



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

2008 ГОДИНА

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

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

СЪДЪРЖАНИЕ

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

Отчетна единица

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

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

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

Функционална и отчетна валута

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

1. Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана основа за всички участия на Банката във финансови институции и дружества за спомагателни услуги, спрямо които Банката упражнява контрол или има значително влияние. Участия на Банката в дружества извън посочените по-долу не са обект на консолидация за целите на настоящото оповестяване.

Приложените консолидационни методи за целите на настоящото оповестяване (надзорни цели) и тези, приложени в публичните отчети на Банката, изготвени съгласно Международните Стандарти за Финансово Отчитане са както следва:

	Участие в капитала към 31 декември 2008	Метод на консолидация за надзорни цели	Метод на консолидация за публични цели
УниКредит Факторинг ЕАД	100%	Пълна консолидация	Пълна консолидация
Хипоферайнс Имобилен ЕООД	100%	Не е консолидирано	Пълна консолидация
УниКредит Кънсюзър Файненсинг АД	49.9%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
УниКредит Лизинг АД	49%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
Булбанк Лизинг АД	49%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
Дружество за касови услуги АД	25%	Метод на собствения капитал	Метод на собствения капитал
Пирели РЕ България АД	25%	Не е консолидирано	Метод на собствения капитал

2. Политика и правила за управление на рисковете

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

- Пазарен риск
- Ликвиден риск
- Операционен риск
- Кредитен риск

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

а) Пазарен и ликвиден риск

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

б) Операционен риск

Банката определя операционният риск като загуба в резултат на грешки, нарушения, прекъсване на дейността и вреди породени от вътрешни процеси, служители или предизвикани от външни фактори. Операционният риск включва в себе си правен риск (произтичащ от нарушаването или неспазването на закони, правила, наредби, договори, или етични стандарти).

Управителният съвет на УниКредит Булбанк АД отговаря за контрола върху операционния риск, с подкрепата на Одитния комитет и на Комитета по операционен риск на УниКредит Булбанк АД (тази дейност се изпълнява от Комитет по управление на активите и пасивите).

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

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

с) Кредитен риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Членовете на Управителния съвет, Кредитния комитет и Кредитния съвет, служителите с управленски функции, лицата, упълномощени да представляват и задължават Банката

по кредитни сделки, включително служителите, ангажирани с кредитния процес, не участват в договарянето, изготвянето на становища, и обсъждането на кредитни сделки, не гласуват решения по кредитни сделки, по които те или членове на техните семейства:

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

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

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

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

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

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

3. Структура и елементи на капиталовата база

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

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

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

4. Капиталови изисквания

УниКредит Булбанк АД прилага стандартизиран подход по отношение на кредитен, пазарен риск и операционен риск. За целите на отчета по Наредба 8, Банката прилага опростен 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.

6. Експозиции към кредитен риск и риск от разсейване

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

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

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

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

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

- *Приложение 3* – Среден размер на експозициите за периода, разделени на различните класове експозиции
- *Приложение 4* – Разпределение на експозициите по значими отрасли, разграничени по съществени класове експозиции

- **Приложение 5** – Разпределение на експозициите по остатъчен срок, разграничени по класове експозиции
- **Приложение 6** – Разпределение на просрочените експозиции, разграничени по класове експозиции
- **Приложение 7** – Разпределение на експозициите по значими географски региони, разграничени по класове експозиции

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

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

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

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

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

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

8. Вътрешни модели за пазарен риск

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

9. Експозиция към операционен риск

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

10. Капиталови инструменти в банковия портфейл

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

11. Лихвен риск в банковия портфейл

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

12. Секюритизация

Банката не прилага секюритизация за отчетния период.

13. Вътрешнорейтингов подход

Банката не прилага вътрешнорейтингов подход за отчетния период.

14. Техники за редуциране на кредитен риск

Банката приема следните основни видове обезпечения:

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

При договаряне на обезпечението, се спазват следните основни принципи:

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

- **Ликвидност** – обезпечението трябва да дава възможност за бърза реализация.

