	352 089	212 007	135	383	136 047	183 701	-	-	-	-	-	-	1 070 415	614 394	135	8 561	356 672	602 756	
26	100.00%	0.00%	87.20%	100.00%	9	-	-	-	-	29 892	27 747	-	0	3 868	26 023	338	338	-	-	-	338	-	-	-	-	-	-	30 230	28 085	-	-	3 868	26 361	
Много добър	N/A	68.10%	N/A	100.00%	18	-	-	-	-	276 212	674	7 360	15	217 792	1 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276 212	674	7 360	15	217 792	1 075
Добър	N/A	89.86%	N/A	100.00%	138	-	-	-	-	706 407	4 791	-	1 213	234 238	5 576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	706 407	4 791	-	1 213	234 238	5 576
Задоволителен	N/A	114.27%	N/A	97.68%	34	-	-	-	-	144 089	2 497	-	840	61 929	3 932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144 089	2 497	-	840	61 929	3 932
Слаб	N/A	250.00%	N/A	100.00%	2	-	-	-	-	4 634	16	-	-	4 502	371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 634	16	-	-	4 502	371
Неизпълнение	N/A	0.00%	N/A	100.00%	48	-	-	-	-	291 475	153 389	-	6	67 347	145 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291 475	153 389	-	6	67 347	145 734
Секюритизация	N/A	3.80%	N/A	100.00%	264	-	-	-	-	43 797	5	-	120	-	-	14 424	40	-	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 221	45	-	350	-	-
Капиталови вземания	N/A	328.58%	N/A	100.00%	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 544	-	-	1 318	72 544	-	-	-	-	-	-	1 318	
ОБЩО	-	-	-	-	199 442	1 706 712	-	-	680	9 027 699	612 331	46 372	121 736	2 478 086	640 947	3 408 589	225 706	943	53 019	1 526 544	207 487	72 544	-	-	-	1 318	14 215 544	838 037	47 315	174 755	4 004 630	850 432		

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

** ВКЛЮЧИТЕЛНО ДЕРИВАТИ И РЕПА