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

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

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

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

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

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

**КАПИТАЛОВА БАЗА
СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ
/към 31.12.2008/**

В хиляди лева

Капиталова база	Общо
Акционерен капитал	239 256
Фонд Резервен	51 155
Други резерви	729 636
Общо капитал и резерви	1 020 047
<i>Намаления</i>	
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	(29 216)
Дълготрайни нематериални активи	(38 167)
Общо намаления	(67 383)
Общо капитал първи ред	952 664
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	80 975
Подчинен срочен дълг	191 671
Общо капитал втори ред	272 646
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(21 391)
Общо капиталова база	1 203 919

**КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
ОБОБЩЕНА ИНФОРМАЦИЯ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
/към 31.12.2008/**

В хиляди лева

Капиталови изисквания	Общо
Капиталови изисквания за кредитен риск	
Експозиции към:	
Централни правителства и централни банки	11 342
Регионални и местни органи на властта	2 791
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	191
Институции	14 193
Предприятия	228 577
Експозиции на дребно	74 803
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	283 756
Високо рискови категории експозиции	20
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	20 388
Други експозиции	16 792
Общо капиталови изисквания за кредитен риск	652 853
Капиталови изисквания за пазарен риск	8 994
Капиталови изисквания за операционен риск	70 363
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	732 210
Допълнителни капиталови изисквания по силата на Национална дискреция на БНБ	366 104
Общо регулаторни капиталови изисквания	1 098 314
Капиталова база	1 203 919
<i>От която капитал първи ред</i>	<i>941 969</i>
Свободен капитал	105 605
Обща капиталова адекватност	13.15%
Капиталова адекватност на капитал първи ред	10.29%

**СРЕДЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2008/**

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ				ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране
	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране	Среден размер на експозицията	Стойност преди провизиране	Провизия	Стойност след провизиране			
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	1	142	8	134	63	4 917	-	4 917	5 059	8	5 051
Централни правителства и централни банки	20 732	1 415 689	2	1 415 687	66	13 081	-	13 081	1 428 770	2	1 428 768
Предприятия	2 032	2 379 831	45 672	2 334 159	228	1 150 465	19 762	1 130 703	3 530 296	65 434	3 464 862
Институции	7 024	365 249	-	365 249	490	138 974	903	138 071	504 223	903	503 320
Международни банки за развитие	7 810	70 286	-	70 286	-	-	-	-	70 286	-	70 286
Регионални и местни органи на властта	3 823	49 728	28	49 700	260	3 167	-	3 167	52 895	28	52 867
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	99	4 167 972	90 738	4 077 234	63	558 097	-	558 097	4 726 069	90 738	4 635 331
Високо-рискови категории позиции	28	170	-	170	-	-	-	-	170	-	170
Други позиции	236	385 904	119	385 785	-	-	-	-	385 904	119	385 785
Експозиции на дребно	4	997 241	148 719	848 522	2	293 566	3 627	289 939	1 290 807	152 346	1 138 461
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	23 900	1 242 797	-	1 242 797	1 810	33 519	-	33 519	1 276 316	-	1 276 316
ОБЩО	-	11 075 009	285 286	10 789 723	-	2 195 786	24 292	2 171 494	13 270 795	309 578	12 961 217

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2008/**

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ																ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след проvizиране	
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ										ДРУГИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИГИ					
	Други индустриални сектори и банкиране на дребно	Финансови услуги	Други индустриални сектори и банкиране на дребно	Замеделе и горско стопанство	Производство	Строителство	Суверенен дълг	Транспорт и комуникации	Търговия	Услуги	Финансови услуги	Други индустриални сектори и банкиране на дребно	Финансови услуги	Други индустриални сектори и банкиране на дребно	Финансови услуги	Суверенен дълг				
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	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране	Стойност преди проvizиране					
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	-	-	121	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	8	134	
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	-	-	12 846	-	-	-	-	-	763 837	-	-	639 006	1 415 689	2	1 415 687	
Предприятия	-	-	99 620	57 644	773 598	179 046	-	228 443	606 388	203 247	135 840	96 005	-	-	-	-	2 379 831	45 672	2 334 159	
Институции	-	277 937	-	-	-	-	-	-	-	-	39 004	-	-	-	48 308	-	365 249	-	365 249	
Международни банки за развитие	-	39 291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 995	-	70 286	-	70 286	
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	-	-	46 887	-	-	-	-	-	-	-	-	2 841	49 728	28	49 700	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	-	-	1 474 868	71 987	631 275	391 043	-	80 601	862 630	595 390	54 412	5 766	-	-	-	-	4 167 972	90 738	4 077 234	
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170	-	170	-	170	
Други позиции	-	-	8 264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377 640	-	-	-	385 904	119	385 785	
Експозиции на дребно	-	-	700 549	28 358	67 366	19 437	-	22 768	108 367	23 374	486	26 536	-	-	-	-	997 241	148 719	848 522	
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	-	1 232 768	-	-	-	-	-	-	-	-	173	-	-	-	9 856	-	1 242 797	-	1 242 797	
ОБЩО	-	1 549 996	2 283 422	158 010	1 472 239	589 526	59 733	331 812	1 577 385	822 011	229 915	1 269 784	-	-	89 329	641 847	11 075 009	285 286	10 789 723	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2008/**

В хиляди лева

Клас експозиция	ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ										ОБЩО Стойност преди провизиране	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизиране	
	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ													ДРУГИ
	Други индустриални сектори и банкиране на дребно	Замелене и горско стопанство	Производство	Строителство	Суверенен дълг	Транспорт и комуникации	Търговия	Услуги	Финансови услуги	Други индустриални сектори и банкиране на дребно				
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	4 881	-	-	-	-	-	-	36	-	-	4 917	-	4 917	
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	13 064	-	-	17	-	-	13 081	-	13 081	
Предприятия	4 778	7 559	307 080	123 665	-	37 386	489 677	100 453	79 867	-	1 150 465	19 762	1 130 703	
Институции	70 795	-	-	-	-	-	-	-	68 179	-	138 974	903	138 071	
Международни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	3 167	-	-	-	-	-	3 167	-	3 167	
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	9 622	10 020	157 220	122 577	89	12 150	174 109	70 199	2 111	-	558 097	-	558 097	
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Експозиции на дребно	118 005	6 436	29 922	24 915	124	12 555	77 463	23 820	326	-	293 566	3 627	289 939	
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	33 519	-	33 519	-	33 519	
ОБЩО	208 081	24 015	494 222	271 157	16 444	62 091	741 249	194 525	184 002	-	2 195 786	24 292	2 171 494	

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ПАДЕЖ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2008/**

В хиляди лева

Клас експозиция	До 1 месец**			От 1 до 3 месеца**			От 3 месеца до 1 година**			От 1 до 5 години**			Над 5 години и без фиксиран матуритет**			ОБЩО Стойност преди произиране	ОБЩО Произия	ОБЩО Стойност след произиране
	Стойност преди произиране	Произия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Произия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Произия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Произия	Стойност след произиране	Стойност преди произиране	Произия	Стойност след произиране			
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	5	2	3	163	2	161	297	4	293	4 594	-	4 594	-	-	-	5 059	8	5 051
Централни правителства и централни банки	757 212	2	757 210	14 021	-	14 021	40 576	-	40 576	380 039	-	380 039	236 922	-	236 922	1 428 770	2	1 428 768
Предприятия	530 042	28 341	501 701	157 100	852	156 248	1 089 877	4 365	1 085 512	1 042 247	10 635	1 031 612	711 030	21 241	689 789	3 530 296	65 434	3 464 862
Институции	241 421	617	240 804	3 238	-	3 238	121 320	1	121 319	107 359	-	107 359	30 885	285	30 600	504 223	903	503 320
Международни банки за развитие	39 290	-	39 290	-	-	-	11 785	-	11 785	19 211	-	19 211	-	-	-	70 286	-	70 286
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	-	-	399	-	399	21 700	28	21 672	30 796	-	30 796	52 895	28	52 867
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	377 332	7 968	369 364	157 515	2 130	155 385	883 561	12 432	871 129	1 125 513	18 875	1 106 638	2 182 148	49 333	2 132 815	4 726 069	90 738	4 635 331
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170	-	170	170	-	170
Други позиции	385 801	119	385 682	-	-	-	-	-	-	103	-	103	-	-	-	385 904	119	385 785
Експозиции на дребно	161 142	59 625	101 517	74 991	1 644	73 347	250 950	9 422	241 528	366 436	29 893	336 543	437 288	51 762	385 526	1 290 807	152 346	1 138 461
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1 274 728	-	1 274 728	1 588	-	1 588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 276 316	-	1 276 316
ОБЩО	3 766 973	96 674	3 670 299	408 616	4 628	403 988	2 398 765	26 224	2 372 541	3 067 202	59 431	3 007 771	3 629 239	122 621	3 506 618	13 270 795	309 578	12 961 217

* 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 31.12.2008/

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ												ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ				ОБЩО Стойност преди провиждане	ОБЩО Провизи я	ОБЩО Финансо ви обеспе чения	ОБЩО Гаранци и				
	ДО 30 ДНИ				ОТ 31 ДО 60 ДНИ				ОТ 61 ДО 90 ДНИ				НАД 91 ДНИ								ДО 30 ДНИ			
	Стойност преди провиждане	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиждане	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиждане	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиждане	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провиждане	Провизия	Финансови обезпечения	Гаранции				
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	139	5	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	4 917	-	352	-	5 059	8	372	-
Централни правителства и централни банки	1 415 680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	2	-	-	13 081	-	7 765	-	1 428 770	2	7 765	-
Предприятия	2 368 402	34 893	23 898	7 539	807	157	-	-	512	512	-	-	10 110	10 110	-	-	1 150 465	19 762	84 439	30 232	3 530 296	65 434	108 337	37 771
Институции	365 249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 974	903	6 499	79 180	504 223	903	6 499	79 180
Международни банки за развитие	70 286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 286	-	-	-
Регионални и местни органи на властта	49 728	28	16 625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 167	-	-	-	52 895	28	16 625	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	4 100 323	74 047	65 499	213	54 501	7 133	95	-	10 533	7 112	24	-	2 615	2 446	169	-	558 097	-	4 919	-	4 726 069	90 738	70 706	213
Високо-рискови категории позиции	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170	-	-	-
Други позиции	385 904	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385 904	119	-	-
Експозиции на дребно	892 730	52 385	14 794	1 973	13 202	6 182	94	-	7 995	6 988	6	-	83 314	83 164	128	-	293 566	3 627	37 751	1 150	1 290 807	152 346	52 773	3 123
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1 242 797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 519	-	-	849	1 276 316	-	-	849
ОБЩО	10 891 408	161 477	120 836	9 725	68 510	13 472	189	-	19 040	14 612	30	-	96 051	95 725	297	-	2 195 786	24 292	141 725	111 411	13 270 795	309 578	263 077	121 136

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО ЗНАЧИМИ ГЕОГРАФСКИ РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ *
/КЪМ 31.12.2008/**

В хиляди лева

Клас експозиция	АКТИВИ												ЗАД-БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ												ОБЩО Стойност преди проvizиране	ОБЩО Провизия
	АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА		АФРИКА		АЗИЯ		ЕВРОПА		СЕВЕРНА АМЕРИКА		АВСТРАЛИЯ		ЮЖНА АМЕРИКА			
	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия	Стойност преди проvizиране	Провизия		
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	-	-	-	-	142	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 917	-	-	-	-	-	-	-	5 059	8
Централни правителства и централни банки	-	-	25 087	-	1 385 008	2	5 594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 081	-	-	-	-	-	-	-	1 428 770	2
Предприятия	-	-	4 177	30	2 372 565	45 642	3 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 150 465	19 762	-	-	-	-	-	-	3 530 296	65 434
Институции	-	-	27	-	364 817	-	405	-	-	-	-	-	55	-	250	-	137 097	903	1 572	-	-	-	-	-	504 223	903
Международни банки за развитие	-	-	-	-	70 286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 286	-
Регионални и местни органи на властта	-	-	-	-	49 728	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 167	-	-	-	-	-	-	-	52 895	28
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	94	-	432	8	4 167 418	90 730	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	558 034	-	-	63	-	-	-	-	4 726 069	90 738
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170	-
Други позиции	-	-	-	-	385 904	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385 904	119
Експозиции на дребно	19	5	275	33	996 912	148 673	11	6	1	-	23	2	30	-	384	-	293 059	3 627	22	-	48	-	23	-	1 290 807	152 346
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	-	-	540	-	1 236 251	-	5 807	-	199	-	-	-	-	-	-	-	33 519	-	-	-	-	-	-	-	1 276 316	-
ОБЩО	113	5	30 538	71	11 029 201	285 202	14 906	6	228	-	23	2	85	-	634	-	2 193 339	24 292	1 594	-	111	-	23	-	13 270 795	309 578

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

**РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ,
РАЗГРАНИЧЕНИ ПО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ ***
/КЪМ 31.12.2008/

В хиляди лева

Клас експозиция	Степен на кредитно качество	АКТИВИ					ЗАД БАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ					ОБЩО Стойност преди провизирване	ОБЩО Провизия	ОБЩО Стойност след провизирване	ОБЩО Финансови обезпечения	ОБЩО Гаранции
		Стойност преди провизирване	Провизия	Стойност след провизирване	Финансови обезпечения	Гаранции	Стойност преди провизирване	Провизия	Стойност след провизирване	Финансови обезпечения	Гаранции					
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	Без Рейтинг	142	8	134	20	-	4 917	-	4 917	352	-	5 059	8	5 051	372	-
Административни органи и сдружения с нестопанска цел		142	8	134	20	-	4 917	-	4 917	352	-	5 059	8	5 051	372	-
Централни правителства и централни банки	1	11 093	-	11 093	-	-	8	-	8	-	-	11 101	-	11 101	-	-
	3	602 639	2	602 637	-	-	13 071	-	13 071	7 765	-	615 710	2	615 708	7 765	-
	4	29 422	-	29 422	-	-	-	-	-	-	-	29 422	-	29 422	-	-
	Без Рейтинг	772 535	-	772 535	-	-	2	-	2	-	-	772 537	-	772 537	-	-
Централни правителства и централни банки		1 415 689	2	1 415 687	-	-	13 081	-	13 081	7 765	-	1 428 770	2	1 428 768	7 765	-
Предприятия	Без Рейтинг	2 379 831	45 672	2 334 159	23 898	7 539	1 150 465	19 762	1 130 703	84 439	30 232	3 530 296	65 434	3 464 862	108 337	37 771
Предприятия		2 379 831	45 672	2 334 159	23 898	7 539	1 150 465	19 762	1 130 703	84 439	30 232	3 530 296	65 434	3 464 862	108 337	37 771
Институции	1	17 813	-	17 813	-	-	1 572	-	1 572	-	1 572	19 385	-	19 385	-	1 572
	2	2 720	-	2 720	-	-	16 233	-	16 233	-	16 233	18 953	-	18 953	-	16 233
	3	22 155	-	22 155	-	-	391	-	391	-	391	22 546	-	22 546	-	391
	4	1 985	-	1 985	-	-	17	-	17	-	17	2 002	-	2 002	-	17
	Без Рейтинг	320 576	-	320 576	-	-	120 761	903	119 858	6 499	60 967	441 337	903	440 434	6 499	60 967
Институции		365 249	-	365 249	-	-	138 974	903	138 071	6 499	79 180	504 223	903	503 320	6 499	79 180
Международни банки за развитие	N/A	70 286	-	70 286	-	-	-	-	-	-	-	70 286	-	70 286	-	-
Международни банки за развитие		70 286	-	70 286	-	-	-	-	-	-	-	70 286	-	70 286	-	-
Регионални и местни органи на властта	4	2 849	-	2 849	-	-	-	-	-	-	-	2 849	-	2 849	-	-
	Без Рейтинг	46 879	28	46 851	16 625	-	3 167	-	3 167	-	-	50 046	28	50 018	16 625	-
Регионални и местни органи на властта		49 728	28	49 700	16 625	-	3 167	-	3 167	-	-	52 895	28	52 867	16 625	-
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Без Рейтинг	4 167 972	90 738	4 077 234	65 787	213	558 097	-	558 097	4 919	-	4 726 069	90 738	4 635 331	70 706	213
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		4 167 972	90 738	4 077 234	65 787	213	558 097	-	558 097	4 919	-	4 726 069	90 738	4 635 331	70 706	213
Високо-рискови категории позиции	N/A	170	-	170	-	-	-	-	-	-	-	170	-	170	-	-
Високо-рискови категории позиции		170	-	170	-	-	-	-	-	-	-	170	-	170	-	-
Други позиции	N/A	385 904	119	385 785	-	-	-	-	-	-	-	385 904	119	385 785	-	-
Други позиции		385 904	119	385 785	-	-	-	-	-	-	-	385 904	119	385 785	-	-
Експозиции на дребно	Без Рейтинг	997 241	148 719	848 522	15 022	1 973	293 566	3 627	289 939	37 751	1 150	1 290 807	152 346	1 138 461	52 773	3 123
Експозиции на дребно		997 241	148 719	848 522	15 022	1 973	293 566	3 627	289 939	37 751	1 150	1 290 807	152 346	1 138 461	52 773	3 123
Краткосрочни вземания от институции и предприятия	1	1 232 866	-	1 232 866	-	-	32 794	-	32 794	-	129	1 265 660	-	1 265 660	-	129
	2	75	-	75	-	-	720	-	720	-	720	795	-	795	-	720
	3	-	-	-	-	-	5	-	5	-	-	5	-	5	-	-
	Без Рейтинг	9 856	-	9 856	-	-	-	-	-	-	-	9 856	-	9 856	-	-
Краткосрочни вземания от институции и предприятия		1 242 797	-	1 242 797	-	-	33 519	-	33 519	-	849	1 276 316	-	1 276 316	-	849
ОБЩО		11 075 009	285 286	10 789 723	121 352	9 725	2 195 786	24 292	2 171 494	141 725	111 411	13 270 795	309 578	12 961 217	263 077	121 136

* БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА ЕФЕКТИТЕ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК