

One Bank, One Team, One UniCredit.

Capital and balance
sheet management

Transform

Enhanced
service model

Ethics and Respect

Team 23

Compliance

Grow and strengthen
client franchise

Process
optimisation

**Sustainable
results**

Sustainability

Paperless
bank

2019

Growth
engines

**Customer
experience**

Disciplined risk
management

“Go-to” bank for SMEs

“Do the right thing!”

Годишен отчет

Банка за важните неща.



UniCredit Bulbank

Съдържание

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)	4
Избрани финансови показатели (консолидирани данни)	5
Обръщение до акционерите	6
Надзорен и Управителен съвет	9
Организационна структура	11
Кредитен рейтинг (FITCH RATINGS)	12
Послание на главния изпълнителен директор	14
Българската икономика през 2019 година	25
Пазарна Позиция	29
Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД	31
Неконсолидирани финансови резултати	31
Консолидирани финансови резултати	40
Управление на риска	41
Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране	44
Банкиране на дребно	50
Управление на активите и пасивите	54
Човешки ресурси	55
Глобално банково обслужване	58
Клиентска удовлетвореност, проучвания и анализи	60
Корпоративна социална отговорност и устойчивост	62
Основни гъщерни дружества и асоциирани компани	64
Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД	66
Неконсолидирани финансови отчети	73
Независим одиторски отчет	73
Индивидуален отчет за доходите	81
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	82
Индивидуален отчет за финансовото състояние	83
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	84
Индивидуален отчет за паричните потоци	85
Приложения към индивидуалните финансови отчети	87
Консолидирани финансови отчети	145
Независим одиторски отчет	145
Консолидиран отчет за доходите	153
Консолидиран отчет за всеобхватния доход	154
Консолидиран отчет за финансовото състояние	155
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	156
Консолидиран отчет за паричните потоци	157
Приложения към консолидираните финансови отчети	159
Банкова мрежа	214

Избрани финансови показатели (неконсолидирани данни)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оперативни резултати

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2019	2018	
	реклафицирана		
Нетен лихвен доход	383 961	400 709	-4.2%
Нетен доход от такси и комисиони	236 986	232 214	2.1%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност и дивиденди	256 227	239 684	6.9%
Други оперативни приходи/разходи, нетно	-64 065	-59 588	7.5%
Брутен оперативен доход	813 109	813 019	0.0%
Общо оперативни разходи	-269 583	-253 879	6.2%
Брутна оперативна печалба	543 526	559 140	-2.8%
Разходи за обезценка на финансови активи	-79 557	-57 000	39.6%
Разходи за провизии	-7 411	-43 206	-82.8%
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	2 941	5 406	-45.6%
Печалба преди данъчно облагане	459 499	464 340	-1.0%
Нетна печалба	425 106	429 118	-0.9%

Обеми (в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2019	2018	
Активи	21 639 060	19 414 579	11.5%
Нетни кредити и аванси на клиенти	11 643 963	10 488 474	11.0%
Депозити от клиенти	17 706 409	15 808 076	12.0%
Общо капитал	2 894 932	2 830 257	2.3%
Рисково-претеглени активи	12 594 018	10 578 210	19.1%

Ключови индикатори (%)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2019	2018	
Възвръщаемост на активите (ROA)	2.07	2.26	-0.19 pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	14.9	15.5	-0.6 pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	33.2	31.2	1.9 pp
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	52.3	52.8	-0.5 pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	13.4	14.6	-1.2 pp
Обща капиталова адекватност	19.7	22.9	-3.2 pp
Адекватност на капитала от първи ред	19.3	22.5	-3.2 pp
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	19.3	22.5	-3.2 pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	58.2	54.5	3.7 pp
Нередовни кредити/Общо кредити преди обезценка	4.5	6.0	-1.5 pp
Нетни кредити/Общо депозити	65.8	66.3	-0.5 pp

Ресурси (брой в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2019	2018	
Персонал	3 555	3 555	0
Клонове и офиси	161	166	-5

Избрани финансови показатели (консолидирани данни)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оперативни резултати

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2019	2018	
	реклафицирана		
Нетен лихвен доход	551 333	562 143	-1.9%
Нетен доход от такси и комисиони	256 311	247 265	3.7%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност и дивиденди	137 351	124 390	10.4%
Други оперативни приходи/разходи, нетно	-51 855	-54 457	-4.8%
Брутен оперативен доход	893 140	879 341	1.6%
Общо оперативни разходи	-311 481	-288 066	8.1%
Брутна оперативна печалба	581 659	591 275	-1.6%
Разходи за обезценка на финансови активи	-117 949	-75 611	56.0%
Разходи за провизии	-17 554	-42 608	-58.8%
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	3 220	5 562	-42.1%
Печалба преди данъчно облагане	449 376	478 618	-6.1%
Нетна печалба	404 007	430 563	-6.2%

Обеми (в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2019	2018	
Активи	22 246 642	20 216 385	10.0%
Нетни кредити и аванси на клиенти	12 210 454	11 297 096	8.1%
Депозити от клиенти	17 747 580	15 824 661	12.2%
Общо капитал	3 221 688	3 178 053	1.4%
Рисково-претеглени активи	12 871 764	11 008 451	16.9%

Ключови индикатори (%)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2019	2018	
Възвръщаемост на активите (ROA)	1.9	2.1	-0.2 pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	12.6	13.5	-0.9 pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	34.9	32.8	2.1 pp
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	45.2	49.0	-3.8 pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	14.5	15.7	-1.2 pp
Обща капиталова адекватност	21.9	25.1	-3.2 pp
Адекватност на капитала от първи ред	21.5	24.7	-3.2 pp
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	21.5	24.7	-3.2 pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	57.9	54.5	3.4 pp
Нереговни кредити/Общо кредити преди обезценка	4.9	6.0	-1.1 pp
Нетни кредити/Общо депозити	68.8	71.4	-2.6 pp

Ресурси (брой в края на периода)

	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2019	2018	
Персонал	4 142	4 138	4
Клонове и офиси	170	175	-5

Обръщение до акционерите

A portrait of Teodora Petkova, a woman with shoulder-length brown hair, wearing black-rimmed glasses, a dark green lace dress, and large colorful earrings. She is smiling and has her hands clasped in front of her.

„Фокусът на УниКредит
Булбанк е да бъде основен
партньор на домакинствата
и компаниите и да
продължи да подкрепя
развитието на реалната
икономика в България.“

Теодора Петкова

Главен изпълнителен директор и
председател на Управителния съвет на
УниКредит Булбанк

Уважаеми акционери,

Като част от **УниКредит Груп, УниКредит Булбанк завърши успешно** тригодишния стратегически план **Transform 2019**, стартиран през 2016 г., с изпълнение на много от първоначалните си цели. Този успех се дължи на усилията и ангажимента на всички членове на нашия екип и подкрепата, която Вие – нашите акционери, ни оказвахте по време на изпълнението на плана. Това е голямо постижение и аз се гордея с резултатите и с истински преобразуващата дейност, която беше извършена. Ще работим със същото съзнание и самоотверженост по нашия нов план – **Team 23, който е фокусиран върху** укрепването и увеличаването на нашата база от клиенти и положителното клиентско преживяване.

През 2019 г. **българската икономика** отбеляза ръст с близо 3,7% за годината преди всичко поради увеличаването на ръста на частното потребление, подпомогнат от стабилен растеж на работните заплати, стабилизиране на инфлацията до нива, вече постигнати една година преди това, увеличаване на кредитирането за домакинствата и създаване на много работни места. Много е важно, че създаването на работни места остана с широка база и обхвана не само услугите и строителните дейности, предоставени поради вътрешно търсене, но и производство, ориентирано към износ, при което броят на работните места нарасна до тяхното най-високо ниво за последните осем години. Износът отбеляза още едно увеличение с близо 2% за годината.

В **банковия сектор**, поради благоприятната икономическа среда през последната година и в контекста на изключително ниски лихвени нива, кредитирането се увеличи до своето най-високо ниво на увеличение на годишна база (с 9,4%) от 2008 г. насам, подпомогнато от отличното представяне на Банкиране на гребно и Корпоративно банкиране. Качеството на активите се подобри още повече и необслужваните експозиции намаляха до 9,2% от брутните кредити. Увеличаването на депозитите (с 9,2% на годишна база) също отбеляза своите най-високи резултати от 2008 г. насам. То бе подсилено не само от стабилизирането на нивото на брутните спестявания, които отбелязаха много високи нива за стандартите на бързоразвиващи се пазарни икономики, но също и от много силното нарастване на обемите на новоотпуснатите кредити. От гледна точка на финансовото представяне, банковият сектор отбеляза стабилна нетна печалба, подкрепена от силното нарастване на кредитните обем и намаляването на провизиите за загуби по кредити.

Обслужвайки повече от един милион клиенти в клонова мрежа от 161 филиала, през 2019 г. **УниКредит Булбанк** успя да запази своята **лидерска позиция на българския банков пазар** и приключи годината като **БАНКА НОМЕР ЕДНО** от гледна точка на РАЗМЕР (общ брой активи), МРЕЖА ОТ КЛИЕНТИ (кредити и депозити на клиенти) и ПЕЧАЛБА (приходи и нетна печалба). Това е още една година, в която банката успя да формира повече от 1/4 от нетната печалба на банковата система за 2019 г. Общите активи на банката нараснаха с 11,5% за годината до 21,6 млрд. в края на 2019 г., което възлиза на 18,9% от общите активи в българския банков сектор. УниКредит Булбанк потвърди своята позиция на **най-голям кредитор на пазара** с пазарен дял от 18,9% в общите брутни кредити (или 19,5% ако включим бизнеса, генериран основно от дъщерното дружество на банката, специализирано в потребителското финансиране – УниКредит Кънсютър Файненсинг (УКФ)), благодарение на своята изключителна репутация, силен бизнес модел и клиентоцентричен подход, ориентиран към дългосрочните отношения. Освен това банката остана основен партньор на домакинствата и фирмите и продължи да подкрепя развитието на реалната икономика в

България. На депозитния пазар УниКредит Булбанк все така беше **банката с най-голямо доверие на клиентите** с пазарен дял от 19,5%. Силната ликвидна позиция на банката бе подобрена още повече и нетното съотношение на кредитите към депозитите достигна 65,8%. **Капитализацията** бе потвърдена на много стабилни нива, надхвърляйки в голяма степен минималните регулаторни стойности: коефициентът на базовия капитал от първи ред достигна 19,3% и бе много близо до общия коефициент на капиталова адекватност от 19,7%, което доказва високото качество на капиталовите инструменти, т.е. основно тези, приемливи за базовия капитал от първи ред.

Банката достигна **приходи от 813,1 млн. лв.**, с което формира пазарен дял от 20,7%. Постава си за цел увеличаването на предимствата, които предлага на своите клиенти, банката бе все така фокусирана върху реструктурирането на бизнеса, което ѝ даде възможност да подобри своята ефективност. Нетните приходи от **такси и комисиони** бяха все така един от основните фактори на растеж, увеличавайки се средно с 2,1% годишно поради силното позициониране в традиционните банкови услуги, генериращи такси и комисиони, комбинирани с фокус върху дигитализацията. Нетните приходи от **финансови активи, измерени с тяхната справедлива стойност** (136,7 млн. лв.), също бяха положителни и отбелязаха ръст от 10,1% на годишна база, подпомогнато от силните пазарни дейности, както и от третираните услуги, които предоставихме на нашите основни клиенти, благодарение на нашите дълбочинни експертни познания в търговското банкиране. Всичко това спомогна да се компенсира спада на **нетните лихвени приходи** с 4,2%, получен поради най-ниските до момента лихвени нива върху договори за нови кредити, свиването на маржовете, таксите за свръхликвидност и намаляването на печалбата от портфейла с постоянни приходи. **Оперативните разходи** (269,6 млн. лв.) регистрираха ръст от 6,2% за годината поради тенденциите на пазара на труда и инвестициите в стратегически операционни и бизнес проекти.

През 2019 г. УниКредит Булбанк постигна забележително снижаване на риска и допълнително **подобряване на качеството на активите**. Загубите поради обезценка на финансовите активи (със 79,6 млн. лв.) се увеличиха с 39,6% на година поради по-малките печалби, генерирани от сделки с цесии. С изключение на тях загубите поради обезценка намаляха с 5,6% годишно поради подобреното качество на активите (коефициентът на необслужвани експозиции намаля със 150 б.п. до 4,5% през 2019 г. спрямо 6,0% през 2018 г.). В същото време покритието на необслужваните експозиции се увеличи до благоприятното ниво от 74,1% (73,0% през 2018 г.).

В резултат от горното, **нетната печалба** след данъци достигна 425,1 млн. лв., или повече от 1/4 от нетната печалба на банковата система за 2019 г. Капацитетът за генериране на печалба остана над средния за пазара от гледна точка на основните показатели за ефикасност и печалба, като: възвръщаемост на активите (ROA), възвръщаемост на собствения капитал (ROE), марж на нетната печалба и съотношението разходи към приходи.

През 2019 г. стратегическата ориентация на УниКредит Булбанк остана фокусирането върху засилването на нейната лидерска позиция и създаването на стойност за лицата, с които банката работи. Тя бе подпомогната от различни инициативи за преобразуване в рамките на плана на Групата Transform 2019, основно в областта на **увеличаване до максимум на търговската стойност на банката**. В УниКредит Булбанк основните стъпки в преобразуването остават фокусът за създаване на положително клиентско преживяване и **фокусът върху иновациите** във всички области и особено дигитализирането на продуктовете услуги и процеси. Дигитализацията и опростяването на специализираните процеси бяха във фокуса на вниманието през цялата година.

Освен това много ресурси бяха предназначени за успешното осъвременяване на основната банкова система. Беше поставен силен фокус и редица дейности бяха предприети в областта, свързана с приложението „Опознай своя клиент“, с цел да бъдат изцяло спазени регулаторните изисквания и да се елиминира напълно операционния риск за банката и нейните клиенти. Направихме пълен преглед на процесите, свързани с регистрация на клиентите, поддръжка и преглед на данни.

През 2019 г. продължихме да следваме нашата стратегия, свързана с **увеличаването на използването на дигиталните канали**, дигитализацията на различни банкови услуги и мигрирането на трансакциите към автоматизирани парични услуги, онлайн и мобилно банкиране, така че клиентите да могат да използват банковите услуги дистанционно. Дялът на активните дигитални банкови потребители за 2019 г. се увеличи до 45% от общите активни банкови клиенти и нивото на пенетрация на активните потребители на мобилно банкиране за банката достигна 32%. Дялът на операциите, извършени чрез различни многоканални платформи като цяло, се увеличи до 84,9%.

Продължаваме да създаваме нови отдалечени процеси, характеристики и функционалности. Чрез използване на нови начини на работа ние сме много по-бързи от преди в разработването на нови характеристики. Основните инициативи, свързани с дигитализация през годината, бяха фокусирани върху приложението за **мобилно банкиране**. Около 23 разработки бяха завършени до края на 2019 г. В приложението на мобилното банкиране, като: дигитална продажба на овърдрафт кредити, електронно активиране на PIN на карта, визуализация на спестовни планове и преки инвестиции, електронно подписване на документи, Apple Pay за мобилни потребители, бърза проверка на салдото и др. Инвестиционните продукти станаха част от услугата на мобилното банкиране и нашите клиенти могат да проверяват онлайн статуса на своя инвестиционен портфейл. Пълната дигитализация на факторинг услугите и индивидуалните решения чрез уеб-базираната платформа за факторинг – eFactoring.bg – продължи да предоставя предимство за компаниите в сравнение с местните конкуренти на пазара. Поради всички тези постижения започваме спокойни 2020 г. при стриктно следване на нашата стратегия за **дигитална трансформация**.

УниКредит Булбанк поставя клиентите **в центъра на всички свои дейности**, посветена на предоставянето на уместните решения за техните реални потребности. В **Банкиране на дребно** през 2019 г. бе внедрен цялостен дигитален процес за отпускане на овърдрафт кредити на физически лица, за да отговорим на потребностите на клиентите от опростен и бърз процес при значително съкращаване на времето за предоставяне на услугата. Продуктовият портфейл за малки и микро компании бе опростен, като в същото време остана напълно способен да отговори на всички клиентски потребности. Процесът по кредитиране е силно подпомогнат от индивидуалния подход към нашите клиенти чрез управлението на портфейла, което обхваща 100% от всички активни клиенти. Увеличеният фокус върху разработването на инвестиционни продукти остана сред приоритетите на Банкиране на дребно с основна цел да предостави на нашите клиенти голямо разнообразие от възможности за техните спестявания предвид нулевите лихви върху депозитите. Подобряването на клиентското преживяване и укрепването на нашите взаимоотношения с клиентите остана един от основните стълбове на бизнеса през 2019 г. Моделът на управление на клиентското преживяване, внедрен през 2018 г., ни помогна да постигнем значително подобрене в индекса на клиентската препоръка, измерен чрез незабавна обратна връзка в цялата мрежа на Банката. В **Корпоративно банкиране** преобразуването на системата за управление на клиенти в УниКредит Булбанк бе успешно извършено чрез

добавяне на нови функционалности, необходими за пълен преглед на информацията по отношение на продукти, дейности и съответните търговски действия на базата на изкуствено стимулиране на възможности. **Международните клиенти** все така останаха във фокуса на вниманието при използване на пълния потенциал на уникалното географско разположение на УниКредит Груп, което подпомагаше за придобиване на нови клиенти, за намаляване на загубата на клиенти и по-добро разрешаване на потребностите на клиентите. Вътрешните процеси за кредитиране бяха оптимизирани с цел да се съкрати времето за отговор на клиентите. В **Частно банкиране** фокусът остана върху последващото разработване на бизнес модела и нивата на обслужване, подпомогнати от местни и групови проекти и инициативи. Продуктовият каталог на Частно банкиране бе разширен с нови инвестиционни продукти.

Концентрирана върху разработването на програма за **корпоративна социална отговорност**, през годината Банката запази силния фокус върху вече дефинирани области от ключов приоритет, като образование, разработване на иновации и социално предприемачество. УниКредит Булбанк подкрепи редица инициативи на неправителствени организации, институции, университети, училища и индивидуални каузи. Като лидер в иновациите и дигитализацията, Банката стана естествен партньор на най-уважаваните форуми в страната, посветена на разработването на технологии. През 2018 г. УниКредит Булбанк доказа своята позиция на ценен партньор в организирането на инициативи и конференции на високо ниво на бизнес камарите в България и активно участваше в социални и благотворителни събития, на които се събираше политическият, дипломатическият и бизнес елитът на страната. Освен това националната доброволческа мрежа разработи редица проекти в страната с участието на наши колеги и партньори.

Благодарение на силната търговска марка на УниКредит, нейния отличен имидж на стабилна и надеждна организация и широкото ѝ участие в различни кариерни събития, УниКредит Булбанк все така бе считана за стабилен и **надежден работодател и отлично място за кариерно развитие**. Хората на УниКредит са нашето основно конкурентно предимство. Като подкрепяме основния принцип за добър баланс между работа и личен живот, ние се стремим да създаваме условия, които да дават възможност на нашите хора да предоставят подобаващ принос, да се развиват непрекъснато и да учат. Категорично вярваме, че нашето непрекъснато инвестиране в развитието на хората е от решаващо значение.

УниКредит Булбанк остава неразривно свързана с принципите и ценностите на УниКредит Груп. Стартираме 2020 г. като стабилна институция с добра позиция за бъдещ растеж, с изключителна репутация и способни да предоставяме решения, които създават добавена стойност за клиентите и обществото. Бихме желали да благодарим на нашите акционери за тяхната сериозна подкрепа и ангажимент и на нашите клиенти за тяхното доверие. Освен това бихме искали да изразим своята дълбока признателност на ръководния ни екип и на всички наши служители за тяхната отлична работа и отдаденост.

Теодора Петкова

Главен изпълнителен директор
и председател на Управителния съвет на
УниКредит Булбанк

Надзорен и Управителен съвет¹

Надзорен съвет (НС)

Николо Убертали	Председател
Алберто Девото	Заместник-председател
Димитър Желев Хайнц Майглингер Силвано Силвестри Моника Раст	Членове

Управителен съвет (УС)

Теодора Петкова	Председател и Главен изпълнителен директор
Септимиу Постелнику	Заместник-председател и Главен оперативен директор
Джакомо Волпи	Изпълнителен директор
Ясна Мангац Ралука-Михаела Попеску-Гогля Цветанка Минчева Борислав Бангеев	Членове

¹ Към 31 декември 2019 г.

Надзорен и Управителен съвет (продължение)

ЧЛ. 247, АЛ. 2, Т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (01.01.2019 – 31.12.2019)

Членове на Надзорния съвет

Никола Убертали

- ❑ KOC FINANSAL HIZMETLER AS – заместник-председател на СД
- ❑ YAPI VE KREDI BANKASI AS – заместник-председател на СД

Алберто Девото

- ❑ Не участва в управлението на други дружества

Хайнц Майдлингер

- ❑ UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA AS – заместник-председател на НС
- ❑ UNICREDIT BANK S.A. – заместник – председател на НС
- ❑ MEIDLINGER INVESTMENT&CONSULTING GMBH – собственик (99%) и управляващ съдружник
- ❑ WIENER PRIVATBANK SE, WIEN – член на НС

Димитър Желев

- ❑ Рибл Естейтс Дивелпмънт ЕАД – 100% собственост на БУЛС АД, председател на СД (изпълнителен директор до 06.02.2019)
- ❑ БУЛС АД – член на СД (51% дялово участие) (49 % се притежават от Shipping and Insurance Foundation, където з-н Желев е бенефициент)
- ❑ Индустриален Холдинг България АД – 49.5% дялово участие чрез Булс АД и ДЗХ АД
- ❑ ДЗХ АД – член на СД (50% дялово участие)
- ❑ Алианс България Холдинг АД – председател на СД и изпълнителен директор, 34% дялово участие, директно и чрез Булс АД
- ❑ Алианс Банк България АД – председател на НС
- ❑ ЗАД Алианс България – член на НС
- ❑ ЗАД Алианс България Живот – член на НС
- ❑ Aegian Bulls Ltd /наг 25% дялово участие чрез контролирани дружества/

Силвано Силвестри

- ❑ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – заместник-председател на НС до 15.04.2019 г. и председател от 15.04.2019
- ❑ UNICREDIT GLOBAL LEASING EXPORT GMBH – заместник-председател на НС
- ❑ BARN BV – член на СД
- ❑ UniCredit Bank Serbia JSC – член на НС до 08.12.2019

Моника Раст

- ❑ Не участва в управлението на други дружества

Членове на НС освободени през 2019 г.

Роберт Загразил

- ❑ SCHOELLERBANK AG – председател на НС
- ❑ OESTERREICHISCHE KONTROLLBANK AKTIENGESELLSCHAFT – член и председател на НС
- ❑ UNICREDIT BANK AUSTRIA AG – председател на УС и Главен изпълнителен директор
- ❑ UNICREDIT SERVICES GMBH – председател на НС
- ❑ CARD COMPLETE SERVICE BANK AG – председател на НС
- ❑ UniCredit SpA – член на Изпълнителния управителен комитет и представител в Постоянното представителство във Виена

Лука Рубага

- ❑ UNICREDIT BANK SERBIA JSC – член на НС
- ❑ UNICREDIT BANK S.A. – член на НС – до 01.11.2019
- ❑ UniCredit Services GmbH – прокурист
- ❑ V-TServices S.p.A. – член на СД от 17.05.2019

Иван Влахо

- ❑ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. – заместник-председател на НС – до 05.09.2019
- ❑ UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA AS – член на НС – до 20.07.2019
- ❑ Unicredit Consumer Financing Romania – член на НС – до 01.07.2019

Членове на Управителния съвет

Теодора Петкова

- ❑ УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – председател на НС
- ❑ БОРИКА АД – член на СД
- ❑ УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД – председател на НС
- ❑ АСОЦИАЦИЯ НА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ Сдружение – член на Управителния съвет от 29.05.2019

Септимий Постелнику

- ❑ УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – заместник-председател на НС
- ❑ УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД – заместник-председател на НС

Ралука-Михаела Попеску-Гогля

- ❑ УНИКРЕДИТ ФАКТОРИНГ ЕАД – председател на СД
- ❑ УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД – член на НС

Цветанка Минчева

- ❑ ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД – член на СД
- ❑ СЪВЕТ НА ЖЕНИТЕ В БИЗНЕСА В БЪЛГАРИЯ Сдружение – член на УС

Борислав Бангеев

- ❑ УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
- ❑ БИ ЕНД ДИ КОНСУЛТ ООД – управител и съдружник с 50% от дяловете – до 17.07.2019

Ясна Мангац

- ❑ УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
- ❑ УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД – член на НС

Джакомо Волпи

- ❑ УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – заместник-председател на УС

Членове на УС освободени през 2019 г.

Левон Хампарцумян

- ❑ УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – председател на НС – освободен от 12.06.2019
- ❑ БОРИКА АД – член на СД – освободен на 21.06.2019
- ❑ УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД – председател на НС – освободен на 04.06.2019
- ❑ АСОЦИАЦИЯ НА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ Сдружение – член на Управителния съвет освободен на 29.05.2019

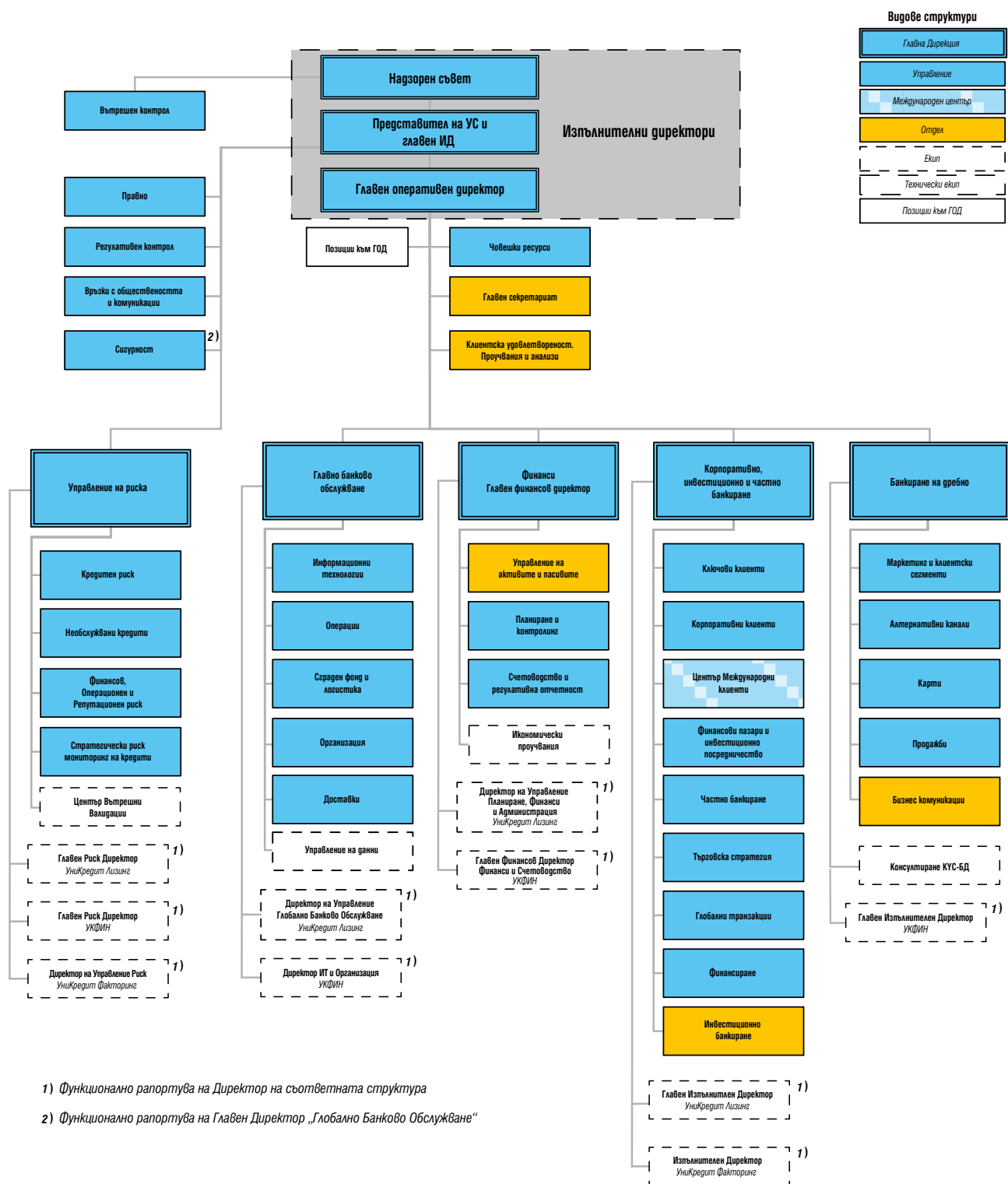
Енрико Минити

- ❑ УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – заместник-председател на НС – освободен от 07.10.2019
- ❑ УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД – заместник-председател на НС – освободен от 07.10.2019

Антоанета Куртяну

- ❑ УНИКРЕДИТ ФАКТОРИНГ ЕАД – член на СД – освободена от 12.11.2019
- ❑ УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД – член на НС – освободена от 12.11.2019

Организационна структура²



² Към 31 декември 2019 г.

Кредитен рейтинг

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ (FITCH RATINGS)

Дългосрочен	BBB-
Краткосрочен	F3
Перспектива	Negative

НАГРАДИ ПРЕЗ 2019 г.

- ❖ Euromoney: Пазарен лидер в услугите за търговско финансиране в България
- ❖ Top Employers Institute: Топ работодател в България и Европа
- ❖ Employer Branding Awards 2019: Employer Branding Innovation, Employer Branding Idea и Innovation in Talent Education за проектите WoMum и Майсторските бизнес класове.
- ❖ Global Finance: Най-добра банка в България за 2019 г.
- ❖ Global Finance: Най-добра попечителска банка в България за 2019 г.
- ❖ Асоциация Банка на годината: Банка на годината по пазарен дял
- ❖ Global Finance: Най-добрата дигитална банка в България за 2019 г.
- ❖ Euromoney: Пазарен лидер в управлението на парични средства
- ❖ Global Finance: Най-добрата банка за валутен обмен в България
- ❖ B2B: първо място за креативно офис пространство с обучителния си център
- ❖ B2B: второ място за проект с образователна насоченост в сферата на бизнеса за WowMum
- ❖ B2B: второ място в категория Благотворителна инициатива с вътрешното гласуване за най-добър социален проект.
- ❖ 6-о място в класацията Top 100 на банките от Югоизточна Европа на SeeNews
- ❖ Наградите „Мистър и Мисис Икономика“ на списание „Икономика“ и КРИБ: Теодора Петкова беше отличена като Мисис Икономика 2019 г.
- ❖ Superbrands Bulgaria: Superbrand 2019–2020
- ❖ Министерство на финансите: Първичен дилър на ДЦК, закупил най-много ДЦК на първичния пазар за своя сметка

Една банка, една УниКредит.



Нашата стратегия е ясна и дългосрочна: УниКредит е успешна паневропейска търговска банка с опростена структура и напълно интегрирано корпоративното и инвестиционно банкиране, която предоставя уникална мрежа в Западна, Централна и Източна Европа на своята обширна и растяща клиентска база.

Послание на главния изпълнителен директор

„Ние винаги избираме дългосрочните резултати пред краткосрочните решения. Това е основният стълб на нашия план – Team 23, който се очаква да генерира печалба от 16 млрд. евро.“

Жан Пиер Мустие

Главен изпълнителен директор



Уважаеми акционери,

2019 година беше много важна година за УниКредит, макар с оттенък на тъга за всички нас в групата. Нашият председател Фабрицио Сакомани, който беше неразделна част от успеха на групата, внезапно почина това лято. Фабрицио бе приятел с голям интелект и човечност, висока компетентност и безупречна ерудиция. Неговата преждевременна смърт е голяма загуба за всички нас. През септември беше избран за председател Чезаре Бизони и аз съм изключително признателен за това, че той оглави конструктивната работа на Борда.

Завършихме успешно нашия тригодишен стратегически план „Transform 2019“, стартиран през 2016 г., като преизпълнихме много от нашите първоначални цели. Този успех се дължи на усилията и непоколебимата отдаденост от страна на всички членове на нашия екип и подкрепата, която вие, нашите акционери, оказахте по време на плана. Това е голямо постижение и аз съм горд от резултатите и истинската трансформация, която извършихме. За да споделим нашия успех и да покажем своята признателност на нашите акционери, ние се радваме да предложим увеличено разпределение на капитала за 2019 г., възвръщаемост от 40%–30% като дивиденди по парични средства и 10% чрез предложено обратно изкупуване на акции.

Това е два пъти повече от планираната цел, която си поставихме през 2016 г. Ние показахме, че независимо от всичко, в УниКредит заявяваме ясно това, което правим и изпълняваме точно това, което сме заявили. Ще подходим със същата ангажираност при изпълнението на нашия нов план – Team 23.

Въпреки че Transform 2019 беше базиран на консервативни предположения, през последните няколко години финансовият сектор се изправи пред редица предизвикателства, които не бяха предвидени.

Сътресенията, предизвикани от неочаквано геополитическо напрежение, макроикономическа волатилност и по-висок регулаторен натиск допълниха и без това предизвикателната среда.

В УниКредит ние предприехме серия от решителни мерки за противодействие на тези непредвидени събития, които ни дадоха възможност да изпълним успешно нашата бизнес стратегия и да реализираме нашите ключови цели.



* Финекс, Медиобанка, Оушън Брийз, избрани недвижими имоти.

Transform 2019: стратегически план, изпълнен според обещаното.

Transform 2019 беше посветен на реструктуриране и преоформяне на групата с акцент върху засилването на капитала и подобряването на качеството на активите. Освен това ние засилихме нашето корпоративно управление подобно на най-добрите европейски компании. Ние сме единствената голяма листвана италианска компания, в която Бордът на директорите представя свой собствен списък от кандидати. Ние премахнахме ограниченията за гласуване и конвертирахме спестовните инструменти в обикновени акции.

Нашата усилена работа е призната от ЕЦБ, която в края на 2019 г. снизи изискването за надзорен преглед и оценка по **стълб 2 с допълнителни 25 базови пункта до 175**. То е със 75 пункта по-ниско отколкото през 2016 г., постижение, с което ние особено много се гордеем и допълнително признание за забележителната работа, извършена от екипа ни през последните три години.



ЗНАЧИТЕЛНО НАМАЛЯВАНЕ НА РИСКОВЕТЕ В БАЛАНСА

Намаляване на **брутния портфейл необслужвани кредитни експозиции** с повече от **50 млрд. евро** от 2015 г.,

до 25 млрд.

евро до края на 2019 г.

Брутен процент на необслужваните експозиции от 5% и нетен процент на необслужваните експозиции – 1.8%.



ЗНАЧИТЕЛНО НАМАЛЯВАНЕ НА РАЗХОДИТЕ

Нетно намаляване на разходите с

2.3 млрд. евро,

От 2015 понижение

съотношението разходи/приходи с повече от **7% пункта до 52.7 % през 2019**



ПОДОБРЕНА ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ НА МАТЕРИАЛНИТЕ АКТИВИ

Нашата печалба от основополагащи активи за 2019 г. е повече от **двойна, с възвръщаемост на материалните активи от**

9,2%

– в сравнение с 4% за 2015 г.



СИЛНА КАПИТАЛОВА ПОЗИЦИЯ

Проформа¹ коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред от

13,1%

към края на 2019 г. е

еквивалентен на проформа¹

буфера на максималната сума за разпределяне (МСР) от 300 б.т., което означава преизпълнение на нашата цел от 200 до 250 б.т.

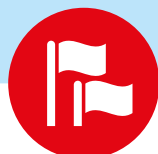
¹ Проформа 2019 коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред и буфера на максималната сума за разпределяне (МСР), включително при удържане на обратно изкупените собствени акции от 467 млн. Евро, подлежи на одобрение на НС и Годишното събрание на акционерите.

Team 23: Нов стратегически план, който ще засили допълнително нашата паневропейска същност

Докато Transform 2019 се свързва най-вече със засилената оптимизация на разходите и усилията за намаляване на риска в баланса, Team 23 се фокусира предимно върху засилването и нарастването на клиентската база. Всички наши ключови стратегически инициативи са фокусирани върху клиентското преживяване, върху което ние ще работим задълбочено, като междувременно оптимизираме процесите ни.

Освен това ние ще продължим да управляваме бизнеса със засилена дисциплина на риска, фокусирайки се върху високото качество на активите и като гарантираме, че поддържаме много стабилно ниво на капитала през цялото време. Работим върху това от позицията на стабилността, благодарение на Transform 2019. Ще предоставим дивидент с възвръщаемост с микс от парични средства и обратно изкупуване на акции.

Разширяване
на клиентската
база



Трансформиране
и максимално
увеличаване на
продуктивността



Дисциплинирано
управление и
контрол на риска



Управление
на капитала и
счетоводния
баланс



Нашата стратегия остава непроменена

УниКредит е успешна успешна паневропейска търговска банка, с напълно интегрирано корпоративното и инвестиционно банкиране, която предоставя уникална мрежа в Западна, Централна и Източна Европа на своята обширна и растяща клиентска база.



Като „Една банка, една УниКредит“ ние ще продължим да се опираме на конкурентни ни предимства.



Изцяло местно обслужване с **13 водещи търговски банки*** и уникално покритие чрез нашата експертиза в корпоративното и инвестиционно банкиране и международна клонова мрежа.



Предоставя банкиране за важните неща за всички наши 16 млн. клиенти в Европа УниКредит:

- Подкрепя като втори най-голям корпоративен кредитор за континентална Европа индивидуални и корпоративните клиенти със средна капитализация, които са гръбнака на европейската икономика
- Класирана на първите три места по активи в Италия, Германия и Австрия и на първо място по активи в ЦИЕ на консолидирана база.
- Имаме добре диверсифициран бизнес, с една трета от нашето кредитиране от Италия, една трета от Германия и Австрия и една трета от ЦИЕ и КИБ.



С нашата изключителна експертиза в корпоративното и инвестиционно банкиране се **фокусираме върху подпомагането на клиентите на Групата**. Позиционирането ни начело в красациите доказва разнообразието ни от банкови продукти и способността ни да създаваме значителен обем кръстосани продажби и синергии в банката.

* Като имаме предвид пълната деконсолидация на Уарі

Уникална мрежа: паневропейско покритие

-  Търговски банки
-  Международни филиали и представителни офиси*

* Включително УК Люксембург и УК Ирландия
Други международни филиали и представителни
офиси в Азия и Океания, Северна и Южна Америка,
Средния изток и Африка.



Банка за важните неща за нашите клиенти

16 милиона
клиенти

#2 за кредити на
корпоративни клиенти
в Европа

#3 място по активи
в Италия, Германия
и Австрия

#1 по общ брой активи
в ЦИЕ

Добре диверсифициран бизнес

>430 млрд.
Търговски
кредити



** Италия, включително неключови активи и
Корпоративен център на Групата

Лидери на пазара за КИБ

- Най-активният играч на пазара за облигации в евро От 2013 г. (общо)
- **#1** по облигации в евро в Италия, Германия, Австрия
- **#1** Всички покрити облигации в евро
- **#1** корпоративно кредитиране в евро за Европа, Близкия изток и Африка
- **#1** по синдикирани кредити в Италия, Австрия и ЦИЕ, **#2** в Германия

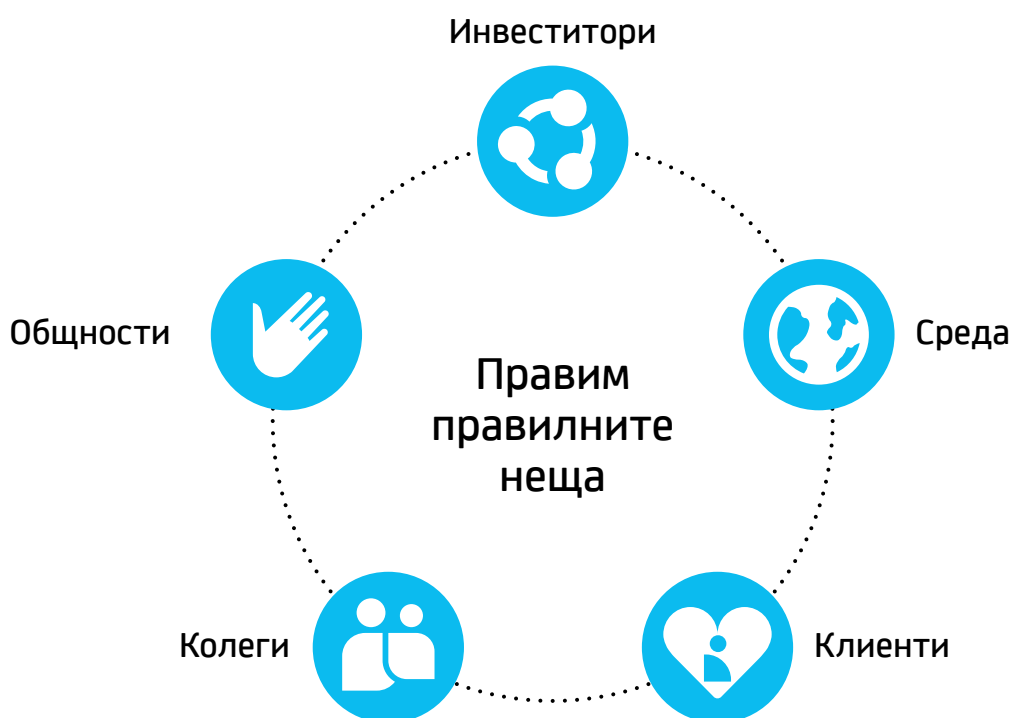
Източник: Dealogic, период: 1 януари – 31 декември 2019 г.

Как постигаме резултатите си в УниКредит: Правим правилните неща!

В УниКредит нашата **корпоративна** култура се базира на две основни ценности: Етика и уважение. Нашият ангажимент винаги да „правим правилните неща“ е ръководен принцип във взаимодействието ни с всички заинтересовани страни – акционери, клиенти, колеги и общности.

През четвъртото тримесечие на 2019 г. ние обявихме новите екологични, социални и управленски цели като част от нашия дългосрочен ангажимент към устойчивост – част от същността на нашата група и основен компонент на нашия бизнес модел. Изграждането на устойчиво бъдеще е важно предизвикателство и за хората, и за бизнеса. Всяка компания трябва да се стреми да постигне повече от „просто бизнес“ – време е да действаме, за да имаме и въздействие.

„Правим правилните неща“,
за да постигаме устойчиви резултати.



Спазваме най-високите стандарти и принципи при външен мониторинг и потвърждаване от трета страна. Те включват оперативна група за финансови оповестявания, свързани с климата, принципи за отговорно банкиране и бизнес в ОИСП – коалиция за приобщаващ растеж. По отношение на нашия ангажимент към екологични, социални и управленски цели постигнахме резултат от 99 проценти според рейтинга FTSE Russell като съставна част от FTSE4Good Index Series. Standard Ethics ни определи като единствената банка в Италия с рейтинг EE+ при стабилно спазване на нормативните изисквания и способност да управляваме репутационните рискове.



Среща на ръководния екип на УниКредит Груп, представяне на Милениъл Борд, декември 2019 г.

Околна среда



Всеки член от екипа на УниКредит се ангажира да защитава околната среда: целият екип на УниКредит беше включен в „Деня на климата“ на 20.09 – петък, когато се получи повече от 1 200 нови идеи от служителите за това какво конкретно може да направи УниКредит. Всички предложения ще бъдат изпълнени под ръководството на Милениъл борд на групата, който се състои от 10 членове, които посвещават своята неуморна енергия и идеи на ангажимента на УниКредит „да правим правилните неща“. Ангажирани сме да намалим нашето директно екологично въздействие чрез още по-сериозно редуциране на емисиите на парников газ. До 2023 г. цялата консумация на електричество в Западна Европа ще идва от източниците за възобновяема енергия, дотогава ние освен това ще сме премахнали цялата пластмаса за еднократна употреба от нашите офиси. Ние работим в партньорство с нашите клиенти, за да допринесем още повече, дори чрез нашите непреки емисии, за прехода към нисковъглеродна икономика. Като вече обявихме, банката се ангажира да прекрати проектите за топлинна енергия с използване на въглища до 2023 г. и няма да финансира нови проекти за топлинна енергия с използване на въглища или свързани с производство на енергия чрез изгаряне на въглища. Ще увеличим нашата експозиция в сектора на възобновяемата енергия чрез предоставяне на повече кредити за енергийна ефективност на нашите клиенти.

Социален аспект



Ангажирахме се с инициативи за банкиране със социално въздействие, възлизащи на 1 млрд. евро до края на 2023 г. Това е в основата на нашия успех в Италия, където ние вече предоставихме над 100 млн. евро. В момента програмата е активна още 10 пазара. Art4Future подпомага банкирането със социално въздействие с продажба на ограничен брой от скъпи произведения на изкуството, за да предостави капитал за отпускане на повече кредити със социално въздействие и за закупуване на творби на млади художници от нашите различни страни.

Освен това ще продължим да насърчаваме развитието на културата чрез важни сдружения и нашата фондация УниКредит ще продължи да работи по важни социални потребности в подкрепа на изследвания и проучвания.

Управление



Всички дружества, които се стремят да растат и преуспяват, трябва освен това да се фокусират върху разнообразието и социалното приобщаване. Различните гледни точки подпомагат усъвършенстването на процесите и начина на действие, изграждайки по-устойчиви организации. Създаването на позитивна и приобщаваща работна среда е ключов фактор за иновацията и растежа. Ето защо УниКредит работи върху различни инициативи, за да гарантира, че разнообразието и социалното приобщаване е водещ принцип на групата, да увеличи активното участие на жените и раннообразните групи на всички нива на банката.



Бъдещето: какво ни предстои

УниКредит показва ясно, че паневропейското банкиране е бъдещето за нашия сектор за подпомагане растежа на нашите клиенти и на Европа. Ние вярваме силно в европейските ценности и прилагаме принципа „една банка, една УниКредит“ във всички наши страни при комбиниране на централно съдействие с отличното представяне на местно ниво.

С Transform 2019 ние показахме, че винаги подкрепяме дългосрочните устойчиви резултати спрямо краткосрочните решения и това е още един от ключовите стълбове на Team 23. По този начин ще генерираме печалба от 16 млрд. евро с помощта на нашия нов план, 8 млрд чрез разпределение на капитала и 8 млрд. от увеличение на материалния собствен капитал. Освен икономическите цели, свързани с благоденствието на нашите акционери, ние ще продължим да „правим правилните неща“ за всички заинтересовани лица – нашите клиенти и членовете на екипите ни, общностите, които имаме и околната среда.

В заключение бих искал още веднъж да подчертая, че съм изключително горд от всички мои колеги от УниКредит, които работят толкова упорито за постигането на успеха на нашата Група, гарантирайки, че ние можем да продължим да подкрепяме реалната икономика, да обслужваме нашите клиенти, да насърчаваме растежа на всички наши пазари, да трансформираме нашата Група и да предоставяме възвръщаема стойност на всички наши заинтересовани лица.

Благодаря Ви!

Жан Пиер Мустие,
Главен изпълнителен
директор на
УниКредит С.п.А





„Аз съм изключително горд от всички мои колеги от УниКредит, които работят толкова упорито, за да постигнем успеха на нашата Група.“

Жан Пиер Мустие

Главен изпълнителен директор

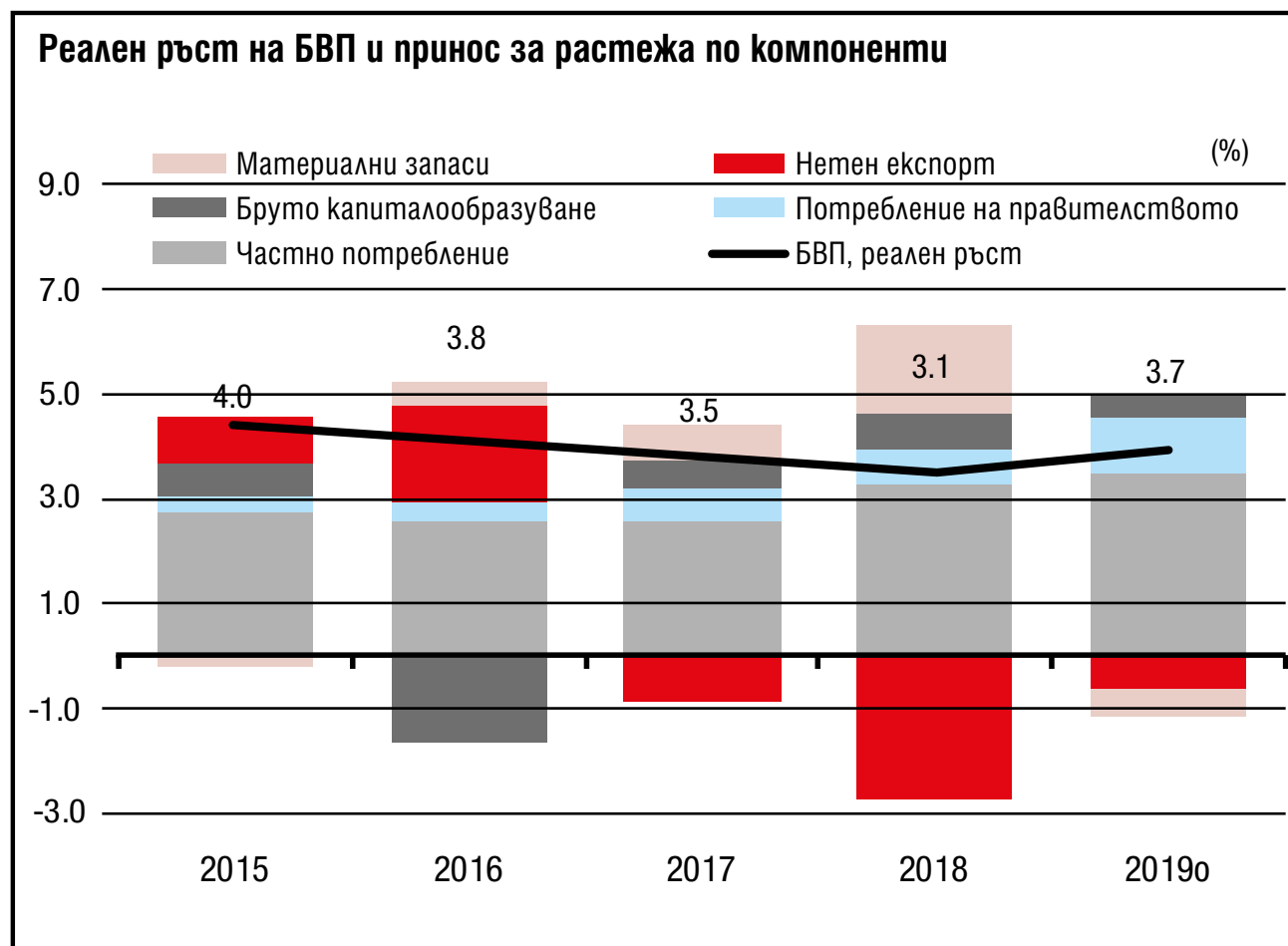
Team 23



Нашият нов план се нарича Team 23, като признателност за страхотната работа, която свършихме за Transform 2019. Team 23 се базира на четири стратегически стълба:

- Разширяване на клиентската база
- Трансформиране и максимално увеличаване на продуктивността
- Дисциплинирано управление и контрол на риска
- Управление на капитала и счетоводния баланс

Българската икономика през 2019 година



Източник: Национален Статистически Институт, УниКредит Булбанк

Ръстът на БВП в реално изражение се ускори до очакваните 3.7% за 2019 година, спрямо 3.1% през 2018 г. **Силният икономически растеж** през изминалата година се дължи най-вече на ускоряването на ръста на **частното потребление**, което достигна най-силната си стойност за настоящия период на икономическа експанзия. Така **частното потребление** остана **основен двигател за растежа**, като получи подкрепа от силния ръст на заплатите, широко базираното увеличаване на заетостта, стабилизиране на инфлацията до нива вече достигнати през изминалата година, и ускоряване ръста на кредитите за домакинствата до най-високото ниво за последните десет години. Също така е важно да се отбележи, че очакванията за забавяне ръст на износа не се материализираха, като износа на стоки и услуги се очаква да отчете още една година с ръст от около 2% в реално изражение, въпреки по-слабото външно търсене.

Най-много положителни новини дойдоха от пазара на труда, като вероятно икономиката е създала **65 хиляди нови работни места** през 2019 г. Това е много окуражаващо поради поне две причини. Първо, това представлява **второто най-силно увеличение** на броя на създадените работни места в настоящия цикъл на експанзия, което идва, след като икономиката вече

беше достигнала пълна заетост през 2018 г. Второ, важно е да се отбележи, че създаването на нови работни места бе широко базирано и включваше не само ориентираните към вътрешното търсене сектори на услугите и строителството, но и експортно ориентираните сектори на промишлеността, където **броят на работните места достигна до най-високото си ниво за последните осем години**. В резултат на това нивото на **безработица** спадна до **най-ниското си ниво** отчитано от началото на прехода, което даде тласък на **растежа на реалните заплати**, които за трета поредна година **изпревари** ръста на **производителността**.

Текущата сметка продължи да подобрява рекорди. **Търговският баланс на България** отбеляза значителен излишък за поредна година, който беше не само един от най-високите в целия регион на ЦИЕ, но също така беше и близо до пропорциите, наблюдавани в някои от най-големите експортно ориентирани икономики като Япония и Германия. Това помогна на брутния външен дълг да намалее още повече до очаквани 56% от БВП (почти наполовина спрямо пика си през 2009 г.), докато **нетната международна инвестиционна позиция³, макар и да остава отрицателна се подобри** до 25% от БВП, или под границата от 35% от БВП, определена в процедурата за

³ Балансът между международните инвестиционни активи и задълженията собственост на държавното управление, частния сектор и домакинствата.

Българската икономика през 2019 година (продължение)

макроикономически дисбаланси на Европейската комисия. Тези много положителни промени на външния фронт помогнаха на валутния резерв на БНБ да остане на много комфортно ниво от 41% от БВП на страната, което допълнително подчертава наличието на значителни буфери, които биха смекчили отрицателното въздействие на потенциални нови външни шокове, ако такива се материализират в бъдеще.

През 2019 г. **индексът на потребителските цени** се стабилизира близо до нивата, които вече бяха достигнати през 2018 г. Това е много положително, тъй като няма признаци значителното увеличение на разходите за труд да се трансформира в увеличение на базисната инфлация. Фискалната политика остана до голяма степен неутрална по отношение на растежа през 2019 г., като за четвърта поредна година бюджетът приключва с малък излишък на начислена основа – резултат, който може да се наблюдава само в ограничен брой страни от ЕС 28, като Германия и Холандия.

Ръстът на инвестициите не успя да впечатли през миналата

година. Това се дължи най-вече на слабата инвестиционна активност на публичния сектор, включително инвестициите финансирани със средства от ЕС, докато инвестициите в жилищно строителство вероятно ще се окаже, че са се ускорили в отговор на солидното увеличаване на обема на ново започнатото жилищно строителство. В същото време инвестициите в машини и оборудване изглежда загубиха инерция през миналата година, тъй като експортно ориентираните компании станаха по-предпазливи в контекста на синхронизираното забавяне на растежа в голяма част от световната икономика и по-специално предвид засилените опасения от ескалация на търговските конфликти преди изборите в САЩ. Всичко това създава среда, в която търсенето на някои категории инвестиционни заеми остава скромно, което обаче е повече от компенсирано от солидното нарастване на търсенето на кредити за строителство, както и на ипотечни и потребителски заеми предвид солидния ръст на търсенето в сектора на домакинствата.

МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ	2019	2018	2017	2016	2015	ИЗМЕНЕНИЕ 2019/2018
Номинален БВП ¹ (в млн. лева)	117 157	109 695	102 308	95 092	89 333	6.8%
БВП на глава от населението ¹ (в лева)	16 855	15 671	14 512	13 390	12 487	7.6%
Реален годишен ръст на БВП ¹ (%)	3.7	3.1	3.5	3.8	4.0	+0.6 pp
Основен лихвен процент, средногодишен (%)	-0.48	-0.50	-0.29	-0.16	0.01	+0.0 pp
Инфлация, в края на периода (%)	3.8	2.7	2.8	0.1	-0.4	+1.1 pp
Средногодишна инфлация (%)	3.1	2.8	2.1	-0.8	-0.1	+0.3 pp
Коефициент на безработица (%)	4.1	5.2	6.2	7.6	9.1	-1.1 pp
Централен курс на БНБ, в края на периода (BGN/USD)	1.76	1.71	1.63	1.86	1.79	3.0%
Централен курс на БНБ, средногодишен (BGN/USD)	1.75	1.66	1.74	1.77	1.76	5.4%
Салдо по текущата сметка ² (в млн. лв.)	11 504	5 872	3 569	3 033	108	96.7%
Салдо по текущата сметка ² /БВП ¹ (%)	9.8	5.4	3.5	3.2	0.1	+4.5 pp
Преки чуждестранни инвестиции ² (в млн. лв.)	1 358	611	2 568	1 092	3 619	120.8%
Преки чуждестранни инвестиции ² /БВП ¹ (%)	1.2	0.6	2.5	1.1	4.1	+0.6 pp
Брутен външен дълг ² , в края на периода (в млн. лв.)	67 578	64 847	66 209	66 931	65 507	1.4%
Брутен външен дълг ² /БВП ¹ (%)	57.7	59.1	64.7	70.4	73.3	-3.1 pp
Държавен дълг, в края на периода (в млн. лв.)	23 556	23 893	25 616	26 954	22 762	-1.4%
Държавен дълг/БВП ¹ (%)	20.1	21.8	25.0	28.3	25.5	-1.7 pp
Брутни валутни резерви на БНБ (в млн. лв.)	48 574	49 037	46 279	46 742	39 675	-0.9%
Бюджетен дефицит/излишък/БВП ¹ (%)	-1.0	0.1	0.9	1.6	-2.8	-1.1 pp

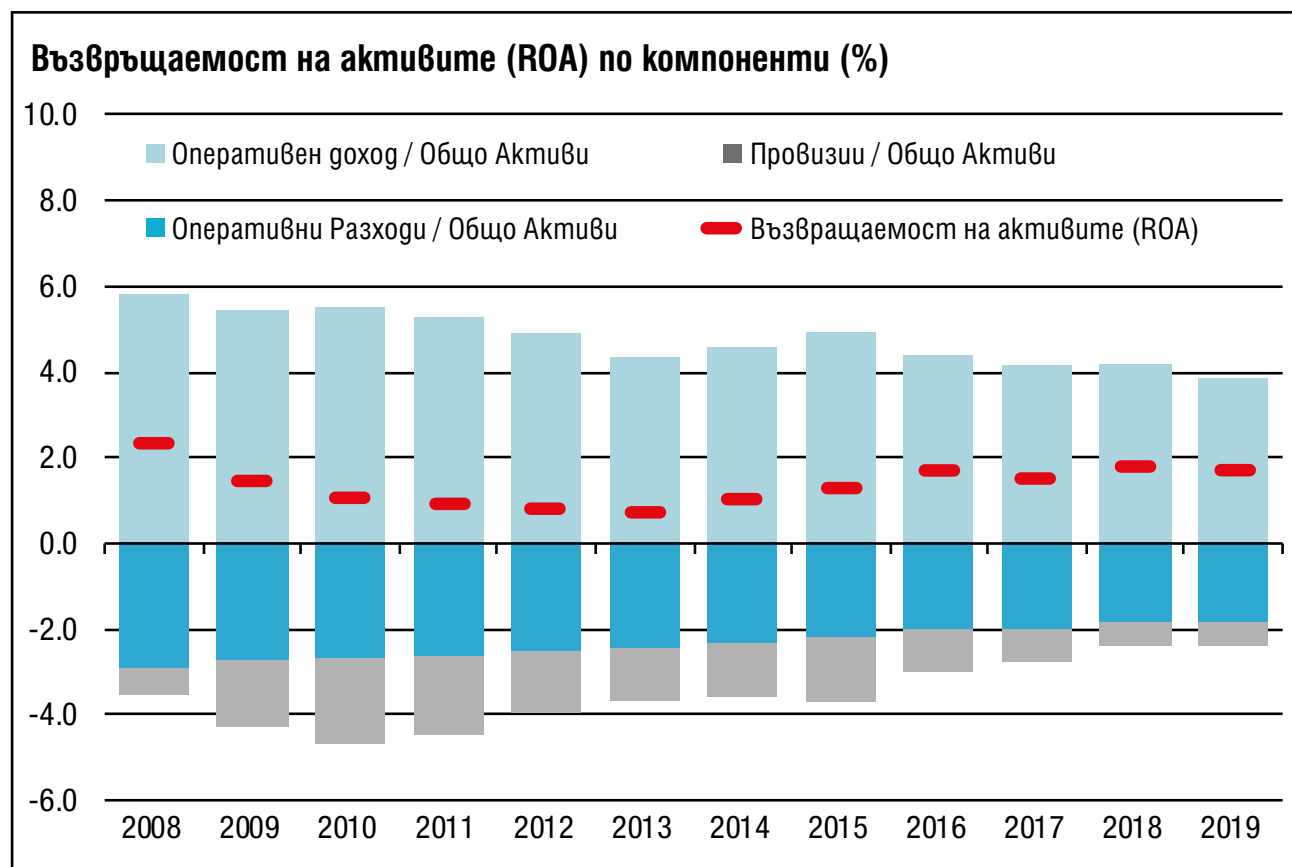
Източник: Българска народна банка, Национален статистически институт, Министерство на финансите и прогнозни данни на УниКредит Булбанк

¹ Прогноза на УниКредит Булбанк за 2019 г.

² Данни към ноември 2019 г.

Българската икономика през 2019 година (продължение)

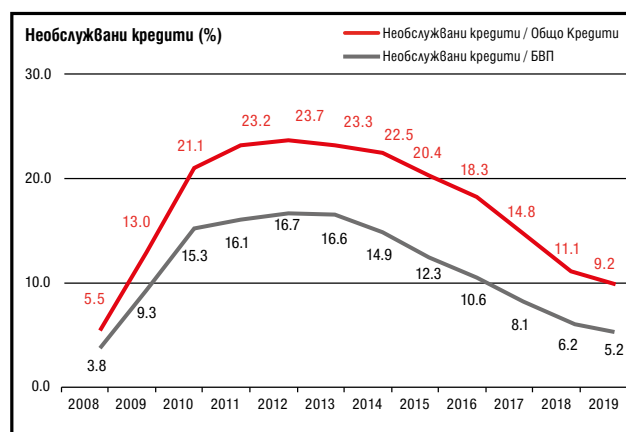
Банковият сектор в България през 2019 г.



Източник: Българска Народна Банка, Уникредит Булбанк

Икономическата среда, в която банките осъществяват дейността си **остана благоприятна** през изминалата година, като **БВП** продължи да **нараства** в реално изражение със солиден темп, докато в същото време новосъздадените работни места отбелязаха втория си най-силен годишен ръст от началото на текущия период на икономическа експанзия. В контекста на много **ниските лихви**, собствениците на спестявания продължиха да **трансформират** банкови **депозити и други финансови активи в недвижими имоти**, което помогна на цените на жилищата да отбележат 5.4% годишен ръст към септември 2019 г. И докато средния национален индекс на цените на жилищата вероятно ще отбележи ръст по-нисък от номиналния ръст на БВП за втора поредна година, регионалните различия се увеличиха. В най-предпочитаните локации в столицата и още няколко от най-големи градове на страната силното търсене доведе до двукратно ръст на цените на жилищата, докато в други населени места, като тези с най-бавно възстановяване на пазара на труда, увеличението в цените на жилищата беше далеч по-скромно.

Значителното нарастване на съвкупното търсене и особено на търсенето на недвижимости спомогна за **ускоряване ръста на кредитите** (9.4% годишно) до най-високото ниво от 2008 г.



Източник: Българска Народна Банка, Уникредит Булбанк

насам. При корекция с размера на продажбите на лоши кредити ръстът на кредитите се оказа дори още по-силен – 11.9% годишно, като кредитите за корпоративни клиенти и за домакинствата допринесоха в почти една и съща степен за този резултат. По подобен начин **депозитите** също отбелязаха най-силния си **растеж** (9.2% годишно) от 2008 г. насам. Ръстът на

Българската икономика през 2019 година (продължение)

депозитите през миналата година получи подкрепа не само от стабилизирането на нормата на спестяване на много високи нива за стандартите на развиващите се икономики, но също така и от силния ръст на новоотпуснатите кредити.

Конкурентният натиск доведе до ново **редуциране на спреда между лихвените проценти по кредитите и депозитите**. Свиването на спреда през 2019 г. (35 базисни пункта) беше много близо до това отчетено през 2018 г. (34 базисни пункта), но по-малко от 2017 г. (49 б.п.). И докато реалните лихви по новоотпуснатите кредити за домакинствата останаха на повече или по-малко разумни нива в края на миналата година, тези по някои категории кредити за корпорации намаляха до опасно ниски нива, предизвиквайки опасения за жизнеспособността на някои от финансираните от банките проекти, когато неизбежно в някакъв момент в бъдещето дойде края на продължителния период на ненормално ниски лихви. В тази среда не беше изненада, че нетният лихвен доход спря да нараства, отчитайки едва 0.1% ръст на годишна база през 2019 г. Въпреки че все още няма консолидирани данни за банковата система за цялата година, **продажбите на проблемни кредити вероятно са достигнали рекордно високи стойности**. Това помогна необслужваните кредити (6.1 млрд. лв.) да намаляят до най-ниското си ниво от 2009 г. насам, което също така е по-малко от половината в сравнение с най-високата стойност регистрирана през 2012 г. (13.7 млрд. лв.). Сравнени

с общо обема на кредита в банковата система **необслужваните повече от 30 дни кредити намаляха** съответно до 9.2%. В контекста на **спада в цената на риска** през изминалата година до 0.8% (спрямо 0.9% през 2018 г. и отчетени 1.7% средно за целия период откакто такива данни започнаха да се събират през 2005 г.), **покриването с провизии на просрочените кредити се стабилизира** на 59%, близо до много **здравословното ниво от 60%**, което вече беше достигнато в края на 2018 г.

Печалбата след данъци (1.675 млрд. лв.) през 2019 г. беше само една идея по-ниска от отчетения рекорден резултат през 2018 г. (1.678 млрд. лв.). Много силната профитабилност на сектора през миналата година най-вече се дължи на намаляването на провизиите и солидния 3.8% ръст на приходите от такси и комисионни, зад което стои силния – близо двуцифрен ръст в обемите на повечето категории предлагани продукти и услуги. Тези две неща помогнаха да се компенсира стагнацията в ръста на нетния лихвен доход, както и малко по-ниския нетен доход от други приходи, защото еднократните източници на доход през 2019 г. изглежда ще се окажат малко по-скромни отколкото през предходната 2018 г. **Продължаващите процеси на консолидация и дигитализация**, от друга страна, направиха възможно разходите за персонал да нараснат с най-ниското си темпо за последните три години (2.8% годишно), докато, в същото време, увеличението на останалите административни разходи през 2019 г. се оказва дори още по-ниско – само 1.5% на годишна база.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА	2019	2018	2017	2016	2015	ИЗМЕНЕНИЕ 2019/2018
ОПЕРАТИВНИ РЕЗУЛТАТИ (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Оперативен доход	4 232	4 223	3 886	4 080	4 198	0.2%
Вкл. Нетен лихвен доход	2 746	2 472	2 675	2 805	2 771	0.1%
Вкл. Нетен не-лихвен доход	1 486	1 480	1 212	1 274	1 427	0.4%
Оперативни разходи	1 933	1 893	1 789	1 762	2 022	2.1%
Оперативна печалба	2 299	2 320	2 098	2 317	2 176	-1.3%
Провизии, нетни	511	529	805	911	1 169	-3.5%
Печалба преди данъци	1 789	1 800	1 292	1 406	1 007	-0.6%
Печалба след данъци	1675	1 678	1 174	1 262	898	-0.2%
БАЛАНС (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Активи	114 201	105 557	97 808	92 095	87 524	8.2%
Кредити на клиенти (Вкл. нерезиденти)	66 293	60 908	56 084	54 467	54 121	8.8%
от които: Необслужвани кредити	6 120	6 790	8 288	9 956	11 021	-9.9%
Депозити от клиенти (Вкл. нерезиденти)	91 853	84 571	78 406	74 129	69 276	8.6%
Собствен капитал	14 397	13 858	12 597	12 133	11 523	3.9%
КЛЮЧОВИ ИНДИКАТОРИ (В %)						
Общо кредити/Общо депозити (на резиденти)	72.5	72.3	71.9	73.2	77.0	+0.1 pp
Оперативни разходи/Оперативен доход	45.7	44.8	46.0	43.2	48.2	+0.8 pp
Дял на необслужваните кредити (NPL ratio)	9.2	11.1	14.8	18.3	20.4	-1.9 pp
Цена на риска ¹	0.8	0.9	1.5	1.8	2.3	-0.1 pp
Възвръщаемост на капитала (ROE), след данъци	11.9	12.7	9.5	10.7	8.0	-0.8 pp
Възвръщаемост на активите (ROA), след данъци	1.5	1.7	1.2	1.4	1.0	-0.1 pp
РЕСУРСИ (БРОЙ В КРАЯ НА ПЕРИОДА)						
Действащи търговски банки, в края на периода	24	25	27	27	28	-1

Източник: Българска Народна Банка

¹ Съотношение на заделените през годината провизии към осреднения размер на кредита.

Пазарна Позиция

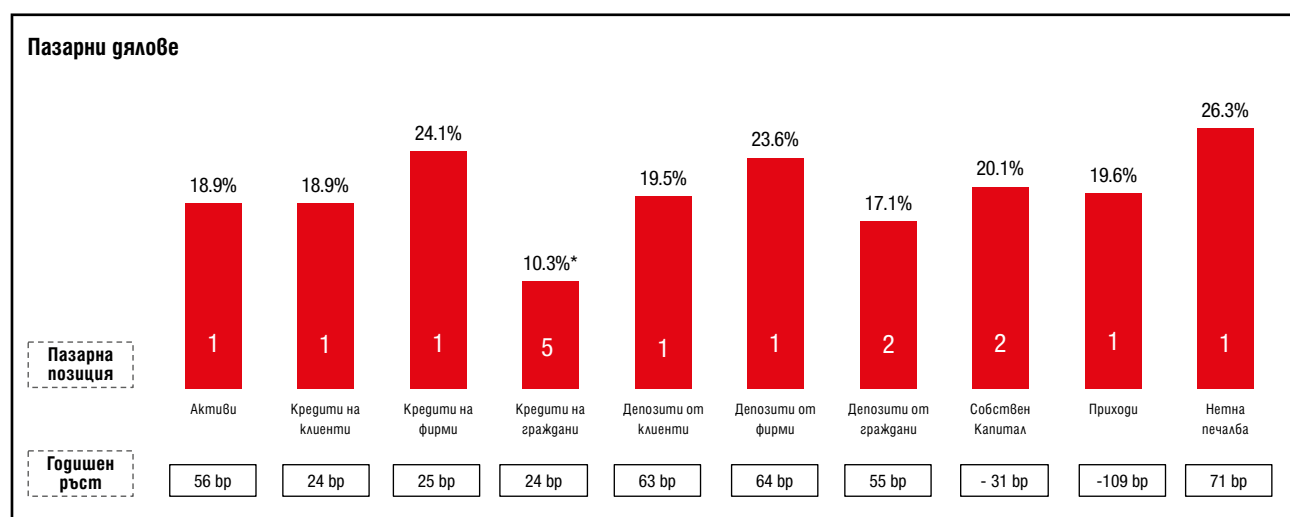
През 2019 г. Уникредит Булбанк успешно успя да запази лидерската си позиция на българския банков пазар, завършвайки за поредна година като **БАНКА НОМЕР ЕДНО** по отношение на БАЛАНСОВО ЧИСЛО (Общо Активи), ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ от клиенти и ИЗПЪЛНЕНИЕ (Приходи и Нетна Печалба), **акмулирайки повече от една четвърт от печалбата на банковия сектор за 2019 година.**

Освен че **оглави класацията по отношение на всички основни индикатори:** общо активи, кредити от клиенти, клиентски депозити, приходи, брутна оперативна печалба и нетна печалба, Уникредит Булбанк регистрира подобрение спрямо основните си конкуренти по отношение на кредити от клиенти и клиентски депозити.

Силната пазарна позиция на банката се дължи на устойчивата бизнес стратегия, **отлична репутация и търговски подход изцяло ориентиран към клиента.** Това се изразява в

постоянен фокус към създаването на позитивно клиентско преживяване, както и фокус към иновациите във всички сфери със засилено внимание към дигитализацията на продукти, услуги и процеси.

С обслужване на повече от един милион клиенти чрез клонова мрежа от 161 единици **УниКредит Булбанк** е част от банковата група УниКредит, водеща европейска търговска банка с присъщи конкурентни предимства, обслужваща повече от 25 млн. клиенти. Тя предоставя уникален модел за търговско банкиране чрез западноевропейската и централноевропейската си клонова мрежа, както и широк франчайз за корпоративни клиенти и клиенти на банкиране на дребно. Взаимоотношенията на УниКредит Булбанк с компанията-майка са много силни, благодарение на което се изгражда допълнително конкурентно предимство особено, по отношение на стабилното позициониране на банката в международния бизнес.



Източник: Регулярни надзорни отчети и парична статистика на УниКредит Булбанк АД и БНБ

* 16.1% пазарен дял или втора позиция ако се добави и бизнесът, генериран чрез дъщерното и дружество, специализирано в потребителско кредитиране – УниКредит Къстъмър Фейнсинг.

През 2019 г. УниКредит Булбанк регистрира **допълнително увеличение** по отношение на **Общо Активи** (+11.5% на годишна база при ръст от 8.2% за банковата система), достигайки 18.9% пазарен дял.

Въпреки, че 100% от печалбата за фискалната 2018 г. беше разпределена сред акционерите под формата на дивидент, изплатен през 2019 г., УниКредит Булбанк регистрира годишен **ръст от 2.3% по отношение на Собствен Капитал** благодарение на стабилен ръст в печалбата.

Неблагоприятното въздействие на отрицателните пазарни лихвени проценти и натиска върху кредитните спредове продължи да се управлява балансирано чрез допълнителна рационализирана политика, целяща **оптимизиране на ликвидността на банката.**

През 2019 г. УниКредит Булбанк остава **най-важната институция** сред финансовите посредници, запазвайки **лидерска**

позиция на пазара на ценни книжа и кредити от клиенти.

През 2019 г. банката отчита 25.8% пазарен дял в търговията с ценни книжа, поддържайки преднина от повече от 7 пп пред основния конкурент в този сегмент.

Съотношението на **базовия собствен капитал от първи ред СЕТ1** (19.31% към 31 декември 2019 г.) остава много повече над минималния изискуем от БНБ 11.25% (включително всички капиталови буфери) и е положително повлиян от нетна печалба в размер на 425.1 млн. лв., което представлява 26.3% от реализираната от банковата система печалба за 2019 г.

Благодарение на насочения към клиента подход на банката, ориентиран към установяване на дългосрочни отношения, **УниКредит Булбанк** потвърди своята **лидерска позиция** на кредитния пазар с пазарен дял от 18.9% в общо клиентски кредити (или 19.5%, ако се добави и бизнесът, генериран основно чрез дъщерното и дружество, специализирано в потребителско

Пазарна позиция (продължение)

кредитиране – УниКредит Кънсютър Файненсинг).

В съответствие с нарастването на икономическата активност и стабилизиране на реалния ръст на БВП на нива около 3.7% на годишна база, банковата система регистрира **положителен ръст в кредитирането** от 9.4% при 10.8% за УниКредит Булбанк, подобрявайки пазарния дял на банката с 0.24 пп.

В кредити към корпоративния и правителствен сектор УниКредит Булбанк продължава да бъде абсолютен **пазарен лидер** с 24.1% пазарен дял, добавяйки 0.25 пп. Банката остава основен партньор на компаниите, опериращи в България, както се посочва и от неоспоримата лидерска позиция в сектора нефинансови предприятия, където банката държи около 1/5 от общата експозиция в банковата система (20.1% пазарен дял към декември 2019 г.).

Следвайки допълнителното активизиране на пазара **Кредитиране на дребно**, УниКредит Булбанк (включително УниКредит Кънсютър Файненсинг) реализира ръст от 14.0% на годишна база (16.1% пазарен дял) подкрепен от устойчив ръст в двата сегмента (Потребителско Кредитиране и Ипотечно Кредитиране). Благодарение на продължаването на процеса целящ опростяване на проектите, внедряването на нов модел в сферата на услугата и подобряването на функционалността на алтернативните канали, УниКредит Булбанк достигна годишен ръст от 15.1% в Ипотечните Кредити (при 14.5% за Банковата Система) и поддържайки стабилен пазарен дял от 20.7%. Потребителското кредитиране (подкрепено от дружеството на Банката, специализирано в потребителско кредитиране УниКредит Кънсютър Файненсинг) приключи поредна успешна година, отчитайки годишен ръст от 13.7% и запазвайки втора позиция в сегмента с 13.0% пазарен дял.

През 2019 г. УниКредит Булбанк продължи да бъде пазарен лидер на пазара на **депозити** и банката с **най-голямо доверие сред вложителите** с пазарен дял от 19.5%, отчитайки 0.63 пп увеличение на годишна база.

Позицията на Банката в сегмента **Банкиране на дребно** допълнително се затвърди, отчитайки годишен ръст от 11.6%, а пазарния дял на банката достигна 17.1%, добавяйки 0.55 пп. Благодарение на изключителната си **репутация** Банката се утвърди като **една от най-доверените банки на пазара на депозити, акумулирайки 24% от нетния депозитен поток, генериран през 2019 г.**

В сегмента **депозити на фирми** УниКредит Булбанк остава неоспорим **пазарен лидер** с пазарен дял от 23.6%, задържайки 13.1 пп дистанция от втората най-голяма банка.

В условията на рекордно ниски лихвени проценти по договори за нови кредити, намаляващи нетни лихвени спредове и разходи за свръх ликвидност, УниКредит Булбанк завърши 2019 г. за поредна година като **БАНКА НОМЕР 1** по отношение на общо приходи, брутна оперативна печалба и нетна печалба.

Отличната пазарна позиция на банката допринесе за увеличаване в генерирането на **приходите**. УниКредит Булбанк запази пазарния дял в приходите стабилен на ниво от 19.6%

благодарение на дивидент получен от гъщерно дружество и също така благодарение на традиционно висок приход от търговия с ценни книжа и валута (+4.3% годишен ръст до 40.0% пазарен дял). В прихода от такси и комисионни банката регистрира ръст от 2.1% на годишна база, достигайки 21.1% пазарен дял.

С нетна печалба от 425.1 млн. лв. **УниКредит Булбанк акумулира повече от една четвърт от печалбата в сектора за 2019 г.** и достигна 26.3% пазарен дял, представяйки се много по-добре от средното ниво за пазара по отношение на всички основни показатели за ефективност и доходност: възвръщаемост на активите, възвръщаемост на капитала, коефициент за нетна печалба/брутен оперативен доход и коефициент разходи/приходи.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД

Неконсолидирани финансови резултати

В условията на свръхликвидност и свиващи се маржове в резултат на засилената конкуренция в банковия сектор, УниКредит Булбанк успешно запази постигнатата доходност и запази лидерската си позиция с пазарен дял от 26.3% в нетната печалба.

Банката поставя интересите на клиентите на първо място и се стреми да подобри потребителското преживяване от банкирането чрез дигитализация на услугите, разширяване на продуктовия микс и усъвършенстване на процесите, които заедно с отличната репутация осигуриха **поредна успешна година за УниКредит Булбанк**.

Оперативният доход се запази на нивото от предходната година (813.1 млн. лв.), след като спада в лихвения доход бе компенсирал от ръста на нелихвения доход.

Нетният лихвен доход (384.0 млн. лв.) отбеляза спад от 4.2% на годишна база. Лихвените разходи (-36.8 млн. лв.) не се промениха, но приходите от лихви (420.7 млн. лв.) намаляха с 3.8%, предимно от предоставени кредити на клиенти (-2.9%), въпреки растящите обеми, вследствие на засилената конкуренция. Лихвените приходи от инвестиции в ценни книжа също отбелязаха спад на годишна база (-10.0%).

Приходите от дивиденди (119.5 млн. лв.) от консолидираните дружества нарастват с 3.4% на годишна база, благодарение на дружеството за потребителско кредитиране УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД.

Нетният доход от такси и комисиони (237.0 млн. лв.) се увеличи с 2.1% спрямо предходната година, като най-съществен принос имат приходите от преводи, откриване и поддържане на

сметки и застрахователни продукти.

Нетният доход от финансови активи, оценявани по справедлива стойност (136.7 млн. лв.) също се повиши (+10.1% на годишна база), поради по-високи печалби от операции в чуждестранна валута и продажба на дългови ценни книжа.

Нетните други оперативни разходи (-64.1 млн. лв.) се увеличиха със 7.5% на годишна база, заради по-високите вноски във фондовете за гарантиране на влоговете и реструктуриране, вследствие на ръста на привлечените средства.

Нетните печалби от продажба на имоти (2.9 млн. лв.) намаляха с 45.6%, в резултат на по-ниските печалби от продажбата на имоти.

Оперативните разходи (-269.6 млн. лв.) се увеличиха с 6.2% на годишна база, в резултат на ръста на инвестициите в човешки ресурси, оперативни и стратегически проекти.

Брутната оперативна печалба достигна 543.5 млн. лв., -2.8% на годишна база.

Разходите за обезценка на финансови активи (-79.6 млн. лв.) нарастват с 39.6% спрямо предходната година, поради по-ниски печалби от цесии на необслужвани кредити. Без тях разходите за обезценка всъщност намаляват с 5.6% на годишна база, благодарение на по-високото качество на активите (делът на необслужваните експозиции спадна до 4.5%).

Разходите за провизии (-7.4 млн. лв.) намаляват с 82.8% на годишна база, поради по-ниските провизии по предоставени гаранции.

Нетната печалба възлиза на 425.1 млн. лв., -0.9% на годишна база.

В хиляди лева

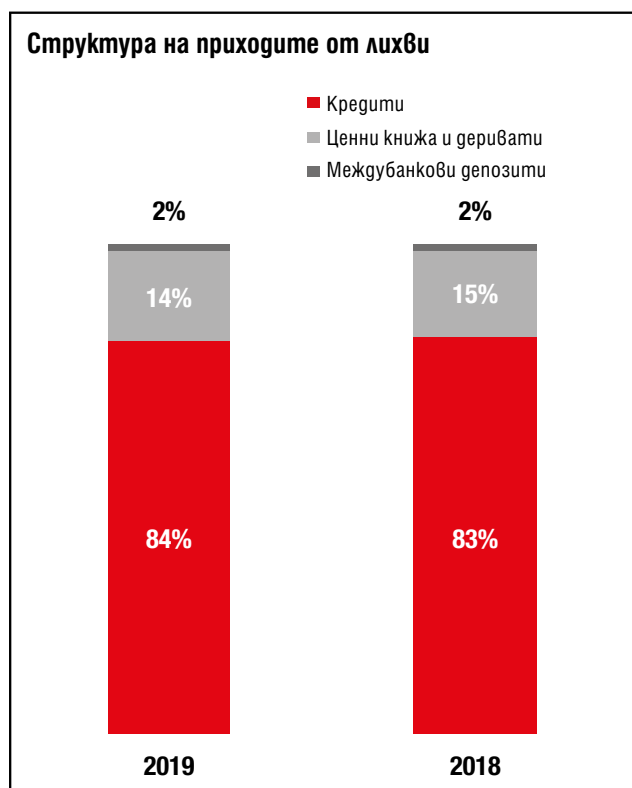
ОТЧЕТ НА ДОХОДИТЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2019	2108	%	AMOUNT
реклафицирана				
Нетен лихвен доход	383 961	400 709	-4.2%	-16 748
Нетен доход от такси и комисиони	236 986	232 214	2.1%	4 772
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, свържани за търгуване и деривати за хеджиране	98 737	96 902	1.9%	1 835
Дивиденди и нетни печалби от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в отчета за доходи и в друг всеобхватен доход.	157 490	142 782	10.3%	14 708
Други оперативни приходи/разходи, нетно	-64 065	-59 588	7.5%	-4 477
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	813 109	813 019	0.0%	90
Общо оперативни разходи	-269 583	-253 879	6.2%	-15 704
БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА	543 526	559 140	-2.8%	-15 614
Разходи за обезценка на финансови активи	-79 557	-57 00	39.6%	-22 557
Разходи за провизии	-7 411	-43 206	-82.8%	35 795
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	2 941	5 406	-45.6%	-2 465
Разходи за данъци	-34 393	-35 222	-2.4%	829
НЕТНА ПЕЧАЛБА	425 106	429 118	-0.9%	-4 012

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2019	2018
Нетен лихвен доход	47%	49%
Нетен доход от такси и комисиони	29%	29%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност, дивиденди и нетни други оперативни приходи/разходи	24%	22%
ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	100%	100%

През 2019 година оперативната ефикасност на банката бе потвърдена с коефициент на **оперативни разходи/оперативни приходи от 33.2%**, значително под средния за пазара (46%). За поредна година показателите за рентабилност на УниКредит Булбанк са значително по-високи от тези на банковата система. Възвръщаемостта на капитала достигна 14.9% (спрямо 11.6% за банковата система), възвръщаемостта на активите е 2.1% (спрямо 1.5% за пазара), а маржът на печалбата достигна 52.3% (38.0% за системата).



Нетният лихвен доход (384 млн. лв.) спадна с 4.2% на годишна база, в резултат на по-ниските приходи от предоставени кредити и инвестиции в облигации. Делът на нетния лихвен доход в оперативните приходи падна до 47% през 2019 година (от 49% през 2018 година). УниКредит продължава да бъде пазарен лидер с пазарен дял от 17.0% в лихвения доход на банковата система.

Приходите от лихви (420.7 млн. лв.) намаляха с 3.8%, поради по-ниските приходи от кредити и ценни книжа, които представляват 98% от общите лихвени приходи. **Приходите от лихви от предоставени кредити на клиенти** (353.7 млн. лв.) спадат с 2.9%, последица от общия спад на лихвени нива и засилената конкуренция. **Приходите от лихви от ценни книжа и деривати** (61 млн. лв.) намаляват с 9% на годишна база и имат 14% дял в лихвените приходи (15% за 2018 година). Лихвените приходи от междубанкови депозити (6.5 млн. лв.) се запазиха на нивото от предходната година.

Лихвените разходи (-36.8 млн. лв.) се запазиха на нивото от предходната година. По-високите разходи свързани с пласирането на излишната ликвидност са компенсирани от по-ниските разходи по деривати, тържани за хеджиране. Лихвените разходи по депозити от клиенти представляват само 9% от общите лихвени разходи и за поредна година намаляха (-7.7%), въпреки ръста на депозитите (+12.0%). Разходите за лихви по деривати, тържани за хеджиране (-18.0 млн. лв.) спадат с 8.0% на годишна база и представляват 49% от общите разходи за лихви (53% през 2018). Разходите за лихви по междубанкови депозити (-15.4 млн. лв.) се увеличили с 13.0% и имат 42% дял в общите лихвени разходи (37% за предходната година).

Нетният доход от такси и комисиони (237.0 млн. лв.) продължава да бъде основен фактор за ръста на приходите, запазвайки 29% дял в общите оперативни приходи. Таксите и комисионите нарастват с 2.1%, като принос имат както традиционните банкови и транзакционни услуги, така и застрахователните продукти. Банката успешно запази лидерската си позиция, с 21.1% пазарен дял в таксите и комисионите, продължавайки процеса на дигитализация и в тясно сътрудничество с външните продуктови партньори за потребителско кредитиране, лизинг, факторинг и застраховане.

Нетните печалби от финансови активи и пасиви тържани за търгуване и деривати за хеджиране (98.7 млн. лв.) отбелязват ръст от 1.9% на годишна база, благодарение на по-високи приходи от валутни операции (92.2 млн. лв., +4.0% на годишна база).

Приходите от дивиденди и нетните печалби от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в отчета за доходи и в друг всеобхватен доход (157.5 млн. лв.) нарастват с 10.3% спрямо предходната година, предимно от по-високи дивиденди от дъщерните дружества и по-високи печалби от продажбата на облигации, отчитани в друг всеобхватен доход.

Нетните други оперативни разходи (-64.1 млн. лв.) се увеличават със 7.5% на годишна база, заради по-високите вноски във фондовете за гарантиране на влоговете и реструктуриране, вследствие на ръста на привлечените средства. Вноските по двата фонда възлизат на -65.6 млн. лв., от които -43.6 млн. лв. за фонда за реструктуриране и -22.0 млн. лв. за фонда за гарантиране на влоговете.

Оперативните разходи (-269.6 млн. лв.) се увеличили с 6.2% на годишна база. **Разходите за персонал** (-135.5 млн. лв.)

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

представляват 50% от общите оперативни разходи и нарастват с 6.3%, следвайки пазарния тренд. **Общите административни разходи и разходите за амортизация** (-134.1 млн. лв.) отбелязват ръст от 6.1% на годишна база, вследствие на нови инвестиции и реализирането на стратегически бизнес и оперативни проекти.

Разходите за обезценка на финансови активи (-79.6 млн. лв.) нарастват с 39.6% на годишна база, в резултат на по-ниските печалби от цеси на необслужвани кредити. Нормализираните разходи за обезценка намаляват на годишна база, благодарение на по-високото качество на активите. Необслужваните експозиции отбелязаха спад на годишна база и представляват 4.5% от брутните кредити (6.0% към края на 2018 г. Покритието на необслужваните експозиции с провизии се повиши до 74.1% (73.0% към края на 2018 г.).

Печалбата преди данъци намалява с 1.0% на годишна база и достига 459.5 млн. лв. Нетната печалба възлиза на 425.1 млн. лв. (-0.9% спрямо предходната година), което е повече от една четвърт от нетната печалба за банковата система.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви

Независимо от продължаващите консолидационни процеси в банковия сектор, през 2019 г. УниКредит Булбанк запази **лидерската си позиция** на пазара по отношение на **общо активи**, които достигнаха 21 639 млн. лв. (+11.5% на годишна база) подкрепени от годишно увеличение на депозитната база в размер на 12.0%. 2019 г. беше поредна година, в която оптимизацията на ликвидността беше стриктно управлявана. От страна на активите, значително се увеличиха заемите към клиенти (+11.0%) докато паричните средства и парични салда при Централната Банка намаляха с 16.0% на годишна база.

Нетните кредити, предоставени на клиенти нараснаха с 11.0% на годишна база, достигайки 11 644 млн. лв. повлияни от корпоративното кредитиране (основно от сектора други финансови предприятия), докато потребителското кредитиране се осъществява през специализираното дъщерно дружество УниКредит Кънсьюмър Файненсинг. Благодарение на стабилният ръст, нетните кредити, предоставени на клиенти представляват повече от половината (54%) от общите активи на банката, потвърждавайки стратегическата ангажираност на банката за **устойчиво развитие на традиционното банкиране**.

Ценните книжа намаляха до 3 609 млн. лв. (-3.6% на годишна база) като дела от общо активи е 16.7% (19.3% през 2018). Почти целият портфейл (89%) се състои от държавни ценни книжа на българското правителство.

Клиентските депозити достигнаха 17 706 млн. лв., представлявайки най-висок дял (94%) от общо пасиви (изключвайки капитала). Това потвърждава, че банката финансира клиентските кредити с клиентски депозити. Възползвайки се от увеличаващата се ликвидност в банковата система, силната пазарна позиция и неоспорима репутация, УниКредит Булбанк реализира годишен ръст от 12.0% в клиентските депозити благодарение на двата сегмента: корпоративен и банкиране на дребно. През 2019 г. делът на депозитите в сегмента банкиране на дребно представлява 56% от общо депозити, показвайки сериозния потенциал, който банката има в този сегмент като в същото време продължава да поддържа изявения си корпоративен профил.

Коефициентът нетни кредити/депозити на клиенти намаля до 65.8% през 2019 г. Той е по-добър от средния за банковата система (68.7%), осигурявайки благоприятна позиция на Банката да изследва нови възможности за развитие.

Депозитите от банки достигнаха 661 млн. лв., което представлява едва 3.5% от общите пасиви. Ръста от 38.2% на годишна база се дължи основно от операции на межубанковия пазар в България.

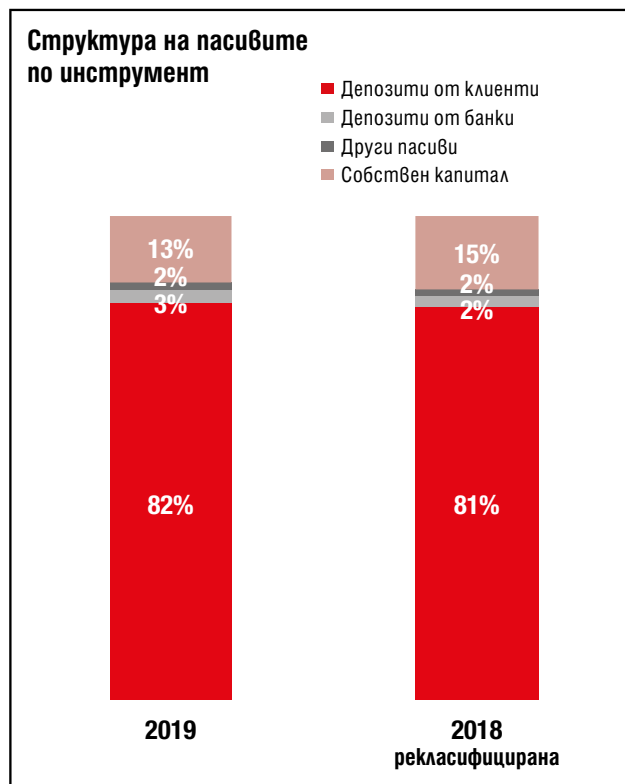
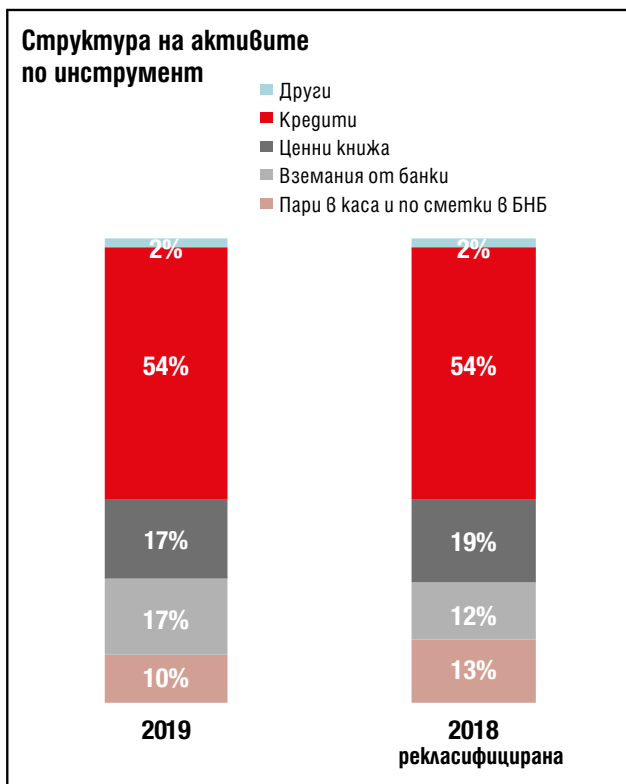
Общият капитал достигна 2 895 млн. лв., представлявайки 13.4% от общите активи. Ръста от 2.3% на годишна база е повлиян от въздействието на МСС 16.

В хиляди лева

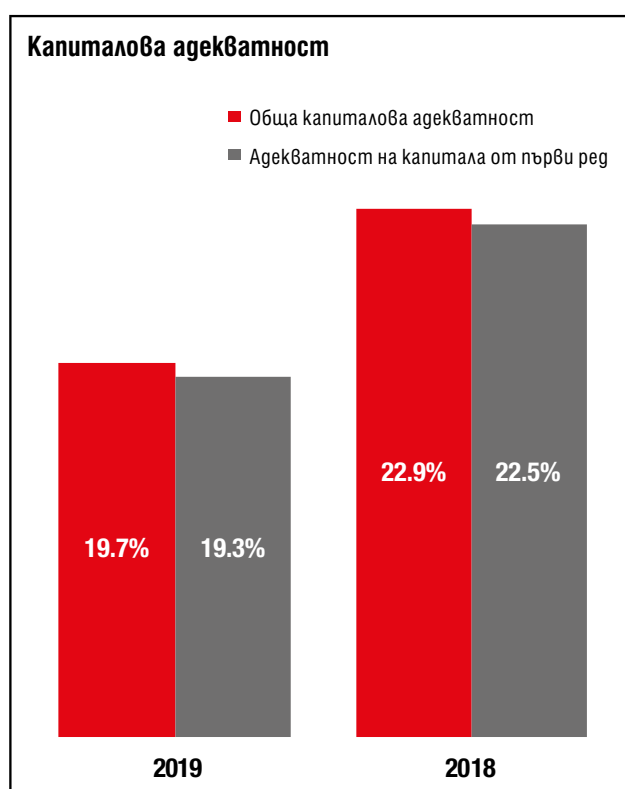
СТРУКТУРА НА БАЛАНСА	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2019	2018	%	ХИЛ. ЛВ.
реклафицирана				
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	2 065 166	2 457 234	-16.0%	-392 068
Кредити и аванси на банки	3 754 103	2 286 612	64.2%	1 467 491
Ценни книжа	3 609 204	3 743 866	-3.6%	-134 662
Кредити и аванси на клиенти (след обезценка)	11 643 963	10 488 474	11.0%	1 155 489
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	254 910	145 093	75.7%	109 817
Други активи	311 714	293 300	6.3%	18 414
ОБЩО АКТИВИ	21 639 060	19 414 579	11.5%	2 224 481
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Депозити от клиенти	17 706 409	15 808 075	12.0%	1 898 334
Депозити от банки	660 687	478 028	38.2%	182 659
Други пасиви	377 032	298 219	26.4%	78 813
ОБЩО ПАСИВИ	18 744 128	16 584 322	13.0%	2 159 806
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2 894 932	2 830 257	2.3%	64 675
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	21 639 060	19 414 579	11.5%	2 224 481

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)



Към края на 2019 г. **УниКредит Булбанк** изпълнява със **значителен буфер** минималните изисквания от 14.75% за обща капиталова адекватност и 12.75% за адекватност на капитала от Първи рег в съответствие с изискванията на глобалната регулаторна рамка Базел III (ДКИ IV на ЕС). **Общата капиталова адекватност** достигна 19.7% (22.9% през 2018 г.), **а адекватността на капитала от Първи рег** 19.3% (22.5% през 2018 г.). Годишното изменение и в двата коефициента е повлияно от увеличение в рисково-претеглените активи, повлиян от ръст в кредитите към клиенти, както и увеличение в рисковото тегло на експозиции към правителствения сектор в евро в резултат на регулаторна промяна. Сравнителните нива на двата коефициента показват високото качество на капиталовите инструменти, особено на капитала от Първи рег. инструменти, особено на капитала от Първи рег.



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Кредитен Портфейл

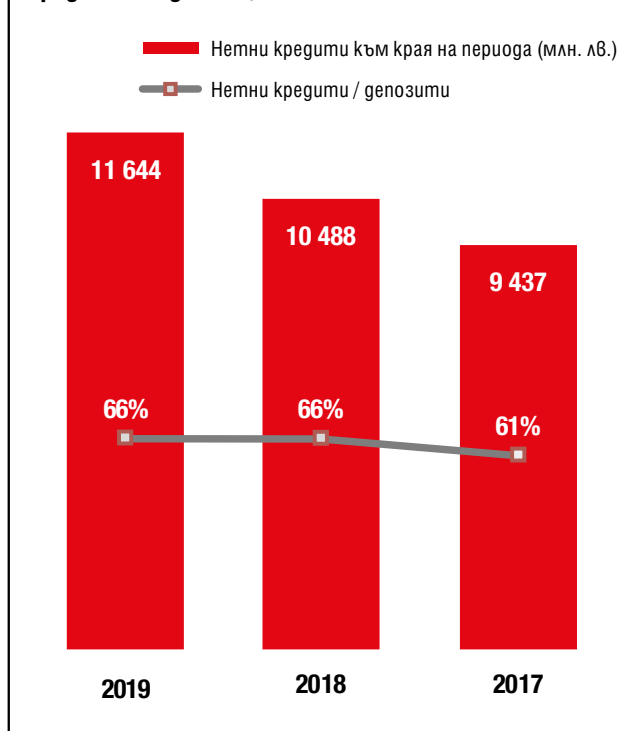
И през 2019 г. българската икономика показва устойчив ръст, повлиян от стабилен ръст в частното потребление. Условията за кредитиране допълнително се подобриха и в комбинация с увеличаващата се ликвидност и намаляваща цена на кредита доведоха до стабилен ръст в кредитирането. В тази среда УниКредит Булбанк успешно запази съществуващата си клиентска база и се фокусира върху разширяване на бизнеса си. **Търговските инициативи** бяха насочени към осигуряването на широка гама от банкови продукти за финансиране, в комбинация с факторингови и лизингови услуги, основани на цялостно разбиране и покриване нуждите на клиента.

УниКредит Булбанк консолидира водещата си пазарна позиция с **нетни кредити** в размер на 11 644 млн. лв. и с портфейл от **брутни кредити** в размер на 12 199 млн. лв. Банката продължава да бъде най-значимият участник на българския кредитен пазар с дял от 18.9% (18.7% за 2018 г.).

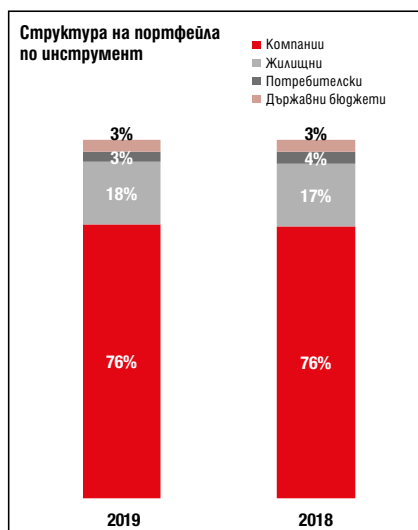
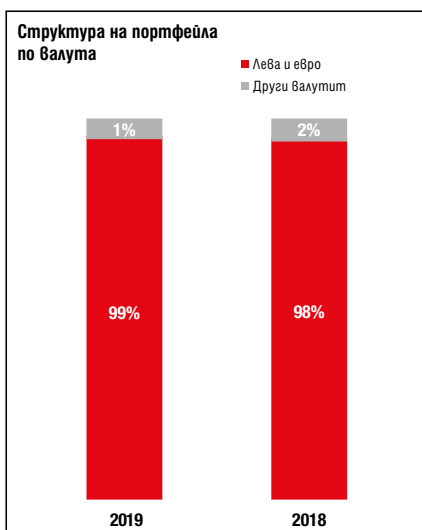
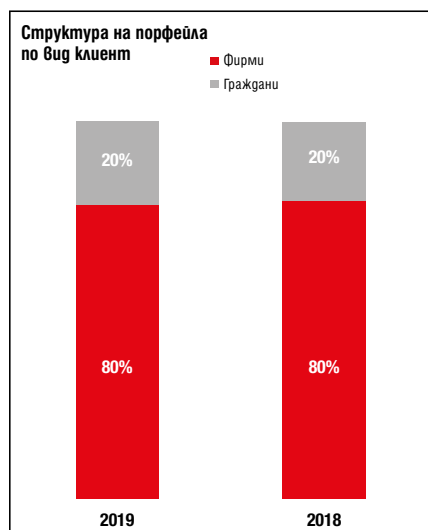
Кредитите на компании и правителството представляват най-голям дял (80%) от кредитния портфейл на Банката в размер на 9 699 млн. лв. По отношение на корпоративни клиенти Банката е неоспорим лидер и последователно подпомага перспективни бизнес инициативи и доходоносни проекти. Стратегията на диференциране на корпоративните подсегменти в комбинация с добре установените дългосрочни отношения с клиентите, базирани на взаимно доверие и високо качество на управлението на риска, гарантират ефективни решения за финансиране.

Увеличението на обемите с 10.0% на годишна база е подкрепено от финансиране предоставено на дълщерните дружества на пазарна цена и в съответствие с груповата трансферна политика. **Кредитите на граждани** достигнаха 2 499 млн. лв., като запазват дял от 20% от общия обем кредити. През 2019 г. ипотечните кредити продължиха позитивната тенденция и отбелязаха ръст от 15.5% на годишна база, отразявайки възстановяването на пазара на недвижими имоти в България. Делът им нарасна до 89% от кредитите на граждани (18% дял

Кредити след обезценка



към общо кредити), от 86% за 2018 г. Както и през преходната година, стратегическото решение дейността по отпускане на нови потребителски кредити да се прехвърли в дълщерното дружество на Банката, специализирано в потребителско финансиране УниКредит Кънсютър Файненсинг, е причината за отчетения спад от 10.4% за годината в портфейла от потребителски кредити на Банката на индивидуално ниво до 271 млн. лв., което представлява 3% дял от общите кредити (11% от кредити на граждани спрямо 14% за 2018 г.)



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Ако добавим потребителските кредити, предоставени чрез УниКредит Кънсютъмър Файненсинг, техният ръст в комбинирания потребителски портфейл достига 13.7% на годишна база, което е над средното за пазара от 11.5%

По отношение на **валутната структура** на брутните кредити на Банката към края на 2019 г. дялът на тези в евро се сви до 28% (29% през 2018 г.), достигайки размер от 3 367 млн. лв. Кредитите в лева компенсират намалението при кредитния портфейл в евро, като отбелязаха ръст от 13.3% на годишна база, заемайки 71% дял от общите кредити (69% към края на 2018 г.). Кредитите в други валути останаха несъществена част от общия портфейл (1%).

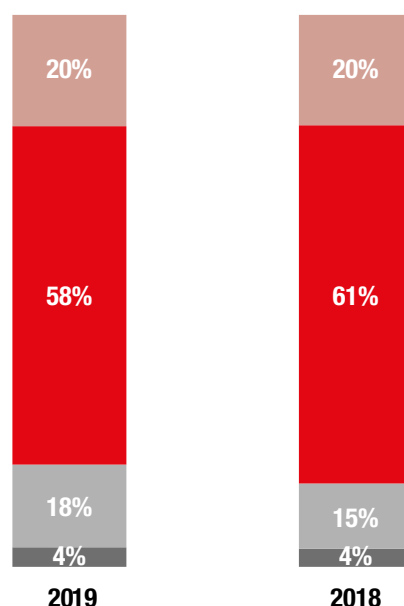
От гледна точка на **структурата по икономически сектори**, през последните 12 месеца, кредитите, отпуснати на нефинансови предприятия, представляват най-голяма част от кредитния портфейл. Те намаляват своя дял на годишна база до 58% от 61% през 2018 г., за сметка на дела на кредитите към небанкови финансови институции (18% през 2019 при 15% през 2018) в резултат на пряко финансиране предоставено на дъщерните дружества на банката. Дялът на експозициите на дребно се запазва на ниво от 20%, докато кредитите към централното правителство съставляват 4% от общия портфейл, без промяна спрямо 2018 г.

В съответствие с поставените стратегически цели по отношение на **качеството на активите** и благодарение на добрите резултати от дейността по възстановяване на необслужвани кредити, портфейлът от обслужвани кредити представлява 95% от общо кредити (+12.0% ръст на годишна база) и е в размер на 11 640 млн. лв. От друга страна, необслужваните кредити отбелязаха значителен годишен спад от 15.6% до 555 млн. лв.

Към декември 2019 г. Банката отчита 4.5% коефициент на необслужваните кредити. Степента на покритие на необслужваните кредити с провизии за обезценка се увеличи с 105 б.п. и достигна 74%. Общите разходи за обезценка на

Структура на активите по инструмент

■ Експозиции на дребно
■ Нефинансови предприятия
■ Некредитни институции
■ Централни правителства

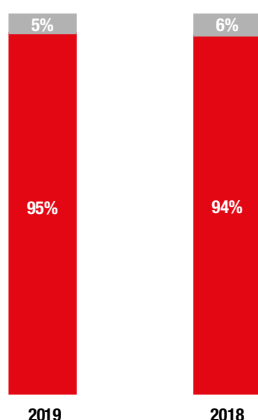


финансови активи намаляват с 1.5% на годишна база, като достигнаха 555 млн. лв. Коефициентът, отразяващ степента на покритие с провизии възлиза на 4.5% (5.1% за 2018 г.).

През 2019 г. най-значителен ръст в **отрасловата структура на кредитите** отбеляза отрасъл Финансови услуги, дължащ се на увеличеното пряко финансиране на местните дъщерни дружества, извършено по пазарни цени и в съответствие с прилаганата Групова трансферна политика. Най-голям спад се отчита в отраслите: Туризъм (21.7% годишно намаление),

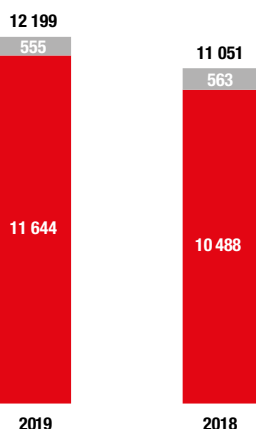
Рискова структура на кредитите

■ Обслужвани
■ Необслужвани



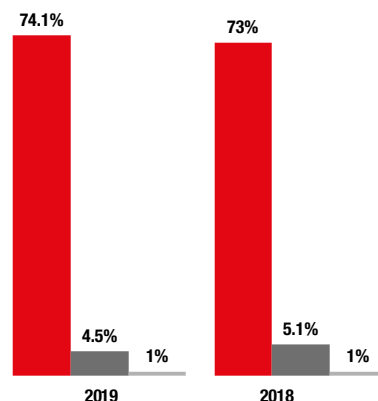
Клиентски кредити и обезценка

■ Обезценка
■ Нетни кредити



Степен на покритие с провизии

■ Необслужвани
■ Общо
■ Обслужвани



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Земеделие и горско стопанство (5.3% годишно намаление) и Търговия (3.2% годишно намаление). В съответствие със стратегията на Банката отрасъл Жилищни кредити нараства с 15.5% за периода и е с 18% дял в общия кредитен портфейл. В края на 2019 г. секторите с най-големи области на концентрация са Производство (18%), Финансови услуги (18%) и Жилищни кредити (18%).

В хиляди лева

ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2019		2018	
	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ
Производство	2 256 088	18%	2 273 738	21%
Търговия	1 915 963	16%	1 980 229	18%
Финансови услуги	2 246 056	18%	1 672 059	15%
Строителство и недвижими имоти	1 405 028	12%	1 152 842	10%
Земеделие и горско стопанство	451 645	4%	476 904	4%
Суверенен дълг	373 633	3%	373 565	3%
Услуги	396 424	3%	342 625	3%
Транспорт и комуникации	456 446	4%	295 328	3%
Туризм	198 010	2%	252 973	2%
Банкиране на дребно	2 499 344	20%	2 231 060	20%
Жилищни кредити	2 228 485	18%	1 928 599	17%
Потребителски кредити	193 766	2%	215 840	2%
Други кредити	77 093	1%	86 621	1%
ОБЩО КРЕДИТИ	12 198 637	100%	11 051 323	100%

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Неконсолидирани активи и пасиви (продължение)

Депозити от клиенти

В условия на свръхликвидност и почти нулеви лихвени нива по депозити, УниКредит Булбанк отбеляза още една успешна година по отношение на привличането и управлението на клиентски депозити.

Банката затвърди лидерската си пазарна позиция с **19.5% (годишно увеличение от 63 б.п.)** пазарен дял при клиентските депозити в резултат на отличната си репутация на доверена и надеждна Банка.

През 2019 г. привлечените депозити от клиенти нараснаха с 12.0% на годишна база до 17 706 млн. лв., дължащо се на двата сегмента Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране, където Банката продължава да бъде една от най-доверените и предпочитани банки с постоянно растящи пазарни дялове.

В допълнение, по отношение на индивидуалните клиенти УниКредит Булбанк отбеляза ръст от 11.0% през 2019 г. при 8.0% за банковата система, докато при фирмените депозити УниКредит Булбанк регистрира увеличение от 13.3% през 2019 г. при 11.2% за банковата система.

УниКредит Булбанк остана предпочитана банка за индивидуални клиенти и компании като надежден и стабилен партньор с неоспоримо отлична репутация.

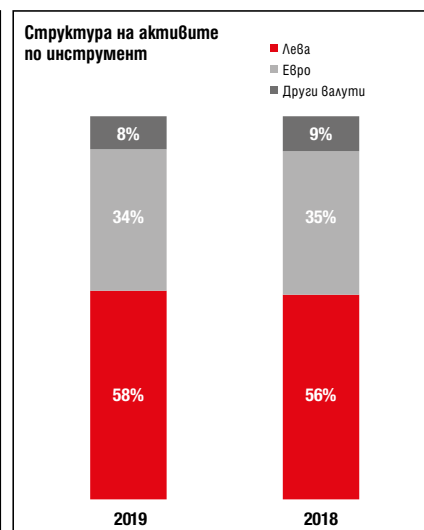
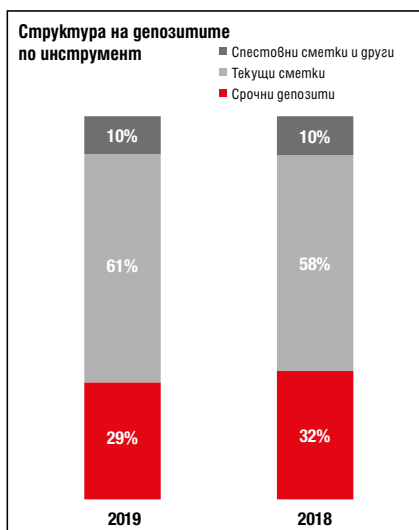
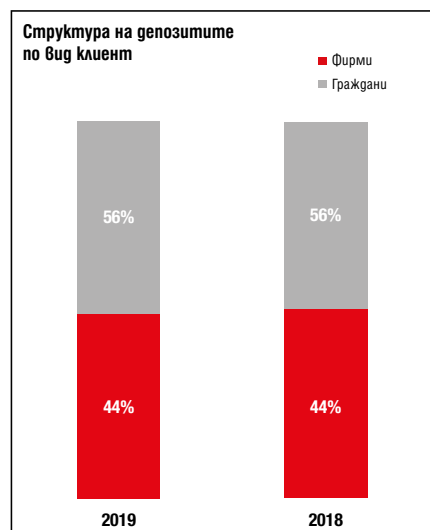
По отношение **структурата по видове клиенти**, депозитите на физически лица нараснаха с 11.0% на годишна база, достигайки размер от 9 851 млн. лв. в края на 2019 г., докато депозитите

на фирми отбелязаха увеличение от 13.3% на годишна база, достигайки размер от 7 856 млн. лв. в края на 2019 г. През изминалата 2019 г. структурата по видове клиенти остава добре балансирана, като 56% от депозитите са на физически лица спрямо 44% фирмени депозити.

Относно **продуктовата структура** на депозитите, текущите сметки отбелязаха впечатляващ ръст от 18.4% на годишна база, достигайки 61% дял от общите клиентски депозити (58% през 2018 г.). Срочните депозити отчетоха годишен ръст от 1.6%, което доведе до свиване на дела им до 29% през 2019 г. (32% през 2018 г.). Спестовните сметки остават с дял от 10% в общо средства за финансиране.

По отношение на **валутното разпределение**, депозитната структура се запази балансирана. Депозитите в лева достигнаха 58% дял от общите спрямо 42% в други валути. Нарастването на депозитната база се дължи изцяло на ръст на депозитите в лева (+15.7% на годишна база), което доведе до увеличението на дела на депозитите в лева от 56% през 2018 г. до 58% през 2019 г.

Следвайки тенденциите в поведението на клиентите си, Банката непрестанно обогатява продуктивния си портфейл. Освен стандартните депозити, клиентите разполагат с разнообразни дългосрочни инвестиционни и спестовни решения, като структурирани депозити, взаимни фондове на Амунди Инвестмънтс, животозастраховане и пенсионните фондове на Алианц.



Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Консолидирани финансови резултати

Следващата таблица представя списък на консолидираните дружества на УниКредит Булбанк, метода им на консолидация и участието на Банката в капитала им към 31 декември 2019 г.:

КОМПАНИЯ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	МЕТОД НА КОНСОЛИДАЦИЯ
УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Лизинг Груп	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Факторинг ЕАД	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД	100.0%	пълна консолидация
Дружество за касови услуги АД	25.0%	метод на собствения капитал

Тенденциите в консолидираните финансови резултати се определят основно от тези на УниКредит Булбанк (както са описано в предишния раздел на този доклад).

Консолидираната нетна печалба за 2019 година възлиза на 404.0 млн. лв. и намалява с 6.2% на годишна база, поради по-високи разходи за обезценка на финансови активи.

Консолидираните оперативни приходи нарастват с 1.6% на годишна база, като най-голям принос има дружеството за потребителско кредитиране УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД. Нетният лихвен доход спада с 1.9% спрямо предходната година, в резултат на засилената конкуренция в кредитирането и по-ниски приходи от дългови ценни книжа. Нетният нелихвен доход достигна 38% от оперативните приходи, отбелязвайки ръст от 7.8% на годишна база. Нетният доход от такси и комисиони се увеличи с 3.7% спрямо предходната година, като най-съществен принос имат приходите от кредити, преводи, откриване и поддържане на сметки и застрахователни продукти. Нетният доход от финансови активи, оценявани по справедлива стойност се повиши с 10.2% на годишна база, благодарение на печалбите от продажба на облигации и

приходите от валутни операции.

Консолидираните оперативни разходи се покачиха с 8.1% спрямо миналата година и достигнаха 311.5 млн. лв. **Брунтата оперативна печалба** спадна с 1.6% до 581.7 млн. лв.

Консолидираните разходи за обезценка на финансови активи се увеличиха с 56.0% на годишна база до -118.0 млн. лв., поради високите печалби от продажба на необслужвани кредити през предходната година и в съответствие с консервативната политика за провизиране. Делът на консолидираните необслужвани експозиции падна до 4.9% и покритието им с провизии се увеличи до 74.9%.

Консолидираните активи (22 247 млн. лв.) нарастват с 10.0%. **Депозитите от клиенти** (17 748 млн. лв.) остават основен източник на финансиране, като отбелязват ръст от 12.2% на годишна база. Нетните кредити на клиенти се увеличават с 8.1% и достигат 12 210 млн. лв.

В хиляди лева

КОНСОЛИДАРНИ ДАННИ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ %
	2019	2018	
	РЕКЛАСИФИЦИРАНА		
ОТЧЕТ НА ДОХОДИТЕ			
Оперативни приходи	893 140	879 341	1.6%
Оперативни разходи	-311 481	-288 066	8.1%
Брутна оперативна печалба	581 659	591 275	-1.6%
Разходи за обезценка на финансови активи	-117 949	-75 611	56.0%
Нетна печалба	404 007	430 563	-6.2%
БАЛАНС			
Активи	22 246 642	20 216 385	10.0%
Нетни кредити и аванси на клиенти	12 210 454	11 297 096	8.1%
Депозити от клиенти	17 747 580	15 824 661	12.2%

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Управление на риска

Кредитен риск

През 2019 г. Банката осъществява кредитната си дейност в съответствие с приложимите политики и вътрешни правила, съобразно дефинираните нива на рисков апетит.

Дейността по анализ и одобрение на кредити през 2019 г. се извършва в съответствие с възприетите местни политики за кредитен риск, основани на стратегиите за кредитен риск и отрасловите стратегии на УниКредит Груп, както и перспективите пред различните икономически сектори. При иницирирането на нови кредити Банката спазва установените финансови принципи за вероятност от неизпълнение, структурни характеристики на сделката, допълнителни условия и предоставяне на обезпечения.

През годината се отбелязва **подобрене на кредитното качество** в корпоративния сегмент, както и при малки средни предприятия в сравнение с предходни периоди. Кредитното качество при физическите лица продължава да е стабилно.

Цената на риска се подобри с 20 базисни точки от -98 базисни точки на -78 базисни точки.

Подобрението на качеството на активите продължи да бъде основен фокус. Събиране на дългове, цесии и отписвания по зад баланса бяха основните инструменти за редуциране на обезцененият портфейл. Банката повтори успеха си от миналата година и продаде пакети от заеми на външни инвеститори. Поради намалялата миграция на обслужвани експозиции към необслужвани в сравнение с предходни периоди и вече споменатите обстоятелства, регистрираме **редукция на дялът на необслужваните експозиции** в размер на 150 базисни точки от 6.0% на 4.5%.

След като България изпрати искане за тясно сътрудничество с Европейската централна банка (ЕЦБ), **ЕЦБ извърши цялостна оценка**, включваща **преглед на качеството на активите** и стрес тест, на шест български банки, включително УниКредит Булбанк АД.

Прегледът на кредитните файлове беше един от основните работни блокове в прегледа на качеството на активите (AQR). Това беше упражнение, изискващо значителни ресурси, при което на извършващите AQR бяха предоставени и анализирани повече от хиляда досиета по кредити на корпоративни клиенти и жилищни ипотечни кредити. Качеството и съгласуваността на файловете и документацията бяха задоволителни. Прегледът на качеството на активите, като компонент на цялостната оценка, **потвърди устойчивостта на баланса на УниКредит Булбанк** и внимателния подход при класификацията на активите и обезценката на портфейла от лоши вземания. Този подход е непрекъснато поддържан от банката, включително и през 2019 г.

В унисон с резултатите от 'Challenger Model', част от AQR, в контекста на всеобхватната оценка, Банката **постави силен фокус върху увеличаване на покритието на обслужвания портфейл** в корпоративния сегмент и параметрите на съществуващия МСФО9 модел бяха съответно актуализирани. Нивото на покритието на обслужваните експозиции в

клиентския портфейл към края на годината е 1.2%. Покритието на обезценения портфейл остана на сравнимо ниво от 74.1%.

Пакет за заявяване на съществена промяна свързана с прилагането на новата дефиниция за неизпълнение беше изготвен в съответствие с изискванията на ЕБО/ЕЦБ и изпратен за одобрение от регулаторите в края на месец септември 2019 г. Банката продължава с актуализацията на своите вътрешни правила и процеси за управление на риска, както и на ИТ инфраструктурата си, за да имплементира новия подход.

Допълнително се работи по промяната на съществуващите вътрешни модели за кредитен риск в съответствие с актуализираните насоки на Европейския Банков Орган и предстоящите промени в дефиницията за неизпълнение. В края на септември 2019 г. банката подаде на регулаторите апликационни форми за промени в три от своите модели за оценка на вероятността от непълнение.

Отделът по мониторинг продължи да се фокусира основно върху подобряване на цялостния мониторинг и WL процес, при което през втората половина на 2019 г. беше извършен преглед и анализ на мониторинг предупредителните сигнали. Предвид очаквания ефект от разработените нови кредитни модели, с цел подобряване на процеса по одобрение на рейтинги беше разработен нов отчет за вече генерирани автоматични рейтинги и предстоящо прилагане на възрастово ограничение по отношение на корпоративните сегменти.

Мониторинг функцията, както в Корпоративно банкиране, така и в Банкиране на дребно продължи да бъде силно ангажирана в процеса по управление на обезпеченията, в т.ч. подновяване на законова валидност, пазарни оценки и застраховки, посредством регулярни справки до съответните бизнес звена/линии по компетентност.

Капиталовата адекватност се отчита едновременно според регулаторните изисквания за Стълб 1 и в контекста на Стълб 2/БААК. **Регулаторният капитал** за кредитен риск на корпоративни клиенти и клиенти на банкиране на дребно се докладва съгласно усъвършенстван вътрешно-рейтингов подход (A-IRB). Банковите институции остават на базисен вътрешно-рейтингов подход (F-IRB), а дружествата от публичния сектор, международните банки за развитие и общините се третират по Стандартизиран подход. Количественото измерване на регулаторния капитал за операционен риск се базира на Усъвършенстван подход за измерване на операционния риск (AMA).

Като част от прилагания процес по вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК), банката поддържа всички средства за количествено измерване на пълния обем икономически капитал, извършване на стрес-тестове и докладване. Съвместно с този процес банката внедри и групово рамка за рисков апетит, която дефинира нивото на риска, който е готов да поеме при стремежа си за изпълнение на своите стратегически цели и бизнес план, като се съобразява с интереса на своите клиенти и акционери, както и с регулаторните изисквания.

Управление на риска (продължение)

Пазарен, ликвиден и риск от контрагента

По отношение на рисковия апетит и стратегия, звеното отговорно за управление на финансовите рискове извърши преглед на действащите пазарни и ликвидни лимити съобразно бюджетните цели с фокус към клиентски-ориентираната търговска дейност. За целта, политиките и процесите по управление на риска бяха регулярно обновявани в съответствие с груповите изисквания за оценка и контрол на **пазарни рискове, на риска от контрагента и на ликвидните рискове**. През 2019 година Банката продължи да внедрява нови групови инструменти за наблюдение и управление на ликвидни рискове. През 2019 г. банката участва в цялостна оценка на шест български банки, извършена от ЕЦБ, след искането на България за установяване на тясно сътрудничество между ЕЦБ и Българската Народна Банка. Упражнението включваше преглед на качеството на активите (AQR) и стрес тест, като и двете се основаваха на методологиите, прилагани от банковия надзор на ЕЦБ в редовните му цялостни оценки на банки, които наскоро са били класифицирани като значими или потенциално биха могли да станат значими. AQR за българските банки бе извършен въз основа на актуализираната методология на ЕЦБ на AQR, която беше публикувана през юни 2018 г. и отчита влиянието на счетоводния стандарт МСФО 9. AQR беше допълнен от стрес тест, който разглежда хипотезата как капиталовите позиции на банките биха се променили при базисен и неблагоприятен сценарий през следващите три години (2019-21 г.). **Резултатът от всеобхватната оценка за Булбанк установи, че банката не е изправена пред недостиг на капитал в нито един от сценариите.** По отношение на текущо измерване и контрол, на мениджмънта ежедневно бе предоставяна актуална информация относно: стойност под риск (VaR) и стойност под риск при стрес (SVaR), чувствителност на позициите спрямо движения на валутни курсове, пазарни лихви и кредитни спредове, динамика на печалба/загуба спрямо предупредителни нива за стоп загуба и за краткосрочна ликвидност. Ежемесечно, пред Комитета за управление на Активите и Пасивите бяха представяни резултатите от стрес-тестове, обхващащи екстремни движения на основните пазарни рискови фактори, като валутни курсове, лихви и кредитни спредове, както и риска от рязък спад на пазарната ликвидност по отношение на инвестиционни и търговски портфейли.

По отношение на риск методологии и системна архитектура за пазарни рискове, банката ползва вътрешния модел на групата за стойност под риск IMOD за оперативно управление и наблюдение, както и за вътрешна оценка на икономическия капитал. През 2019 г. банката извърши подобрения в оценката на вградените опции по клиентските заеми и депозити, за да може да извършва детайлни симулации на лихвените рискове в банков портфейл. Ключов проект в областта на рисковете в банков портфейл е свързан с внедряването на нова мениджърска стрес метрика за лихвен риск в банковия портфейл при различни сценарии, съгласно указанията на ЕБО от юли 2018 г. При системите за **управление на ликвидни рискове**

основните усилия бяха насочени към поддържане на добро качество на данните и стабилност на процесите за контрол, с цел осигуряване надеждното изчисляване на регулаторни и мениджърски индикатори.

Дейностите на Отдел „Финансов риск и модели“ през 2020 г. ще бъдат съсредоточени върху продължаващата адаптация на системите и процесите за оценяване на справедлива стойност, както и върху регулаторния Фундаментален преглед на Търговския портфейл. Друго важно направление в регулаторно-обвързаната програма за следващата година ще бъде надграждането на рисковите системи за внедряване на новия Стандартизиран подход за кредитен риск от контрагента като част от CRR II, който ще влезе в сила до края на второто тримесечие на 2021 г. Допълнителни подобрения ще бъдат направени върху системите за следене на ликвиден риск като методологията за изчисляване на Коефициент за ликвидно покритие (LCR) ще бъде адаптирана в стриктно изпълнение на предписанията на Делегиран регламент 2015/61. Друго поле за развитие продължават да бъдат поведенческите модели от гледна точка на ликвиден и лихвен риск.

Важен проект през 2020 г. продължава да бъде интегрирането на операциите за потребителско кредитиране (UCFIN), за лизинг и за факторинг, в контекста на инфраструктура, процеси и инструменти за управление на рисковете в банков портфейл.

Операционен и репутационен риск

Основните дейности на отдел „Операционен и репутационен риск“ през 2019 г. бяха фокусирани върху **поддържане на високото ниво в управлението на операционния и репутационния риск.**

Дейностите в областта на операционния риск са: Регистриране и докладване на данните за загуби от операционен риск; Анализ на счетоводните сметки; Анализ на техническите и разчетните сметки; Сравнение на счетоводните сметки с данните за регистрираните операционни събития; Мониторинг на ключовите рискови индикатори; Сценарийен анализ; Оценка на операционния риск в областта на ИТ рисковете; Оценка на операционния риск на релевантни аутсорсинг транзакции, както и дефиниране и мониторинг на Стратегиите за операционен и репутационен риск. Последно упоменатата дейност е нова за УниКредит Булбанк. Нейната основна цел е процесните собственици в банката да извършат внимателна и задълбочена самооценка на предварително определени рискови процеси. Изключително важен елемент в общата оценка е ролята на Отдел „Операционен и репутационен риск“ – управляващ цялостния процес и напътстващ процесните собственици в по-точна преценка от гледна точка на риска.

През 2019 г. отдел „Операционен и репутационен риск“ активно участваше в имплементирането на изискванията на големи регулаторни проекти като GDPR и PSD2.

Създаденият „Комитет по операционен и репутационен риск“

Управление на риска (продължение)

В значителна степен допринася за регулярната обмяна на информация и обогатяване на познанието за операционен риск в банката. Заседанията на Комитета се провеждат всяко тримесечие и в тях взимат участие представители на висшия мениджмънт. „Комитетът по операционен и репутационен риск“ има функциите също така и на Постоянна Работна Група, където се докладват и дискутират текущи ключови теми свързани с операционния риск и служи като форум за създаване на подходящи мерки за минимизирането на риска.

Цялостното управление на операционния и репутационния риск в УниКредит Булбанк АД е **отлично организирано и на високо ниво**, според „Годишния местен доклад за самооценка“. Този факт бе потвърден от вътрешния одит на УниКредит Булбанк, който приключи с **най-високата възможна оценка** по отношение на структурата на управление на операционния риск. Холдинговата функция за Вътрешна валидация на УниКредит Груп също даде възможната най-висока оценка на системата за управление и контрол на операционния риск – „Напълно адекватна“. Въз основа на тези независими проверки, цялостната рамка за управление и контрол на операционния риск се определя като напълно **отговаряща на регулаторните изисквания и груповите стандарти**, силна и отлично развита система за управление на риска със засилен фокус върху проактивността изцяло подкрепяна от висшето ръководство и всички структури в банката.

През 2019 г. Отдел „Операционен и репутационен риск“ продължи да развива процеса по репутационен риск в съответствие с принципите, политиките и правилата за мониторинг на експозицията към репутационен риск на УниКредит Груп. Основната промяна е създаването на „Комитет по репутационен риск“, отговорен за извършването на оценка на репутационния риск в различни банкови инициативи.

Всички дейности от годишния „План на отдела“, дефиниран от Групата, са извършвани в срок и следвайки Груповата методология. Рисковата културата постоянно се разраства в рамките на организацията. Провежданите обучения, както и методологическото напътствие и подпомагане на всички структури в банката от страна на отдел „Операционен и репутационен риск“ способстват за високото ниво на разбиране на рисковете от страна на всички служители.

През 2020 г. отдел „Операционен и репутационен риск“ ще продължи да се развива и да доведе до успешен финал проектите и активностите, вече стартирали през 2019 г., повечето от които са свързани с нововъведените регулативни изисквания.

Отдел „Операционен и репутационен риск“ ще продължи осъществяването на методологическо съдействие, обучение и мониторинг по отношение на идентифицирането, докладването и минимизирането на операционния и репутационния риск съгласно регулативните и групови стандарти, както за банката, така и за юридическите лица, които са консолидирани към банката и образуват представителството на Групата в България.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране

Общ преглед на дейността

Ръстът на БВП за 2019 г. се оценява на 3,7% (Проучване на УниКредит), обусловен най-вече от ускорения растеж в потреблението, подкрепен от нарастващи доходи и създаване на много стабилна работна заетост. Важно е, че създаването на работна заетост остана широко базирано и включваше не само услугите, насочени към вътрешното търсене и строителството, които получиха подкрепа от ръста на новото жилищно строителство и инфраструктурните проекти, но също и производството, ориентирано към износ, при което броят на работните места нарасна до тяхното най-високо ниво за последните осем години. При все това износът и ръстът на инвестициите бяха умерени през 2019 г., тъй като външното търсене остана слабо и усвояването на европейски средства беше по-слабо в сравнение с предходните години. Въпреки по-слабия растеж при някои от основните търговски партньори, няма признаци за облекчаване на трудовия пазар в тази част от икономиката, която е ориентирана към износ.

Инициативата на Групата Transform 2019 ще бъде заместена от плана Team 23

Transform 2019 показва, че УниКредит подкрепя дългосрочните устойчиви резултати и успехът на инициативата потвърждава способността за изпълнение на плана Team 23, който ще замести последната.

Нови международни клиенти бяха привлечени през 2019 г. в КИБ и ЧБ на УниКредит Булбанк и офисите на Международния център продължиха да бъдат добре познато средище за откриване на нови възможности и срещи с настоящи и нови партньори, чрез което се развива и улеснява както международният бизнес, така и местният бизнес, който се стреми да се разшири в чужбина.

Успешно завърши трансформацията на системата за управление на клиенти в УниКредит Булбанк чрез добавяне на нови функционалности, за да предоставя пълен преглед и информация за клиентските продукти, дейности и съответните търговски действия. Проекти, свързани с прогнозиране и ценообразуване ще бъдат завършени през 2020 г. Използването на Business Intelligence системи улеснява управлението на търговски дейности и мониторинга на бизнес инициативите в системата за управление на клиенти.

Финансови резултати

Нетните **приходи** на КИБ и ЧБ, включително от дъщерните дружества, ангажирани с лизинг, факторинг и управление на автопарка, слабо се увеличиха (с 0,1% на годишна база) основно поради по-високия нелихвен приход (+5,4% на годишна база), докато нетният лихвен приход намаля с 3,3%. Печалбата преди данъци намаля с 6% в сравнение с предходната година в резултат от по-високите разходи за провизиране поради по-консервативната стратегия за риска и ефективността по отношение на капитала.

Представяне на сегментите

В корпоративния бизнес през 2019 г. имаше сериозна конкуренция, което се изрази в продължително намаляване на кредитните спредове и рефинансиране на големи експозиции. Намаляването на нетния лихвен приход бе компенсирано от нелихвения приход – особено в сегмента на големите и международни предприятия. Бизнесът с недвижими имоти показва значително по-добри резултати от гледна точка на приходи поради успешно приключени сделки през 2019 г. Бизнесът с финансови институции се увеличи с 6% на годишна база от гледна точка на приходи, произлизащи от лихвения приход, който почти се удвои през 2019 г. Частно банкиране отбеляза спад в лихвения приход в сравнение с предходната година аналогично с пазарните тенденции, а нелихвеният приход остана непроменен.

Представяне на бизнес направления

„Финансови пазари и инвестиционно посредничество“, „Лизинг“, „Факторинг“ и „Управление на автопарка“, увеличиха приходите си на годишна база в съответствие със стратегията на УниКредит за предоставяне на нейните клиенти на голямо разнообразие от финансови решения за продуктите с олекотена капиталова структура и насърчаване на техния растеж.

Депозити

Депозитите в корпоративно банкиране се увеличиха с 15.2% на годишна база в резултат от ръст на разплащателните сметки в сегментите големи и международни клиенти. Депозитите в „Частно банкиране“ се увеличиха маргинално, най-вече в разплащателните и спестовните сметки.

Кредити

През 2019 г. обемите както на инвестиционните кредити (+3.9% на годишна база), така и на кредитите за оборотен капитал (+6.8% на годишна база) отбелязаха ръст в сравнение с 2018 г. като регистрирания цялостен ръст за корпоративно банкиране достигна 5.1% на годишна база през 2019 г. Съотношението на необслужваните кредити продължи да се подобрява с 40 б.п. на годишна база.

Кръстосани продажби

Фокусът върху възможностите за **кръстосани продажби** остава най-ефективният инструмент за подобряване на клиентското преживяване чрез предлагане на клиентите на широк обхват от продукти и услуги. Значителните усилия в тази посока доведоха до подобряване на индекса на кръстосани продажби с 0.5 п.п. през 2019 г. в сравнение с 2018 г.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

Модел на обслужване (включително инициативите от Team 23)

Продуктов модел/модел на покритие

Дирекция КИБ и ЧБ се отличава на местния пазар благодарение на модела на обслужване, който съчетава покритие на клиентски сегмент с предлагането на широк обхват от продукти. Сегментът на обслужване предоставя персонализирани взаимоотношения в зависимост от размера и собствеността на дружеството чрез специално предназначен професионалист (мениджър отношения с клиенти), който анализира в детайли бизнес потребностите на корпоративните клиенти, докато продуктовият собственик предоставя индивидуализирано решение за специфична област.

През 2019 г. продуктовете фабрики останаха фокусирани върху **иновацията и дигитализацията**. Тази практика ще продължи и през 2020 г.

Модулът „Търговско финансиране“ като част от Булбанк Онлайн (функционалност за приемане на поръчки от корпоративни клиенти и обработка на сделки по търговско финансиране) се използваше активно от корпоративните клиенти. За 2020 г. целта е да се обогатят приложенията и исканията в онлайн банкирането за компаниите.

Повечето от факторинг трансакциите се извършват чрез първия електронен портал за факторинг услуги в България (e-factoring). Уеб платформата предоставя на корпоративните клиенти решение за извършване на всички ежедневни факторинг операции онлайн.

В началото на 2020 г. се очаква внедряването на нов модул в Булбанк Онлайн. Той дава възможност на клиентите да търгуват с ценни книжа дистанционно чрез нашата платформа за онлайн банкиране.

Към 2019 г. корпоративната клонова мрежа се състои от 10 филиала, установени в основните региони на страната и осигурява висококачествено оперативно обслужване, предвидено специално за корпоративните клиенти.

План за инициативите от 2020 до 2023 г.

В Корпоративно банкиране планът за периода 2020 – 2023 година ще се изпълнява чрез няколко инициативи:

- **Лидерство при Малки и средни предприятия (МСП):**
 - Подобряване на вътрешните процеси – ефикасност чрез автоматизация
 - Фокус върху дигиталните канали – допълнително подобряване на платформата Булбанк Онлайн (администриране, функционалности, дизайн) и установяване на дистанционен обмен на документи за корпоративни клиенти.
- **Втори стълб** – внедряване на нов модел на обслужване за международни групи със значимо представяне в ЦИЕ при оползотворяване на пълния потенциал на уникалното

географско покритие на УниКредит с цел увеличаване на привличането на клиенти, намаляване процента на изгубените клиенти и постигане на по-добро разбиране на рисковия профил на клиентите.

- **WoCa** – фокусиране върху решения за оптимизацията на оборотния капитал
- **Big Data** – през 2019 г. се въвеждат допълнителни функционалности за уеб-базираните решения, насочени към задълбочен анализ на комплексните бизнес тенденции, изграждане на дългосрочни отношения и откриване на пазарни възможности. Бяха внедрени нови инструменти за бизнес анализи за целите на управленското отчитане и задълбочен подробен пазарен анализ.
- **Фондове на ЕС**
 - По-широк обхват и покритие на нови съгласувани инструменти за споделяне на риск във всички сегменти включително големи корпоративни клиенти;
 - Поддържане на силна позиция и фокус върху настоящото усвояване на средства по гаранционни инструменти на ЕС.
 - Акцент върху договарянето и внедряването на три нови бъдещи инструмента за финансов инженеринг;
 - Увеличаване на влиянието на Център Европейски фондове като единствена точка за контакт на всички продукти и теми, свързани с ЕС.
- **В „Частно банкиране“** програмата Team 23 е насочена към по-прецизно разработване на модела на обслужване и консултантските услуги, предоставени на клиентите чрез няколко инициативи:
 - Оптимизиране на модела на обслужване с фокус върху клиентските потребности по групи;
 - Предоставяне на продукти, финансови решения и услуги, които са най-добри в сегмента и отразяват индивидуалните потребности на клиента

Инициатива „Bulbank United“

Друга съвместна инициатива между дирекция Банкиране на гребно и Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране – Bulbank United, продължи и през 2019 г. и ще бъде на фокус и през 2020 г. Комбинираните търговски усилия между Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране и Банкиране на гребно доведоха до увеличаване на броя на физическите лица със заплатни сметки в УКБ и използването на допълнителни продукти и услуги. През 2020 г. търговските усилия ще бъдат още по-фокусирани, тъй като Банкиране на гребно ще изготви индивидуализирани оферти за всеки потенциален клиент, който е служител на клиентите на Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране.

Европейски фондове

УниКредит Булбанк е лидер на българския пазар, който предоставя разнообразие от финансови продукти с преференциални условия за малки и средни предприятия. Някои продукти се основават на партньорства с Европейския

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

инвестиционен фонд, Европейската банка за възстановяване и развитие, Европейската инвестиционна банка и местни институции, като Българската банка за развитие, Националния гаранционен фонд, Държавен фонд Земеделие, Фонд Мениджър на финансови инструменти в България и др. Понастоящем УниКредит Булбанк има повече от 17% покритие на корпоративни кредити по споразумения (свързани с финансови инструменти), подписани с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ), Националния гаранционен фонд (НГФ) и Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР).

Основните продукти са: Инициативата за малки и средни предприятия, InnovFin, НГФ, Програма за развитие на селските райони на НГФ и Инструмент за споделяне на риска на ЕБВР:

- Инициативата за малки и средни предприятия – предоставя 60% гаранция, която допълва обезпечението, предоставено за инвестиционни кредити и кредити за оборотни средства за МСП (включително стартър компании). Схемата завърши на 31.12.2019 г. и усвояването е 92% от общия обем на портфейла, всички фактори за усвояване бяха изпълнени.
- InnovFin – предоставя 50% изплатена гаранция, която допълва обезпечението, предоставено за инвестиционни кредити и кредити за оборотни средства за микро и малки компании със средна капитализация (до 499 служители), предвидени за иновации, проучвания и развитие.
- Националният гаранционен фонд (НГФ) – гаранционната схема бе удължена с периода на включване от 30.09.2019 г. поради силния пазарен интерес. Гаранционната схема предоставя 50% изплатена гаранция, която допълва обезпечението по инвестиционни кредити и кредити за оборотни средства за МСП от широк спектър от икономически сектори (включително земеделие), които нямат право да използват други налични гаранционни инструменти. Продуктът предоставя опции за мостови кредити с безвъзмездни програми на ЕС.
- Национален гаранционен фонд (Програма за развитие на селските райони) – гарантира до 50% от дължимите кредитни експозиции, отпуснати от УКБ на микро, малки и средни предприятия за финансиране на одобрени проекти по Програма за развитие на селските райони, както и предприятия в земеделския сектор. Споразумението бе удължено с периода на включване до 31.07.2021 г.
- Инструмент за споделяне на риска на ЕБВР – подходящ за големи компании и компании със средна капитализация. Основни предимства – 50% гаранция, достъпни за съществуващи експозиции, не само за нови трансакции. Облекчени капиталови изисквания към гарантираната част с одобрение за приемливост за всеки отделен случай.
- COSME – гаранционна схема с предварително определено обезпечение, подходяща за МСП и стартърни. Основни предимства – 50% гаранция, намаляване на обезпеченията,

свързани с револвиращи и инвестиционни кредити, по-малко участие на клиенти в инвестицията – не повече от 5% от нетния инвестиционен проект. Гаранционно покритие 10% Без такса за гаранцията

Фокусът на екип Европейски Фондове за 2020 г. е да финализира преговорите за три нови външни гаранционни лимита, както следва:

- Инструменти за документарно финансиране – подходящи за МСП и компании със средна капитализация (до 499 служители). 50% гаранция, облекчени капиталови изисквания към гарантираната част, гаранционно покритие 25%. Специализиран инструмент за трансакции на търговско финансиране – банкови гаранции, акредитиви.
- НГФ 5 – подходящи единствено за МСП 50% гаранция, без облекчени капиталови изисквания.
- Инструмент за микрофинансиране – все още в процедура за обществени поръчки за гаранционна схема с предварително определено обезпечение (CAP 25%) за микрофинансиране, организирана от Фонд Мениджър на финансови инструменти в България. УКБ е кандидатствала по 3 гаранционни схеми. Тази предстояща схема за микрокредитиране за сегмента на Банкиране на дребно, включва социалното предприемачество и проекти с 80% гарантирана част.

Финансови пазари и инвестиционно посредничество

През 2019 г. УниКредит Булбанк запази своята **водеща позиция** на междубанковия пазар за продукти, деноминирани в местна валута и бе основният първокласен доставчик на ликвидност за местни и международни банки.

Отдел „Корпоративни трейдъри продажби“ (CTS) на УниКредит Булбанк открива различна клиентска база, предоставяйки висококачествени услуги в областта на валутния обмен, валутните деривати, управлението на лихвения риск и управлението на стоковия риск. Звеното изследва нови възможности, за да разработва услуги, свързани с корпоративни трейдъри продажби, така че да подобри клиентското изживяване, разчитайки на екип от опитни професионалисти и предимството на дигитализацията. Дейностите, свързани с корпоративни продажби и деривати, се очаква да се увеличат още повече през 2020 г. основно поради очаквания ръст в инвестициите, тъй като външната среда и конкуренцията се очаква да става все по-предизвикателна.

УниКредит Булбанк доказва своята водеща позиция като брокер на ценни книжа в България. Банката предлага висококачествени услуги в инвестиционното посредничество, включително голямо покритие в ЦИЕ и на бързо развиващите се пазари. Екипът за инвестиционно посредничество предлага услуги за капитал, фиксиран доход и борсово търгувани финансови инструменти и деривати на институционални клиенти, клиенти на Частно банкиране и клиенти на Банкиране на дребно.

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

Финансиране

Управление „Финансиране“ има богат и задълбочен опит и ноу-хау в предоставянето на сложни финансови решения на професионални клиенти в сферата на недвижимите имоти, както и на корпоративни клиенти. През последните години всички приложими пазарни възможности както във финансирането на проекти, свързани с недвижими имоти, така и със структурно финансиране, бяха оценени за приемливост от гледна точка на банката с помощта на матрицата за кредитен риск и вътрешните политики. Нашите клиенти получаваха висококачествени услуги, подкрепящи техните стратегии за растеж за разработване на нови проекти, финансови сделки и сделки за сливания и придобивания в различни отрасли.

Поради особеното естество както на финансирането на недвижими имоти, така и на проектното и структурно финансиране, бяха разработени индивидуални иновативни финансови решения, които да отговарят на целите и ограниченията на всеки проект и/или отрасъл. Тази стратегия беше изпълнена в съответствие с корпоративните цели и ценности при гарантиране на най-добрите възможни условия от гледна точка на клиентите и риска.

От гледна точка на финансиране, фокусът остава върху професионалните инвеститори и финансово стабилните проекти. Балансирана комбинация от трансакции във всички подсектори характеризира дейността на звено Недвижими имоти през 2019 г. Голям портфейл от проекти се разработва чрез усвоени инвестиционни кредити за висококачествени офис площи, жилищни проекти в топ локации, строеж на градски и ваканционни имоти и хотели, както и придобивания на търговски паркове. Кредитният портфейл от недвижими имоти беше увеличен и от финализирането на редица добри възможности за нови финансираня на пазара с нарастващи очаквания. Ниските лихвени проценти на ипотеките в комбинация с почти нулевите лихвени проценти на депозитите, както и перспективите за устойчиво икономическо развитие, поддържат търсенето на качествени жилища. Устойчивото търсене на висококачествени офис пространства (тървостепенни по качество) и офиси за секторите ИТ и изнесени бизнес процеси и стабилните цени на наемите на офиси дават допълнителен тласък на дейността както на местните, така и на международните инвеститори. Обемът на трансакциите се задвижва основно от наличните добре познати местни клиенти и професионалните международни инвеститори в областта на недвижимите имоти.

През 2019 г. няколко мащабни проекта за недвижими имоти бяха рефинансирани при пазарни условия. Трендът за големи международни инвеститори в областта на недвижимите имоти, които се стремят да диверсифицират своя портфейл от имоти в ЦИЕ като излизат на българския пазар или разширяват своето присъствие на него, започна през 2017 г. и продължи през 2019 г.

През годината екипът, отговорен за недвижимите имоти, продължава да подпомага с експертен опит както клиентите

на недвижими имоти, така и корпоративните клиенти, за структурирането, изпълнението и консултирането във връзка със сделки за недвижими имоти. От 2017 г. насам, отдел „Недвижими имоти“ създаде и платформа за споделяне на знания, която изигра ключова роля в няколко сделки с хотели във всички корпоративни сегменти.

Отдел Проектно и структурно финансиране потвърди своята водеща пазарна позиция като доказва своите способности за структуриране и организиране в няколко големи, сложни, индивидуализирани и напълно прозрачни сделки. Отделът разглежда прецизно склонността за поемане на риск на банката и управлява пазарните рискове, свързани с местната среда и с различните трансакции.

Силният фокус върху диверсифицирането на настоящия финансов портфейл чрез предоставяне на нашия експертен опит и ноу-хау на всички корпоративни сегменти (клиенти със средна капитализация, големи и международни клиенти) с перспективи за растеж, се доказва като ефикасен. Нашите способности да сключваме нови сделки, за да се възползваме от финансовите възможности, бяха доказани с финализирането на няколко големи сделки през 2019 г.

Непрекъснатият мониторинг, който упражнявахме върху наличния ни портфейл, който целеше да отговори на променящата се пазарна среда, бе важен за поддържането на приходите и устойчивостта на проектите.

Стратегията за 2020 г. предвижда още по-голям растеж в подкрепа на нашите корпоративни сегменти и със специален фокус в съответствие с нашата матрица на кредитния риск и политиките ни за кредитиране. Ще бъде поставен акцент върху насърчаването на нашите способности за организиране и консултиране при предоставяне на пълно рефинансиране на дълговете и при предлагане на индивидуални решения за корпоративно финансиране (включително синдикирани трансакции) и финансиране на сливания и придобивания за съществуващи и нови клиенти.

Инвестиционно банкиране

Дейността по сливания и придобивания в Европа през 2019 г. и в частност в ЦИЕ остава стабилна от гледна точка на сделки независимо от по-ниските стойности на трансакцията в сравнение с 2018 г. Най-големите сделки на българския пазар бяха доминирани от секторите: „Информационни и комуникационни технологии“ (ИКТ), „Недвижими имоти“, „Финансови институции“ и „Енергия и инфраструктура“.

Друга основна тенденция, наблюдавана през годината, беше заместването на чужд капитал с инвестиции от местни играчи.

Основните фактори за сделките по сливане и придобиване в България бяха положителната икономическа перспектива, стабилната финансова система, благоприятните условия за финансиране и силното вътрешно потребление.

За звено „Инвестиционно банкиране“ 2019 г. бе много динамична и успешна година, утвърждаваща неговата позиция като

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

предпочитан партньор и консултант на местни и международни контрагенти по отношение на сделки по сливания и придобивания и капиталови пазари – пазари на собствен капитал и дългови капиталови пазари.

Основният фокус през 2019 г. бе върху внедряването на важен и с голяма сложност инфраструктурен проект за концесии от изключителна значимост за българската икономика и нейната конкурентоспособност.

През годината звено „Инвестиционно банкиране“ установи своята позиция като водещ консултант по проекти, свързани с енергия и инфраструктура, чрез подписване на нов мандат за сектора.

Фокусираните най-важни инициативи на звено „Инвестиционно банкиране“ и активното сътрудничество на паневропейската платформа на УниКредит Груп за корпоративни финансови и консултантски услуги допринесоха за подписването на два мандата за трансгранично сътрудничество в сектор „Здравеопазване“, два мандата в сектор „Възобновяема енергия“, както и финализирането на две сделки в сектори „ИКТ“ и „Логистика“.

През 2019 г. бяха успешно завършени два големи проекта и сложни сделки в сектора на недвижимите имоти. Първата от своя вид двукомпонентна трансакция на българския капиталов пазар, включваше публично предлагане на акции (увеличение на капитала) и частно пласиране на облигации. Трансакцията предостави исканото финансиране за инвестиция на разрастващо се REIT (инвестиционно дружество със специална цел с фокус върху придобиването и лизинга на търговски имот).

Звено „Инвестиционно банкиране“ продължи своето участие в редица местни и международни инициативи чрез активна комуникация с външни партньори както и участие в инвестиционни конференции и семинари.

Като част от водещата търговска банка в България през 2020 г. Дирекция „Инвестиционно банкиране“ ще продължи да работи със съществуващата клиентска база на УниКредит Булбанк като в същото време се фокусира върху тясното сътрудничество с международната платформа на УниКредит Груп за корпоративни финансови и консултантски услуги, за да генерира нови бизнес възможности.

През 2020 г. се очакват големи сделки в секторите „Енергия и инфраструктура“, „Здравеопазване“, и „ИКТ“, в които звено „Инвестиционно банкиране“ има солиден опит, отлично позициониране и получава ключово подпомагане от паневропейската платформа на УниКредит Груп.

Глобални банкови трансакции

Като банка, избирана както от вътрешните, така и от международните клиенти, УниКредит Булбанк потвърди своята водеща позиция в сегментите „Управление на парични средства“, „Търговско финансиране“, „Трансакционни продажби и глобални услуги за ценни книжа“ в областта на банковите трансакции.

Дори и във високо регулирана среда, качеството на услугите и способността на специално определените продуктови екипи да предоставят на клиентите най-добрите в класа си стандартни продукти в комбинация с индивидуални решения, бяха отново признати както от нашите клиенти, така и от уважавани международни финансови източници. През 2019 г. УниКредит Булбанк бе обявена за:

- **Пазарен лидер в търговското финансиране в България – Euromoney;**
- **Пазарен лидер в управлението на парични средства – Euromoney;**
- **Най-добра попечителска банка в България от списание Global Finance.**

През 2020 г. банката ще продължи да инвестира в своя екип от професионалисти и продуктов портфейл, за да увеличи още повече стойността, която предлага на своите клиенти, подпомагайки ги както в техните ежедневни бизнес потребности, така и за изпълнението на техните стратегически цели в бързо променящата се и високо регулирана среда.

Частно банкиране

Управление Частно банкиране (ЧБ) запазва силния си фокус и ангажимент към основните цели за 2020 г., надграждайки постигнатите през 2019 година отлични резултати:

Предоставяне на продукти, финансови решения и услуги, които са най-добри в класа си и отразяват индивидуалните потребности на клиента;

- Увеличаване на възможностите за инвестиции чрез:
 - Нови застрахователни продукти в Алианс, както и
 - Лансиране на нови достъпчици на взаимни фондове.
- Подобряване на управлението на приходите в звеното;

Освен основните цели ЧБ се стреми непрекъснато да повишава ефикасността на инвестициите като увеличава инвестиционните обеми и своята рентабилност.

През 2019 г. инвестициите в Амунди намаляха с 4%, а в животозастраховането постигнахме увеличение от 17%. Активите под управление се увеличиха с 27% на годишна база.

При активите под управление ЧБ започва да въвежда ново разпределение на активи и диверсификация чрез застрахователни и структурирани продукти, взаимни фондове и индивидуални инвестиционни решения, разчитайки на взаимодействието с външни партньори.

При активите под попечителство (АП), предвид нарастващите обеми и комплексен характер на корпоративните събития, включително изплащането на дивиденди и лихви, които изискват широки експертни познания за различните особености на чуждестранните пазари, спогодбите за избягване на двойното данъчно облагане и режимите за тързуване на ценни книжа, ЧБ въведе директни попечителски услуги като част от основната цел за подобряване на качеството на АП.

Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране (продължение)

За Частно банкиране фокусът остава върху допълнителното развитие на бизнес модела и нивата на обслужване, подкрепени от местни и групови проекти и инициативи. Каталогът с продукти на ЧБ бе разширен с нови инвестиционни продукти.

Перспектива за 2020 г.

Растежът на БВП за 2020 г. се прогнозира да бъде 3,0% (проучване на УниКредит) като се очаква високият ръст на възнагражденията и облекчената инфлация да увеличат още повече частното потребление. Растежът най-вероятно ще бъде подкрепен от увеличението с 10% на заплатите в публичния сектор, което в контекста на ограничен пазар на труда ще се отрази на останалата част от икономиката. Разполагаемите приходи на домакинствата също ще нараснат в условията на слабо намаляващи разходи за обслужване на дълговете. Обаче все така слабото външно търсене ще продължава да влияе на износа и се очаква да засегне неблагоприятно индустриалното производство и договарянето на заплати в някои експортно ориентирани сектори. Инвестициите в оборудване намалиха постигнатото темпо през 2019 г. и се очаква да продължат да спадат, но инвестицията в инфраструктура би могла да набере скорост през 2020 г., в случай че усвояването на европейски средства се увеличи според планираното, тъй като първият етап на настоящия планиран период наближава и усвояването на фондове ще се увеличи. Освен това България ще бъде сред страните в ЕС с най-голямо свободно фискално пространство през 2020 г. и ангажиментът към финансова предпазливост е много по-вероятен сега, когато страната е много близо до получаването на покана да се присъедини към механизма за присъединяване към европейското икономическо пространство (ERM II).

КИБ и ЧБ са изцяло ангажирани с изпълнението на плана Теат 23. Дирекцията продължава да бъде признат пазарен лидер с високи резултати в проучването за клиентската удовлетвореност и фокусирана върху привличането на чуждестранни инвестиции с помощта на Международния център. През 2020 г. стратегията на КИБ и ЧБ е да засили корпоративното управление и да запази силната си капиталова позиция. През 2020 г. се планира да бъдат предлагани нови иновативни продукти и услуги на пазара, за да увеличат и засият нашата клиентска база.

Стратегията за фондовете на ЕС за 2020 г. съдържа:

- По-широк обхват и покритие на нови съгласувани инструменти за споделяне на риск във всички сегменти, включително големи корпоративни клиенти;
- Поддържане на силна позиция и фокус върху настоящото усвояване на средства по гаранционни инструменти на ЕС.
- Акцент върху договарянето и внедряването на три нови бъдещи инструмента за финансов инженеринг;
- Увеличаване на влиянието на центровете по европейски въпроси като единствена точка за контакт по всички продукти и теми, свързани с ЕС.

Банкиране на гребно

Общ преглед на дейността

Приходите на Банкиране на гребно продължиха да надхвърлят средния растеж на пазара поради увеличеното кредитиране за домакинствата и повишения брой на клиентските трансакции.

Резултатите през годината продължиха тенденцията за устойчив ръст на бизнеса, опирайки се върху ипотечното кредитиране, потребителското финансиране и развитието на офертата за инвестиционни продукти и алтернативни канали за разпространение.

Ръстът в приходите за Банкиране на гребно през 2019 г. беше 3% спрямо 2% за пазара. Нелихвените приходи все още имат основен принос за растежа (с 4.7% по-високи на годишна база), подпомогнати от увеличени брой на застрахователните и алтернативните инвестиционни продукти, избрани от клиентите, както и увеличени брой клиентски трансакции (+3,4% на годишна база). Въпреки ръста на кредитния портфейл с повече от 11% годишно, нетният лихвен приход остава един и същ поради ниския и отрицателен лихвен процент като цяло.

Стабилен ръст в кредитирането, по-висок от пазара и върху консервативното ценообразуване

Кредитният портфейл на Банкиране на гребно нарасна с 11.4% на годишна база 9.5% за банковата система. Основният принос бе от сегмента на домакинствата, в който обемите нараснаха с 14.7% в сравнение с ръста от 10,8% за пазара. Портфейлът на потребителското кредитиране нарасна с 14.1% благодарение на продуктовата специализация на УниКредит Кънсютър Файненсинг и бързия и опростен процес по кредитиране на дружеството. Запазихме водещата си позиция в ипотечното кредитиране и портфейлът от жилищни кредити нарасна с повече от 16%.

През 2019 г. внедрихме нашия първи цялостен дигитален процес за предоставяне на овърдрафт кредити на физически лица, за да отговорим на потребностите на клиентите от опростен и бърз процес и чувствително намалихме времето за предоставяне на услугата. Бързи сме във времето за одобрение и времето за усвояване, тъй като разчитаме на опростен и ускорен процес за предоставяне на кредити на физически лица и на високото ниво на експертиза на служителите, особено в сделките със сложна структура.

За малки и микро-компани ние опростихме продуктовия портфейл като в същото време продължаваме да удовлетворяваме всички клиентски потребности. Процесът по кредитиране е силно подпомогнат от индивидуалния подход към нашите клиенти чрез управлението на портфейла, което обхваща 100% от всички активни клиенти.

Депозитната база нарасна стабилно, макар че лихвените проценти останаха близки до нулево ниво.

Клиентите продължават да приемат банката като предпочитан избор за техните спестявания. Ръстът на привлечени средства от домакинствата беше +11.4% (срещу ръст от 8.0% за пазара) и +8.1% от малки и микро-предприятия. Тъй като

лихвените нива остават близки до нула, депозитите на виждане продължават да бъдат предпочитаният продукт, увеличени с 26.6% на годишна база и с дял от 33.7% в привлечени средства от физически лица. Тенденцията клиентите да спестяват основно в лева се запазва.

Междувременно има и увеличение в търсенето на алтернативни възможности за инвестиране, което доведе до ръст от 27.2% през 2019 г. в броя на клиентите с инвестиционни продукти и 20.2% в дяла на инвестициите към общите финансови активи.

Потвърждението от страна на клиентите за нашата ангажираност с техните потребности се доказва категорично от проучванията на клиентската удовлетвореност, според които банката успя да консолидира своята водеща позиция в Банкиране на гребно по отношение на нивата на индекса на клиентската препоръка.

Основни дейности, инициативи и постижения

Дигитализацията и опростяването на цялостните процеси бяха на фокус през годината. Освен това много ресурси бяха посветени на успешното осъвременяване на основната банкова система. Силен фокус беше поставен върху процеса „Познавай своя клиент“ и се извършваха дейности, насочени към спазване на регулаторните изисквания и отстраняване на всякакви оперативни рискове за банката и клиентите. Направихме пълен преглед на процесите, свързани с регистрацията на клиенти, поддръжка и преглед на данни.

Като следвахме нашето мото „С нас се работи лесно“, ние постигнахме значително опростяване на продуктовия каталог, заедно с опростяване на тарифата за физически лица с цел тя да бъде по-кратка, ясна и разбираема за клиентите.

Пакетните програми, които целят да оптимизират разходите на клиентите, са едни от най-разпознаваемите и ценени продукти и за двата сегмента.

Увеличеният фокус върху развитието на инвестиционните продукти продължава да бъде сред приоритетите на Банкиране на гребно, насочени към предлагане на по-голям обхват от възможности на нашите клиенти във връзка с техните спестявания, като се вземат предвид нулевите лихвени проценти върху депозитите. Специален екип от регионални експерти бе ангажиран с отговорната задача да увеличи нивото на познания за инвестиционните продукти в търговската мрежа, да осигури устойчиво ниво на продажбите на инвестиционни продукти, структурирано следпродажбено обслужване и изграждане на стабилни отношения с клиенти/инвеститори при предоставяне на незабавно подпомагане. Освен това ние продължихме да предлагаме все по-често структурирани събития за клиенти на специфични теми – инвестиционни семинари, дискутиране на пазарни тенденции, влияние, подходящи инвестиционни стратегии и приложими продуктови решения. Продължихме да полагаме усилия да увеличим още повече финансовата грамотност по отношение на спестовните планове и инвестициите сред нашите клиенти

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Банкиране на дребно (продължение)

със съдействието на нашите партньори Амунди и Алианс. Бяхме съсредоточени върху предлагането на по-достъпни инвестиционни продукти на широк кръг от клиенти като спестовни планове, които имат много ниски лимити за вход, подходящи за дългосрочна лична инвестиционна стратегия. УниКредит Булбанк започна да предлага взаимни фондове в съгласие с концепцията за компания, създадена със специална цел за управление на ценните книжа – най-популярната практика за разпространение по света. Промяната ще ни даде възможност да увеличим продуктовото портфолио и да предлагаме различни инвестиционни решения съобразно потребностите на клиентите.

Застрахователният бизнес през 2019 г. се характеризираше със строги изисквания в областта на регулативния контрол и юридически изисквания на национално ниво след транспонирането на Директивата за разпространение на застрахователни продукти (IDD) в местното законодателство. Целият наличен застрахователен портфейл беше ревизиран в съответствие с изискванията на Директивата за разпространение на застрахователни продукти, с цел да се предостави на клиентите прозрачна и сравнима информация в съответствие с познанието и компетенциите на клиентите. За да отговорим на потребностите на клиентите, продължихме да разработваме нови застрахователни продукти и няколко нови продукта бяха включени в продуктивния каталог в партньорство с Алианс България.

По отношение на високото качество на следпродажбените услуги, инвестиционните продукти станаха част от мобилното банкиране и нашите клиенти имат възможност да проверяват онлайн статуса на своя инвестиционен портфейл.

Подобряването на клиентското преживяване и укрепването на нашите взаимоотношения с клиентите останаха едни от основните стълбове на нашия бизнес през 2019 г. Внедряването на модела за управление на клиентското преживяване през 2018 г. ни помогна да постигнем забележително подобрение в индекс на клиентската препоръка, измерван чрез незабавна обратна връзка в цялата мрежа. Ключовите послания са прозрачност, ангажираност, любезност, уважение и компетентност. Резултатите се следят на месечна база и регулярно се предават вертикално към ръководството. За да предоставим повече възможности за развитие на служителите, отделихме голямо внимание на управлението на практически обучения, подготовка и менторство на място. През последното тримесечие на 2019 г. бе стартирана Академия за директори на филиали.

Сътрудничеството между Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране традиционно се счита за ключов елемент за растеж на бизнеса. Специализираната инициатива в този смисъл „Булбанк Юнайтид“ бе поддържана и през 2019 г. и подкрепяна от фокусирани кампании с избор на клиенти и целеви предложения чрез индивидуализирани бизнес оферти. През 2019 г. физическите лица с регулярни плащания в банката се увеличиха с 5.2%.

Синергията между банката и дружествата УКЛ и УКФ за привличане на нови активни клиенти запази своя силен фокус през 2019 г. за предоставяне на 360-градусово обслужване, при което УКФ спомогна за значителен скок в нетния ръст на активните клиенти.

Модел на обслужване

Моделът на обслужване на Банкиране на дребно управлява два основни сегмента – физически лица и малки и микро-предприятия. В сегмента на физическите лица има два отделни сегмента – заможни и масови клиенти. Разграничението между тях се извършва при използване на количествени и качествени критерии с регулярни годишни и месечни процеси, установени в предходните години. Всеки сегмент се обслужва от специализирана търговска позиция, при което заможните клиенти са включени в портфейл от ограничен брой клиенти с личен мениджър отношения с клиенти. Филиалите, ангажирани с банкиране на дребно, обслужват клиенти от всички сегменти, включително корпоративни клиенти. През 2019 г. ние стартирахме пилотно нова услуга за заможни клиенти – дистанционни мениджъри отношения с клиенти.

Преглед на каналите

През 2019 г. продължихме да следваме нашата стратегия за увеличаване на използването на дигиталните канали, дигитализацията на различните банкови услуги и миграция на трансакциите към автоматизирани парични услуги, онлайн и мобилно банкиране, така че клиентите да могат да използват банковите услуги дистанционно.

Делът на активните дигитални банкови клиенти за 2019 г. се увеличи до 45% от общите активни банкови клиенти и процентът на пенетрация на активните мобилни банкови клиенти за банката достигна 32%.

Взаимоотношенията с клиентите продължиха да се прехвърлят от физическите филиали към дигиталните при увеличаване на ролята на мобилното банкиране. Делът на операциите, извършени през различни многофункционални канали, се увеличи до 84.9%.

Продължихме да разработваме и да предлагаме на клиентите възможности за многоканални продажби. Повече от 27% от новите потребителски кредити за физически лица и около 30% от овърдрафт кредитите и кредитните карти бяха продавани през каналите – Център за контакт с клиенти, уебсайт, онлайн и мобилно банкиране.

Основните фактори за растеж бяха новите разработки в каналите, както и силните търговски дейности.

Продължаваме да разработваме нови дистанционни процеси и функционалности при използване на методологията „Agile“, поради което се справяме много по-бързо с разработването на новите характеристики, отколкото в предходните години. Основните инициативи за дигитализация през годината бяха фокусирани върху мобилното банкиране. Около 23 разработки бяха завършени

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Банкиране на гребно (продължение)

до края на 2019 г. в мобилното банкиране като дигитална продажба на овърдрафт кредити, електронно активиране на ПИН на карта, визуализация на спестовен план, електронно подписване на документи, Apple Pay за мобилни клиенти, бърза проверка на салдото, поздрав за рождени дни и др.

Постигнатите резултати през каналите бяха допълнително засилени чрез два важни големи проекта, свързани с каналите: изцяло нов дизайн (интерфейс за клиентско преживяване) на онлайн банкирането и разработка за ревизираната директива за платежни услуги (PSD2).

Дейността на центъра за контакт с клиенти се увеличи с повече от 5% на годишна база като брой на интеракциите и с повече от 28% като брой извършени продажби (общият брой постигнати продажби бе 60 000). Освен следпродажбеното подпомагане и обслужването на клиентите основният фокус на Центъра за контакт с клиенти през 2019 г. бе продажбата на кредитни продукти за физически лица – потребителски кредити, кредитни карти, овърдрафт кредити, увеличаване на лимитите на съществуващи кредити и др.

Освен това в средата на 2019 г. в Центъра за контакт с клиенти бе въведен модел за дистанционно управление на отношенията. Нов сектор по вида си с дистанционни мениджъри отношения с клиенти, които обслужват своите индивидуални портфейли от клиенти изцяло дистанционно – чрез телефонни обаждания, видео или други канали и през тях предоставят пълен спектър от услуги, за да гарантират уникално клиентско преживяване и увеличена ефективност.

В съответствие със стратегията за мигриране на трансакциите ние успяхме да увеличим броя на локациите, предоставящи денонощни зони за обслужване до 51 (23% от банковата мрежа) към края на годината. През 2019 г. ние успяхме и да разширим нашата мрежа от депозитни банкомати до 151 (68% от филиалите на УКБ). По този начин ние осигурихме увеличение с 50.1% на годишна база на депозитите, внесени от клиенти на банкомати и индексът на миграция на депозитите достигна 32.5%. Дялът на МСП в депозитите на банкомати се увеличи до 50.6% и ръстът на сегмента достигна до 83.7% за годината.

През 2019 г. извършихме специализирани действия за разработване на мрежа от трети страни и партньори, което ни даде възможност да запазим важния принос на този канал за значителни обеми от продажби на кредити в Банкиране на гребно. Ръстът на цялостното кредитиране в Банкиране на гребно достигна 36% от продажбите и особено в продажбите на нови ипотечи, увеличавайки се с 35% и с постигнат дял от 47%.

УниКредит Булбанк продължи да поддържа значително физическо присъствие на пазара чрез силно развитата си клонова мрежа. Към края на годината тя имаше 229 филиала в страната.

Преглед на дейността, свързана с карти

През цялата година стратегията на дейността, свързана с карти, бе фокусирана върху увеличаването на използването

на карти, по-високата вътрешна и външна клиентска удовлетвореност във всички сегменти чрез подобряване на комуникацията с всички страни и опростяване на продуктовия портфейл. Постигането на съответствие с регулаторните стандарти и правомощията при международни картови операции (ICO) беше на силен фокус.

Нетните приходи от карти на банково ниво отбелязаха ръст с повече от 9.4% за годината. Дебитните карти отбелязаха ръст от 5.9% за годината и кредитните карти се увеличиха със 7.8% на годишна база. Броят на трансакциите на нашите банкомати и POS устройства, извършени от клиенти с карти, издадени от други банки, отбеляза рекорден ръст с 30.5% за годината.

Ключов проект от гледна точка на репутацията и засилването на позицията на УКБ в дигиталните услуги и иновациите на пазара бе проектът за предоставяне на възможност за регистрация на карти с бранд Mastercard и безконтактни плащания през Apple Pay. Комплексната разработка в системата за управление на карти и други приложения на УКБ, свързани с проекта Apple Pay, дава възможност за разширяване на услугата и за карти с бранд Visa, както и за внедряване на приложение за емитиране в Булбанк Мобайл за Андроид, което се очаква да достигне своята върхна точка като брой и обем трансакции през ПОС терминали през 2020 г.

Перспективи за 2020 г.

Всичко постигнато дотук това ни гарантира успешно начало на 2020 г. при стриктно следване на нашата стратегия за дигитална трансформация. Фокусът ще бъде поставен върху някои от основните инициативи в дигиталната сфера за 2020 г. като дигитално стартиране на отношения с клиенти физически лица, реорганизиране на мобилното банкиране, увеличаване на дяла на дигиталните продажби и инициативите, свързани с банкови дейности на МСП (дигитални продажби за компании, дистанционни мениджъри отношения с клиенти за МСП; разширени услуги за компании и др.).

Разработването на алтернативни финансови решения за диверсификация на клиентските активи ще продължи да бъде на фокус и през 2020 г. Стратегическото партньорство с Алианс в банковото застраховане цели усъвършенстване и увеличаване на предлаганите застрахователни продукти.

Стратегически инициативи, които ще ни подпомагат и подобряват нашето представяне в областта на картовия риск, са внедряването на динамична 3D парола за плащания с карти в Интернет, което ще увеличи сигурността на всички карти на УКБ за пазаруване в Интернет и ще поддържа нашето съответствие с ревизираната платежна директива за платежни услуги (PSD2) и с регулаторните технически стандарти за задълбочено установяване на идентичността на клиента (RTS SCA).

Дигитализацията на формулярите за подаване на претенции във връзка с карти през електронните канали ще предостави на клиентите на УКБ лесен и бърз начин за дистанционно

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Банкиране на дребно (продължение)

подаване на претенции, свързани с карти, без да е необходимо да посещават филиала. Друг текущ проект е свързан със самоуправлението на трансакционните лимити по картите (увеличаване и намаляване) през електронните канали.

Други инициативи – като стратегически бизнес обучения, менторско подпомагане на място и голям набор от теми за електронно обучение, ще продължат да бъдат предлагани в подкрепа на развитието на нашите хора и тяхната ангажираност и през 2020 г.

Наша ключови цели по пътя към успеха остават увеличаването на осведомеността за бранда и клиентската удовлетвореност, затвърждаването на водещата позиция от гледна точка на репутационен индекс и увеличаването на нивото на подкрепа и индекса на клиентска препоръка, подкрепени от усилията за опростяване на клоновата мрежа, подобряването на продуктивността и ефикасността със силен фокус върху спазването на нормативните изисквания и защитата на клиентите.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Управление на активите и пасивите

През 2019 г. „УниКредит Булбанк“ продължава да намалява експозицията си към външно финансиране, в условията на стабилна депозитна база и на свръхликвидност.

Що се отнася до финансирането от групата, обемът му продължава да намалява, като неговите ползватели остават местните дъщерни дружества. Целта (успешно постигната) **е да се намали общата цена на ресурса** на банката, като в същото време се гарантира спазването на различните лимити за ликвидност и ликвидни стрес-тестове (вкл. съотношенията по Базел-3) и съответните изисквания за капиталова адекватност. Поддържат се предостатъчни нива на ликвидност и се създават значителни ликвидни буфери на фона на увеличаващата се ликвидност в местната банкова система. Не е предвидено увеличение на обема на финансиране от групата и през 2020 г., тъй като банката е в състояние самостоятелно да се възползва от постепенно нарастващите възможности за благоразумен ръст на кредитирането, без отклонения от провежданата до този момент предпазлива политика на управление на ликвидността. Тъй като групата на УниКредит Булбанк включва и местните дъщерни дружества (за лизинг, потребителско кредитиране, факторинг и т.н.), планът за финансиране през 2020 г. покрива и техните ликвидни нужди.

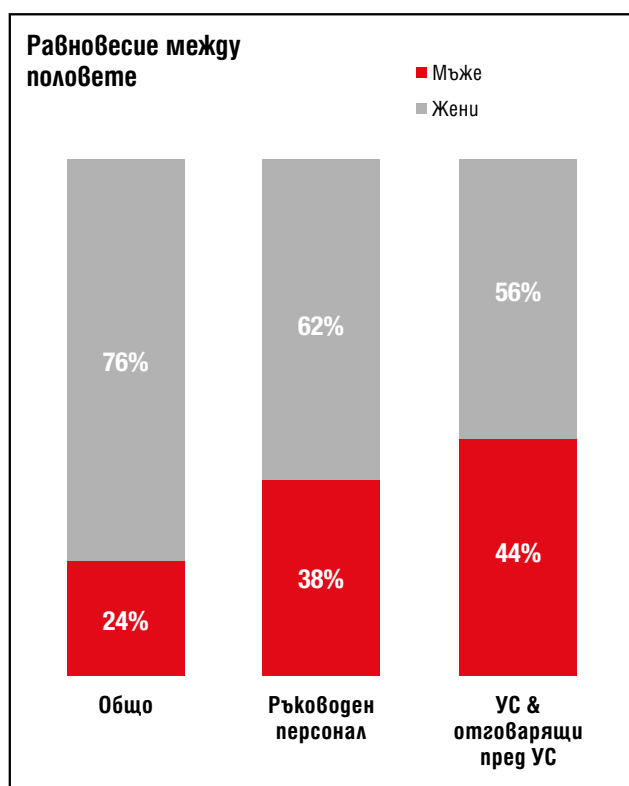
Клиентските депозити остават основният източник за финансиране на банката, като постоянното им увеличение през цялата 2019 г. допринася за нарастване на пазарния дял в клиентските депозити и намаление на съотношението кредити/депозити, в сравнение с 2018 г. Въз основа на отличната си репутация, международния франчайзинг, както и голямото разнообразие от иновативни продукти и качествени услуги, банката запазва и ще продължи да поддържа и през 2020 фокуса си върху депозитите от граждани и от фирми.

Предвид на **отличната си ликвидна позиция**, през 2019 г. банката не емитира облигации и не планира такива и през 2020 г.

През цялата 2019 година, УниКредит Булбанк продължава да провежда активна, но благоразумна инвестиционна политика, в съответствие с одобрените стратегии, вътрешни правила и лимити и с оглед на поддържането на солидна краткосрочна и структурна ликвидна позиция. Инвестиционният портфейл бива управляван така, че да се инвестира част от ликвидния излишък при адекватна възвръщаемост и приемлив риск. Портфейлът от облигации също така служи като ликвиден буфер, частично използван за обезпечение на привлечени средства от бюджетни организации и банкови институции. Наред с това, държавните облигации в инвестиционния портфейл се третират като високоликвидни активи, за целите на изчисляване на Коефициента на ликвидно покритие.

Човешки Ресурси

През 2019 г. Управление „Човешки ресурси“ продължи своя **фокус върху развитието на човешкия капитал** и популяризирането на УниКредит Булбанк като най-добро място за работа, и като работодател, предлагащ конкурентни нива на възнаграждение и отлични възможности за развитие за своите служители. В същото време предприехме целенасочени действия в подкрепа на образованието в България, разкривайки нашия начин да бъдем предпочитан работодател. Главната цел на всички дейности бе да се подпомогне реализацията на стратегическите цели на УниКредит Булбанк.



В края на годината броят на активните служители на Банката остана непроменен спрямо края на предходната година – 3 555. Съотношението жени/мъже е около 76%/24%; пропорцията при мениджърските позиции е доста балансирана – 62%/38%, а при високите ръководни позиции (на ниво Управителен съвет и директно подчинени на Изпълнителни директори) съотношението е 56%/44%. **Равнопоставеността на половете** е един от основните приоритети не само на екипа Човешки ресурси, но и е във фокуса на всички мениджъри, както и присъства като съществена част в различни вътрешни правила и процедури, засягащи не само баланса на половете, но и възнагражденията, планирането на приемствеността, развитието на таланти и т.н. Средната възраст на служителите е 42 години, а от гледна точка на образователна структура повечето служители на банката имат висше образование (над 75%).

Разходите за човешки ресурси останаха добре контролирани,

като продължи да се следва консервативен подход, но и същевременно да се поддържа ниво, гарантиращо конкурентни възнаграждения на пазара и отразяващо положителното търговско представяне през годината. Бяха реализирани специални мерки по отношение на възнагражденията, за да бъдат в синхрон с динамиката на развитието на местния трудов пазар и ръста на средните за страната нива на възнаграждение. Процентът на доброволно напусналите служители беше повлиян от състоянието на пазара на труда и слабо се увеличи от 8.3% на 8.8% – доста под пазарните нива, като единствено Банкиране на дребно отбеляза по-високи показатели – 9.9%, но все пак намаление спрямо 2018 година (10.4%).

Банката продължава да се възприема като добро място за работа и стабилен и надежден работодател благодарение на силната работодателска марка на УниКредит. Тя активно присъства в кариерни събития и инициативи, организирани от студентски организации. Това осигури достатъчен брой кандидатури за работа, което подпомогна дейността на Управление Човешки ресурси за предоставяне на кандидати за свободните позиции. По-голямо предизвикателство, превърнало се вече в традиционно за местния пазар, са специфичните сегменти, свързани с високо квалифицирани банкови експерти и специфични позиции (включително ИТ сектора), както и географски области с по-голямо доброволно текучество поради спецификите на трудовия пазар – например в столицата и по Черноморското крайбрежие. През 2019 година бяха наети почти 470 нови служители. Бяха продължени основните инициативи, целящи да повишат разпознаваемостта и привлекателността на УниКредит Булбанк като добър работодател: серии от лекции, водени от мениджъри и експерти в банката с цел да разпространят опит и знания в областта на банките сред ученици по икономика и да засият техният интерес към кариера в банковата сфера; Програмата за студентски стипендии от УниКредит Булбанк, насочена към най-добрите студенти от икономическите университети, целяща да подкрепи добре образованите и проактивни млади хора в страната; състезания за студенти (свързани с ИТ и с бизнес теми). Стажантската програма продължи да бъде един от ключовите приоритети, тъй като значително подпомага намирането на подходящи кандидати за свободните позиции. УниКредит Булбанк провежда една от най-големите стажантски програми на местния пазар с приблизително 250 участници, 70 от които след това наети на работа с трудов договор (данните включват и дъщерните компании). Така програмата е един от ключовите източници за подбор на нови служители. Тези инициативи са също така и израз на социално отговорния подход на Банката към обществото, тъй като дава на студентите възможност да получат практически познания и опит, които допълнително подпомагат тяхното образование и им дават по-добри шансове за бъдеща реализация.

Политиката за възнаграждения бе в съответствие с подхода на Групата и с Европейските и местните законодателни изисквания. Тенденциите на пазара бяха наблюдавани отблизо чрез участие в проучване на възнагражденията, анализирани

Човешки ресурси (продължение)

на резултатите и предприемане на необходимите действия, за да се осигури устойчиво и конкурентно възнаграждение за служителите, естествено в съответствие с бизнес резултатите на банката, както и да се посрещнат предизвикателствата на по-високия процент доброволно напуснали служители и макроикономическите тенденции на трудовия пазар в страната. Действията в областта на възнагражденията бяха ефективни и допринесоха за успешното въздействие върху процента на доброволното текучество – слабото увеличение беше задържано под пазарните тенденции, въпреки предизвикателните условия на пазара на труда и демографската ситуация в страната. Портфолиото с придобивки е с високо качество и представлява сериозен допълнителен фактор за привличане и задържане на служители. През 2019 година Управление Човешки ресурси остана фокусирано върху поддържането на високо ниво на ангажираност на служителите чрез среда, насърчаваща обмяната на навременна и обективна обратна връзка, развитието на потенциала на бъдещите лидери, чрез популяризиране на възможностите и начините на кариерно развитие в компанията и, не на последно място, чрез създаване на различни форми за споделяне на знания и обмяна на опит между нашите служители. В основата на стратегията ни за развитие на служителите през 2019 г. остана фокусът върху професионалното и личностно развитие на колегите ни, реализиран чрез различни нови и вече утвърдени в организацията обучения и специално разработени инициативи за развитие. Реализираните през 2019 г. часове за обучение на служители в банката отбелязаха устойчиво развитие като часовете електронни обучения отново нараснаха, в унисон със стратегията ни да развиваме дигиталните умения и култура на служителите ни. Продължихме също така да диверсифицираме нашето портфолио от вътрешни и външни обучения с нови и иновативни обучителни инициативи, разчитайки на модерни и творчески инструменти и различни разновидности смесено (онлайн и присъствено) обучение. Иновативната ни обучителна стратегия беше подкрепена и допълнена и от новосъздаденото “Data Science Community”, в което участват колеги от различни структури в банката, както и от специализирана “Data Science” Академия, иницирана с цел да наградя познанията на колегите за управление на големи бази данни. Следвайки стремежа си да насърчим любопитството и осъзнатите персонални действия, насочени към развитие, на нашите колеги, ги подпомагнахме сами да определят посоката на своето личностно и професионално развитие, давайки им възможност за свободно записване в различни обучителни теми, към които имат интерес, както и за включване на доброволна база в срещи за запознаване с дейността на различни структури в организацията. Всички тези инициативи целят да подобрят удовлетвореността и ангажираността на служителите към компанията.

Продължихме да предоставяме на нашите служители и възможността за Кариерно консултиране, представляващ индивидуален кариерен коучинг, от който може да се възползва

всеки един служител в Банката. Тази инициатива бе разработена с цел да се осигури повече прозрачност на кариерните възможности в банката; да се подпомогнат служителите в идентифицирането на конкретните стъпки, които е необходимо да направят, преди следваща кариерна промяна; да се заяви още една форма на подкрепа на служителите в организацията в процеса им на кариерно ориентиране и развитие и същевременно с това, да се повиши тяхната ангажираност към компанията. В стремежа си да подкрепим допълнително професионалното развитие на колегите в Банката, също така привлякохме нови ментори към нашата менторска програма, което позволи да предоставим този инструмент за развитие на повече служители в организацията. Насърчаването на среда, стимулираща справедливостта и търсенето, както и даването и получаването на обективна обратна връзка, бе подпомогнато и от внедряването на мобилно приложение за навременна обратна връзка, което измерва и дава информация за ангажираността и мотивацията на служителите на ежедневна база. Продължихме устойчиво да развиваме и инициатива за развитие „LiveМотиви“, чиято цел е да подпомогне личностното израстване на служителите и да ги подкрепи в по-успешното управление на промените и динамика в личния и професионалния им живот. Тази инициатива продължава да се радва на голям интерес и много положителни отзиви от колегите ни. Други групи от действия, подпомагащи подобряването на професионалните умения, споделянето на добри практики и развитието на колегите, бяха обученията: „Финансов анализ“, „Финансово моделиране“ и „Структурирано финансиране“ за дирекции „Корпоративно, инвестиционно и частно банкиране“ и „Управление на риска“, новосъздадената Академия за Директори на филиали от Клонова мрежа „Банкиране на дребно“, „Meet to Learn“ за Глобално банково обслужване, редица професионални обучения за работа с основната банкова система и т.н. Обученията в областта на регулативен контрол и сигурност също представляваха неизменна част от обучителния план на банката за 2019 г.

Като постоянен приоритет Банката продължи да фокусира усилия върху **развитието на нашите лидери** и хората с ключова роля в развитието на бизнеса и организацията в бъдеще – участниците в Програмата за развитие на висшия мениджмънт (EDP), Програмата за управление на таланти (TMR), Локалната талантска програма и Плана на управление на приемствеността. Ефективността на тези инициативи се доказва своеобразно чрез процента на вътрешните повишения към мениджърски позиции, който е над 90 %.

Всички инициативи, засягащи вътрешната общност на служителите в организацията, се реализираха паралелно с фокус и върху общностите, външни за организацията. В тази връзка продължихме да развиваме инициативата “WoMum”, която цели да подпомогне общността на майките, на които им предстои да се върнат на работа след отсъствие по майчинство, предоставяйки им възможности да подобрят своите комуникационни и продажбени умения, финансова култура и, не на последно място, да развият допълнително своята увереност

Човешки ресурси (продължение)

и адаптивност. Признание за инициативата „WoMim“ през годината е и спечеленото второ място в категорията „Проект с образователен фокус в бизнеса“ на b2b Media Awards.

Признание за високото качество на практиките в областта на Човешките ресурси е **наградата за най-добър работодател** от института Top Employers Institute, базиран в Холандия, която бе присъдена на Банката за четвърта поредна година. Наградата се предоставя след задълбочено проучване на съществуващата стратегия, практики, инструменти и процедури, и е голямо признание за всички инициативи, водени от Управление „Човешки ресурси“, както и солидна основа за по-нататъшно надграждане на нашия имидж като привлекателен работодател, осигуряващ отлични условия за служителите си.

През 2020 г. Управление Човешки ресурси ще продължи да работи като доверен партньор, допринасящ и подкрепящ устойчивия бизнес и лидерското израстване, ще продължи да насърчава позитивните отношения и култура, и да работи за по-открита комуникация със служителите и местните общности.

Инициативите, фокусиращи се върху работодателската марка, ще бъдат продължени, за да се поддържа добър имидж като работодател. Ще бъдат реализирани нови проекти в областта на човешките ресурси, за да се гарантират отлични нива на вътрешно-клиентско преживяване за нашите служители.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Глобално банково обслужване

Организация

През 2019 г. отбелязахме няколко успешни постижения в амбицията ни да постигнем устойчива промяна чрез редизайн на процесите и чрез портфолио от нови проекти и инициативи, целящи да осигурят едновременно иновация и бизнес развитие, както и спазване на регулаторните рамки.

През тази година успешно приключихме проекта за обновяване на нашата основна банкова система, FlexCube 12.4, която дава основата на по-бързо обслужване на клиенти, подобрена гъвкавост и капацитет в областта на иновации на информационните технологии.

Действията ни целяха да продължим бизнес развитието и иновациите, като се фокусираме върху следните области:

- **Подобрено клиентско преживяване чрез дигиталните канали** с многомилionenни инвестиции в нови функционалности във водещото ни приложение Bulbank Mobile
- **Старт на няколко нови услуги, включително Apple Pay**
- **Бизнес анализи и ИТ решения, базирани на данни (Big Data), за предоставяне на по-фокусирани и съобразени с нуждите на корпоративни клиенти услуги**
- **Ускоряване на процеса** по кредитиране на корпоративни клиенти

Паралелно с бизнес фокуса, ние успешно и своевременно имплементирахме сериозни регулаторни проекти в сферата на съхранението на данни (GDPR), отворено банкиране (PSD2), които откриват **нови хоризонти на бизнес възможности по начини, по които използваме и управляваме данните и цялостното банково преживяване, което осигуряваме на нашите клиенти.**

През 2019 ние увеличихме значително нашите инвестиции в областта на сигурността на информационните и комуникационни технологии. Наред с много други инициативи в областта на кибер сигурността, ние имплементирахме решения, най-добри в индустрията, за управление на идентичността и достъпа до системи, превенция на изтичането на данни, криптиране на информация, сигурност на мрежата и други.

Перспектива

Успехите, описани по-горе, потвърждават възможността ни да изпълним новия дефиниран Стратегически План 2020-2023, наречен „Team 23“.

В допълнение на търговския ни фокус, планът обхваща:

Нови начини на работа: В приоритетните сфери, ние ще отделим напълно отгледани екипи, които ще работят по методологията Agile (E2E), за да осигурим възможно най-голямо внимание върху нуждите на клиентите, подобрение на бизнес процесите от край до край, скоростта на доставката, увеличаване на иновативното мислене.

Потоците с приоритетна стойност са допълнително надграждани на дигиталните канали, бързината процеса

на кредитиране за компании, работа по това банката да работи без използване на хартия, улесняване на клиентското преживяване на всички клиенти на банката.

Информационни и комуникационни технологии (ИКТ)

ИКТ реализира успешно стратегическата цел за модернизиране на основната банкова система и поставяне на базата за разработка на допълнителни функционалности в клиентския слой на системата. Миграцията на данни бе изпълнена в рамките на 48 часа без непланирано прекъсване на работата на потребителите и без нарушаване на производителността на системата благодарение на избрания подход за конфигуриране на различните приложни нива. Ежедневните дейности и дейностите по приключване на деня бяха оптимизирани като общото време бе намалено 3 пъти. Дейностите след go live бяха ефективни с решаване на проблемите по приоритет, критични инциденти с влияние върху бизнеса и операциите не бяха регистрирани.

Продължи редизайна на монолитните системи с цел осигуряване отговаряне на изискванията на PSD2 и готовност за реализация на бизнес възможности. Внедрена беше първата система базирана на контейнери и микро сервиси.

Технологичните инициативи в областта на сигурността бяха приоритет през 2019 г. Освен регулаторните решения бяха реализирани и други инициативи като ъпгрейд на firewall инфраструктурата на банката към Next-Generation CheckPoint FW. Sandblast решението, което беше интегрирано с mail and web gateways предоставя възможността за анализ на широк набор от различни типове файлове и други web обекти за наличието на уязвимости.

Възможностите за непрекъсваемост на бизнес процеси и възстановяване при бедствия бяха разширени с реализацията на технология за пазене на 3-то копие на критични данни в отдалечен дата център.

Като база за усвояване на нови практики (Agile and DevOps методологии) значително се разшири автоматизацията на тестовите и се осигури изпълнението на значителния обем тестови сценарии при подмяната на основната банкова система.

Паралелно със значителните технологични и бизнес-ориентирани промени, ключовите показатели за критичните услуги бяха запазени на много високо ниво – 99.93% наличност на ИТ системите, което ясно показва, че Банката оперира в стабилна и предвидима производствена среда.

Операции

В пълно съответствие с бизнес амбициите и стратегически цели на банката, управление Операции допринесе за повишаване с повече от 5% на продуктивността и ефективността си, в допълнение на подобрената разходна ефективност и оперативно отпличие.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Глобално банкова обслужване (продължение)

Независимо от продължаващите ръстове на основните операции (при плащания, касови и касовите дейности, кредитната администрация, взаимни фондове) ние успяваме да осигурим производствен капацитет, адекватен на високите изисквания за качество и ключовите индикатори за успех (KPIs) договорени с приоритетни клиенти, където прекъсването на услугите и специфични искания са отговорени с приоритет.

Основните достижения през годината се групират около високото качество на оперативните процеси, осигурената непрекъсваемост на услугите, най-добрите нива на вътрешна клиентска удовлетвореност, както и резултатно управление на операционните рискове, всичките от тях в подкрепа на устойчиво бизнес развитие на Банката.

Надграждайки върху високата експертиза и професионализъм, сътрудничество и пряка отговорност върху резултатите, принос върху осъвременяването на основата банкова система, както и пълно съответствие с регулативните изисквания, свързани с PSD 2, GDPR, EMIR reporting, SEPA and Target consolidation, се реализира през годината.

На база на нашата мотивация и амбиция да дигитализираме и оптимизираме процеси, спомогнахме за изграждането на RPA (Robotic process automation) компетентен тим, който развива Agile и LSS подходите за процесна оптимизация, осигури добра основа за реализиране плана за AI базирана автоматизация.

Сграден фонд и логистика

През 2019 г. в съответствие с приоритетите на бизнес звената на банката, стратегията и усилията на Сграден фонд и логистика бяха в посока намиране на най-подходящите локации за бизнеса, както и процеса по трансформация на филиалите ни по модела „Клон на Бъдещето“. Сред най-значимите проекти през изминалата година беше цялостният ремонт и редизайн на някои от най-големите ни бизнес центрове: Бизнес център и Корпоративен център на Света Неделя, Варна – Черно море и Пловдив – Иван Вазов.

Фокусът ни за 2020 г. е върху стратегията ни да синхронизираме приоритетите на всички структури в банката, имайки отношение към проектното портфолио на Сграден фонд и логистика и да осигурим по-добро планиране и изпълнение на проектите. Успоредно с това имаме за цел да подкрепим всички инициативи на банката, свързани с процеса по дигитализация и оптимално използване на наличните ресурси – например намаляване използването на хартия, варианти за енергийно ефективни технологии и др. Постоянно се стремим към инициативи водещи до по-висока ефективност и оптимизация на разходите.

Управление на данни

Развитието на областта, свързана с Управлението на данни и информация продължи да бъде фокус за банката през годината. Управлението на данни и информация се счита за дългосрочна

програма, имаща за цел да осигури основните стълбове на управлението на данни и информация в организацията, като например собственост на данните, качество на данните, речник на данните и т.н.

Усилия бяха вложени в посока определянето на собствеността над данните на ниско ниво за няколко ключови области свързани с данни в банката, които ще продължат и през 2020 г., съгласно плана за развитие на управлението на данни и информация, който дефинира стъпките и целите за развитието на областта за следващите години и представлява важна част от Рамката за управление на данни и информация на банката.

През годината беше стартирана и имплементацията на Система за управление на данни.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Клиентска удовлетвореност, проучвания и анализи

В контекста на **успешното изпълнение на Transform 2019 и предстоящия Team 23 Plan**, фокусът върху клиентите и върху подобряване на клиентското преживяване остават един от основните стратегически стълбове в мисията на УниКредит Булбанк.

Отдел „Клиентска удовлетвореност, проучвания и анализи“ (КУПА) провежда множество проекти в подкрепа на изпълнението на Team 23 Plan; проекти, чрез които да се използва пълноценно информацията за клиентите (главно чрез показателят за Net Promoter Scores) и да се приоритизират инициативи за подобряване на клиентското преживяване. Отдел КУПА непрекъснато търси нови начини на работа и методологии за оптимизиране на процесите, подобряване на потребителския опит и повишаване на ефективността. Основен акцент се поставя върху активното идентифициране на бизнес предизвикателства и тяхното управление, синтезирането на информация от различни източници и осигуряване на цялостен поглед върху нуждите на клиентите и пазара.

През 2019 г. фокусът на отдел КУПА беше върху ефективно използване на информация от различни проучвания – вътрешна и външна „Клиентска удовлетвореност“, „Таен клиент“, „Непосредствена обратна връзка“ и други инициативи сред клиенти и служители, за да се стимулират иновациите, да се подкрепят средносрочни и дългосрочни стратегически решения на банката, както и развитието на бизнес модели.

Външна Клиентска удовлетвореност

В Банкиране на гребно, около 1 100 физически лица – клиенти на банката и 2 000 клиенти на конкурентни банки бяха интервюирани с цел събиране на обратна връзка и надежден сравнителен анализ спрямо други банки в сферата на клиентската удовлетвореност. Разгледани бяха важни теми като желанието за препоръка на банката, удовлетвореност, предпочитания към банките, риск от напускане, кръстосани продажби, потенциал за придобиване на нови клиенти и групи.

Основен показател за наблюдение на клиентското преживяване беше Net Promoter Score (NPS).

Резултатите за индивидуални клиенти през 2019 г. показват NPS от 29 т. (+ 6 т. на годишна база, бележейки статически значим ръст), което е с 5 т. по-високо от средните резултати на конкурентите.

За да подкрепи програмите, свързани с клиентското преживяване и съответното управление на взаимоотношенията с банката, през 2019 г., екипът на КУПА предостави резултати за NPS и удовлетвореност на физически лица и фирми въз основа на повече от 12 000 интервюта сред портфейлни клиенти. Средният NPS за физически лица е 47 т. (с 4 т. увеличение на годишна база) и 48 т. за клиенти в сегмент малък бизнес (4 т. увеличение на годишна база).

В Корпоративно банкиране NPS резултатът на УниКредит Булбанк е 30 т. (+ 7 т. увеличение на годишна база и 22 т. по-висок от средния резултат на конкурентите).

Непосредствена обратна връзка

Като организация, ориентирана изключително към клиентите, способността ни да се вслушваме в техния глас и да предприемаме съответни мерки е един от основните фактори за постигане на отлично клиентско преживяване.

През 2019 г. УниКредит Булбанк успя да събере над 31 000 ценни отзиви за опита на клиентите чрез различни канали и точки на контакт. Резултатите през годината показват много положителна тенденция. Филиалите на банката постигат NPS от 70 т. спрямо 62 т. през 2018 г.

В допълнение към инициативите в Банкиране на гребно и Корпоративно банкиране, през 2019 г. УниКредит Булбанк продължи да наблюдава и опита на своите клиенти с приложението за Мобилно банкиране, където NPS резултатът е 63 т.

През изминалата година България бе определена за пилотна страна в Централна и Източна Европа за внедряване на платформа за непосредствена обратна връзка. С тази инициатива УниКредит Булбанк ще търси възможности за постоянно подобряване на клиентското преживяване чрез събиране на данни, използване на иновативни методи за анализ, CX дизайн и стратегия, както и управление на негативната обратна връзка с навременни действия чрез наличната възможност за „затваряне на цикъла“ (Close the Loop).

Проучване „Таен клиент“

През 2019 г. различни сценарии за индивидуални клиенти (кредитна карта, овърдрафт, застраховка) осигуриха обратна връзка за нивото на обслужване, предоставяно във филиалите на банката. Резултатите се следят ежесечно от всички директори на филиали, регионални директори, както и отговорните мениджъри в централата на банката чрез онлайн платформа.

Вътрешна клиентска удовлетвореност

Тъй като „Клиентът на първо място“ е един от основните стратегически стълбове на УниКредит, осигуряването на отлично обслужване и предоставянето на продукти и услуги с отлично качество, изисква високо ниво на сътрудничество между структурите на банката. В тази връзка проучването „Вътрешна Клиентска Удовлетвореност“ бе проведено за десета поредна година. Индексът за сътрудничество и синергия (CSI), измерващ нивото на сътрудничество между структурите и усилията, които те влагат във взаимодействието си, се увеличи до 69, с +2 точки на годишна база, потвърждавайки високото ниво на удовлетвореност и ангажираност в ежедневната комуникация и подкрепа на колегите в банката.

Управление на репутацията

Репутацията на УниКредит Булбанк остава на нивото на основните конкуренти за сегмент Корпоративни клиенти, а

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Клиентска удовлетвореност, проучвания и анализи (продължение)

В Индивидуален сегмент банката превъзхожда основните си конкуренти.

Банката се възприема като стабилна, иновативна и стратегически-важна за страната, както от настоящи, така и от потенциални клиенти; в допълнение банковите потребители посочват, че УниКредит Булбанк работи професионално с клиенти и е надежден партньор.

Стратегия / перспективи за 2020 г.

- Разработване и управление на система за NPS в банката, както и разпространяване на фокусирана върху клиентите култура за постигане на стратегическите цели на Team 23 Plan.
- Активно използване на информация (изследвания, анализи, обратна връзка и мнения на клиенти), за придобиване на цялостна картина и разбиране на пазара и потребителите, което от своя страна да носи ползотворно влияние и да води до ефективни действия за подобряване на клиентското преживяване.
- Предоставяне на знания и експертиза, носещи ясни бизнес препоръки в стартиращите E2E Room проекти, като по този начин се гарантира оползотворяването на потенциални възможности, основани на разбирането и потребностите на клиентите.

Корпоративна социална отговорност и устойчивост

И през 2019 г. **УниКредит Булбанк** защити лидерската си позиция не само по отношение на основните финансови показатели, но и като институция, която се стреми да подкрепя значими инициативи и да бъде отговорен корпоративен гражданин. Банката се превърна в основен партньор за редица проекти в областта на образованието и иновациите, изкуството и културата, бизнеса и социалното предприемачество. По този начин УниКредит Булбанк показва ангажмента си да съобразява своето въздействие върху обществото и околната среда и да оперира по отговорен начин.

Фокус върху образованието и иновациите

Фокусът върху образование и иновации е постоянен в корпоративната социална отговорност на УниКредит Булбанк. Сред множеството проекти, се открояват следните:

- УниКредит Булбанк подкрепи осмото издание на официалната церемония по награждаване „Рейтинги на висшите училища в България“ – 2019. То се провежда съвместно от „Отворено общество“, Министерство на образованието и национален български всекидневник;
- Банката отново се нареди сред партньорите на събитието на TEDx, организирано от студенти от Американския университет в България (TEDxAUBG);
- Иновативният научен фестивал Ratio, който има за цел да покаже красотата, мистерията и вдъхновението, които науката създава в света около нас, като говори за научни теми на разбираем също беше сред подкрепените от банката проекти;
- УниКредит Булбанк беше основен партньор на финансовия форум Иновации, организиран от Асоциация Банка на годината;
- Банката за поредна година финансира творческото пътуване на деца от институции, които претвориха преживяванията си в картини. Инициативата се организира от Ордена на Малта;
- DigitalK бе сред водещите европейски събития за дигитална трансформация, форум за събиране на водещи влиятелни лица в технологиите, вдъхновяващи, амбициозни предприемачи, както и представители на корпоративни организации със стремеж да подпомогнат иновативните проекти. УниКредит Булбанк беше официалната банка на авторитетния форум;
- Форумът InnoStart, организиран от Американската търговска камара в България, посрещна над 320 гости от България, Израел, САЩ, Северна Македония и Сърбия. Сред тях имаше представители на бизнеса, политици и лидери на общественото мнение, стартъпи и други институции, а сред основните обсъждани теми беше управлението на кредитния риск. УниКредит Булбанк беше сред водещите партньори на събитието;
- Като институция банката подкрепи и инициативата „Образование 2030“ като домакин на началната среща на училищните директори.

Фокус върху изкуството и културата

Партньорствата на банката на различни инициативи в областта на изкуството и културата беше продължено чрез домакинството на пространството за съвременно изкуство и срещи на общности УниКредит Студио. В изпълнение на мисията си да подкрепя млади таланти, пространството в центъра на София даде възможност за изява на множество творци през 2019 г.

През март в студиото беше показана провокативната изложба, посветена на навлизането на виртуалната реалност VR=TR?.

През следващия месец студиото отвори врати за творбите на Вихрен Георгиев „Хората на София“ като част от шестото издание на Международния фестивал „Фотофабрика“ – за съвременна и репортажна фотография. В продължение на години банката подкрепя организирането на фестивала.

УниКредит Студио беше домакин и на младите автори–призъори в конкурса „Полет в изкуството“ на Фондация „Стоян Камбарев“.

В средата на годината се проведе десетото юбилейно издание на „Месец на фотографията“, отново с подкрепата на УниКредит Булбанк. Фотоизложбата Copy/Paste на Ксения Маргарит, част от фестивала, беше представена в УниКредит Студио.

За трета поредна година УниКредит Булбанк подкрепи Международния кино-литературен фестивал „Синелибри“, организиран от издателство Колибри. Фестивалът се провежда в 10 града в страната.

Сред известните партньорства на културната сцена беше подкрепата за концертния цикъл „Камерата Орфика“.

Фокус върху бизнеса и социалното предприемачество

Важно бизнес мероприятие през годината бе конференцията ICAP, дискусиите по време на която обобщиха последното десетилетие, белязано от предизвикателства, икономическа криза и несигурност.

Как българските компании управляваха кредитния риск през последните десет години и каква е настоящата икономическа ситуация в контекста на автоматизация и дигитализация на продукти и услуги, са част от темите, които ще бъдат обсъдени по време на конференцията за управление на кредитния риск.

Винаги последователна, и през 2019 г. УниКредит Булбанк продължи да подпомага организацията на една от най-емблематичните инициативи на Съвета на жените в бизнеса в България – Лидерска академия. Инициативата е насочена към дами от МСП и средно управленско ниво и фокусът ѝ е усъвършенстване на лидерските и управленските умения на участниците.

Друго събитие, подкрепено от банката, беше Срещата на посланиците, организирана от Българския форум на бизнес

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Корпоративна социална отговорност и устойчивост (продължение)

лидерите (БФБА). Срещата бе със стратегическо значение като обсъжданата тема бе предстоящото членство на страната в Евроразона.

Като спонсор на специализирания форум „Шумът на парите“ УниКредит Булбанк подкрепи и подобряване на финансовата култура на обществото.

Ангажираността на банката към развитието на технологиите намери своето потвърждение в спонсорството на церемонията „IT Мениджър на годината“, която има за цел да отличи най-добрите постижения в тази област.

Технологичната тема беше основната и за още две събития, подкрепени от банката – Digital Trends и Industry 4.0, което се проведе в Пловдив.

В унисон със запазената традиция УниКредит Булбанк задържа своята позиция като ценен партньор в много инициативи на високо ниво и конференциите на бизнес камари в България като Австрийски бизнес кръг, Германско-българска индустриално-търговска камара, Конфиндустрия България, Български форум на бизнес лидерите и др.

УниКредит Булбанк взе участие в търсенето и финансирането на „Най-добрата програма за социално предприемачество за организации с нестопанска цел в България“. Годишното състезание се иницира от Българския център за нестопанско право и има за цел да насърчи предприемаческия дух сред неправителствения сектор, така че фондациите да намерят устойчив начин за финансиране на дейността си. Освен чрез финансова подкрепа, банката застана зад инициативата и чрез включване на служителите ѝ като ментори на фондациите.

Фокус върху доброволческите инициативи

През 2019 г. бяха организирани традиционните коледни и великденски благотворителни базари от банковите служители на различни места. Приходите от тези събития се даряват за благотворителни каузи, предложени от самите служители.

Банкиране със социално въздействие (SIB)

През годината УниКредит Булбанк постави началото на своята програма за банкиране със социално въздействие и бяха реализирани първите проекти.

Проектът SIB представлява ангажиментът на УниКредит за изграждане на по-справедливо общество с повече възможности за социално включване. Целта му е да идентифицира, финансира и насърчава хора и предприятия, които могат да окажат положително социално въздействие. Проектът цели да генерира както икономическа възвръщаемост от инвестициите на групата, така и по-големи социални ползи. Освен че предоставят възможност за участие на проекти и организации, които като цяло са изключени от традиционните банкови продукти и услуги, банковите дейности със социално въздействие позволяват на УниКредит да споделя своята финансова и бизнес експертиза чрез образователни инициативи, посветени на микропредприемачи, социални предприятия и

уязвими или групи в неравностойно положение, включително млади хора, възрастни и други в риск от социално изключване.

Ангажиментът на служителите на УниКредит е основна движеща сила на дейностите по обучение и подпомагане, предоставени във връзка с банковите дейности със социално въздействие, което спомага за изграждането на стойностни връзки между общностите, в които работи банката, и позволява на хората заедно да споделят положителен опит и да увеличават осведомеността си за съответни проекти, за да увеличават тяхното потенциално социално въздействие.

През 2019 г. УниКредит Булбанк направи първи активни стъпки за развитието на тази групово инициатива като подписа споразумения за сътрудничество с Teenovator и Junior Achievement България.

Допълнително, голям брой колеги от банката се включиха като доброволци и изнесоха лекции пред ученици, за да повишат финансовата им култура. Инициативата се провежда под надслов „Практични финанси“.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Основни дъщерни дружества и асоциирани компани

УниКредит Кънсютъмър Файненсинг ЕАД

Изминалата 2019 година бе поредната, в която пазара на потребителското кредитиране продължи да расте със значителен темп. Още веднъж бизнес средата остана непроменена (рекордно ниски лихви и ожесточена конкуренция). Въпреки натиска на пазара УниКредит Кънсютъмър Файненсинг (УКФ) приключи още една успешна година, отчитайки умерен ръст на оперативните приходи (6.1%), докато поради калибрирането на методологията свързана с кредитения риск както и тази за пруденциалното покритие на другите рискове, нетната печалба се сви с 25.1%.

Приходите достигнаха 150.4 млн. лв. (+ 6.0% на годишна база), като основният източник бе приходите от нетен лихвен доход с дял от 84.5%. По отношение на трите основни търговски канала (банкови кредити, стокови кредити и лоялни клиенти) тенденцията се запазва непроменена и нетният приход от лихви по потребителски кредити, реализирани чрез банковия канал на УниКредит Булбанк, запазва водещата си позиция (67.1% от общия нетен приход от лихви за 2019 г.). Оперативните разходи на УниКредит Кънсютъмър Файненсинг за 2019 г. възлизат на 20.4 млн. лв. (+7.1% на годишна база). Ръстът на разходите се дължи изцяло на ръста в общия обем на кредитите. За поредна година УниКредит Кънсютъмър Файненсинг продължи с пруденциалната си политика за управление на риска, оптимизирайки приходите, запазвайки нивото на риск непроменено. Разходите за обезценка се върнаха до нормалното си ниво и сравнение с предходната година би било нерелевантно поради прилагането на МСФО 9.

Успехът на компанията бе допълнително подкрепен и от високото качество на кредитния портфейл благодарение на ефективното одобрение на кредити и високите нива на събираемост. Към декември 2019 г. редовните кредити поддържат стабилно високо ниво и представляват 98.7% от кредитния портфейл. През годината кредитният портфейл нарастна с 16.9%, подкрепено от общо увеличение на новите обеми с 6.6%. Финансирането на стокови кредити продължи да бъде основен двигател за привличане на клиентите на компанията, а ръстът на новите продажби в този канал (+7.4% на годишна база) бе достатъчно силен, за да позиционира отново компанията като номер едно в сегмента.

През 2019 г. УниКредит Кънсютъмър Файненсинг запази съвместните си търговски дейности с Банката, фокусирайки се върху привличане на нови клиенти и продажби на свързани продукти, промотирайки стратегически мобилно банкиране и алтернативни канали. През годината, компанията продължи да предлага нови кредити на лоялните си клиенти както в банков, така и небанков (стоков) канал. Резултатът е чудесните постижения при кредитите за лоялни клиенти, сред които е рекордно високите продажби възлизащи на 227.5 млн. лв. (ръст от 43.7% на годишна база). През 2019 г. продажбите осъществени през този канал съставляваха 20.6% от общите продажби, спрямо 15.3% през миналата година.

През 2019 г. компанията, заедно с УниКредит Булбанк АД,

успешно мигрира към нова основна ИТ система. Миграцията протече безпроблемно без негативно отражение върху бизнеса.

През 2020 г. се очаква икономическият ръст да продължи с по-бавен темп, а конкуренцията между участниците на пазара за кредитиране (банкови и небанкови институции) да остане изострена. Компанията е ангажирана с подобряването на вътрешните процеси, правейки ги по-ефективни, където е възможно. Във връзка с това, един от фокусите през 2020 г. ще бъде автоматизацията и опростяването на процесите, използвайки възможностите на "RPA" системи за роботизация и "LSS" метод. Основен фокус през 2020 г. ще бъде представянето на нов продукт.

УниКредит Лизинг ЕАД

През 2019 г. консолидираната нетна печалба на УниКредит Лизинг (УКЛ) достигна 14.1 млн. лв., с което отбеляза увеличение с 23.3% в сравнение с 2018 г. Общите приходи нараснаха на годишна база с 3.7% до 35 млн. лв. Нетното финансиране нарасна с 11.7% спрямо предходната година до 946 млн. лв.

По отношение на управлението на риска продължава положителната тенденция за подобряване на качеството на активите. При брутните кредити в просрочие се отчита спад от 15.6% на годишна база, като през декември 2019 г. общият им размер достига 47 млн. лв. (сравнено с 55.6 млн. лв. през предходната година). Кредитите в просрочие заемат дял от 4.7% в края на 2019 г. (спрямо 6.3% през декември 2018 г.). В същото време брутните обслужвани кредити се увеличиха с 13% годишно, достигайки 958.5 млн. лв.

Подобряването на представянето и ефективността продължи и през 2019 г. Броят на новите сключени договори за лизинг се увеличи с 9.4% и достигна 4 819 нови договора при увеличаване на общия обем на финансираната сума.

УниКредит Лизинг запази своята водеща позиция на пазара, за което бе до голяма степен улеснена от отличното сътрудничество и кръстосани продажби с УниКредит Булбанк (УКБ) и силното сътрудничество с международни доставчици на оборудване и търговци на автомобили, водещо до подобряване на продуктовия портфейл. Основните фактори за доброто представяне са в следните области:

- Производствен сектор: УКЛ има добър пазарен дял, подпомогнат от:
 - Положителното развитие на строителния сектор и стартиралите инфраструктурни проекти подпомагат създаването на нови възможности за лизинг.
 - УКЛ и УКБ заедно предоставят **структурирани** решения за международни клиенти — лизинг и съответните банкови продукти и услуги. Значителният брой чуждестранни инвестиции, особено в експортно ориентирани сектори, допълнително увеличава клиентската база за тази комбинация от продукти.
- Транспортен сектор: УКЛ традиционно има силно представяне в този сектор и запази водещия си пазарен дял.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Основни дъщерни дружества и асоциирани компании (продължение)

Финансираната сума по новоподписаните лизингови договори в транспортния сектор остана стабилна. Сътрудничеството с търговци на автомобили, привлечените нови клиенти и адекватната ценова политика допринесоха за този резултат.

- Земеделски сектор: УКЛ е пазарен лидер благодарение на сътрудничеството с водещи доставчици в сектора на земеделското оборудване и гъвкавите финансови продукти.

УниКредит Застрахователен Брокер (УКЗБ) допълнително подсили позицията си на водещ доставчик на застрахователни услуги на българския пазар. Тясното сътрудничество с УКЛ, УниКредит Факторинг и УКБ доведе до ръст от 10% на приходите на брокера, а нетната печалба се увеличи с 9% до 7.1 млн. лв. Настоящият застрахователен портфейл на УКЗБ възлиза на 63 000 полици, които генерират 51.4 млн. лв. брутен размер на полиците.

УниКредит Факторинг ЕАД

За УниКредит Факторинг ЕАД (УКФ) 2019 г. бе година, която се характеризира с устойчива пазарна среда и добър потенциал за растеж на бизнеса на факторинга. Дружеството продължи с положителната тенденция на развитие при разширяване и диверсифициране на клиентския портфейл и допълнително навлизане на пазара със значителен растеж от гледна точка на създаването на бизнес и основни ключови показатели за изпълнение. Увеличението на средния баланс по кредити на компанията с 24% на годишна база и силният търговски фокус върху повишаване на нивото на усвояване бяха основните двигатели на устойчиво генериране на лихвен приход при запазване на тенденцията за прогресивен спад на маржовете. Обемите на бизнеса при факторинга нараснаха с 12% на годишна база, което доведе до растеж на прихода от такси и комисиони със 7.5% на годишна база. Местната конкуренция на пазара беше ориентирана основно към възможностите за оптимизиране на ценовите условия за клиентите с предимство на опростените услуги и възможностите за тяхното структуриране при съобразяване с индивидуалното търсене.

Обемите на вътрешния факторинг продължават да заемат най-големия дял от портфейла на факторинга със значителен ръст в продуктите на факторинг без регрес с ~44% на годишна база. Положителната тенденция на развитие на международния факторинг бизнес, повлиян от потребностите на клиентите от по-усложнени услуги доведе до добре диверсифициран портфейл и растеж на международния бизнес с почти 9% годишно. Дружеството разчита на своята отлична експертиза в международната сфера, много добри практики в УниКредит Груп и партньори по целия свят в рамките на FCI като основна световна мрежа за факторинг. През 2019 г. лесните и прозрачни процеси позиционираха УКФ на най-високо място по отношение на предпочитанията на клиентите.

Пълната дигитализация на факторинг услугите и индивидуализираните решения чрез уеб-базираната платформа eFactoring.bg продължиха да бъдат предимство за дружеството в сравнение с местните конкуренти на пазара. През цялата година УКФ продължи да работи върху разширяването на

приложенията, осигурявайки безпроблемен, лесен и прозрачен процес, все по-ясен и полезен за клиентите, на всеки етап на факторинг сделките. Растежът на електронно възложените обеми всяка поредна година потвърждава избора на клиентите, които използват тази платформа и затвърждава ползите за дружеството и неговите контрагенти.

От гледна точка на навлизането в пазарните сектори и отрасли, УниКредит Факторинг продължи да утвърждава своята водеща позиция в традиционно силните за факторинга икономически сектори като търговията и производството. Добрите практики на възможностите във факторинга с доставчиците на услуги за публични институции, агенции и общини продължиха и през 2019 г. От гледна точка на международните пазари, атрактивните възможности на икономиките на европейския и съседните пазари предоставиха среда за още по-сериозно навлизане на пазарите и създаване на бизнес и бяха предпочитани пазари за растеж на международния бизнес. УКФ отговори успешно на търсенето на по-сложни факторинг услуги и нарастващи бизнес възможности, докато в същото време запазваше стриктна политика по отношение на риска и дисциплина в увеличаващите се регулаторни изисквания, опирайки се на синергията с УниКредит Булбанк.

През 2020 г. дружеството ще продължи да увеличава своя клиентски портфейл, при предлагане и предоставяне на лесни, но гъвкави решения, което е най-правилният подход за привличане на клиенти. Тенденцията за нарастващо търсене на факторинг продукти от страна на клиентите се очаква да продължи, което е добра предпоставка за създаване на бизнес и неговия последващ растеж. През годината ключовите двигатели на бизнеса ще бъдат разнообразието от продукти в продуктовия портфейл, изцяло дигиталните продукти, допълнителното разширяване на уеб-базираната факторинг платформа и най-добрият опит в областта на финансирането на вземания, на който дружеството ще продължи да разчита. Скоростта и прозрачността, както и високото качество на услугите се считат за пазарни предимства и възможности за лидерска позиция и постигане на бизнес целите.

УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД

УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД е нефинансово дружество, специализирано в предоставянето оперативен лизинг с **пълен набор от услуги** на външни клиенти, както и управлението на автомобилния парк на дружества от групата на УниКредит в България.

За 2019 г. дружеството отчита ръст от около 40% на управлявания автопарк. Клиентската база се е увеличила с 35%, благодарение на активното търсене на клиенти, участия в **множество тържни процедури**, както и целенасочена стратегия за задълбочаване на **взаимоотношенията с клиенти на УниКредит Булбанк**. Продуктът на УниКредит Флийт Мениджмънт предлага отлични възможности за развитие на компанията и подпомага разнообразието от предлагани ценни продукти и услуги от УниКредит България към своите клиенти.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД

УниКредит Булбанк АД декларира, че се придържа към добрите практики за корпоративно управление като основа на съвременната делова дейност. Корпоративното управление е съвкупност от балансирані взаимоотношения между Дружеството, представено от неговите Управителни органи и всички заинтересовани лица – акционери, служители, клиенти, търговски партньори, кредитори, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

В своята дейност УниКредит Булбанк АД се ръководи от одобрените за всички дружества от УниКредит Груп принципи за корпоративно управление. Същите са залегнали във всички надлежно изготвени Групови правила и процедури, които се прилагат за УниКредит Булбанк АД, доколкото не са в противоречие с действащото българското законодателство.

Основните документи, регламентиращи корпоративното управление в Групата на УниКредит могат да бъдат открити на сайта на УниКредит: https://www.unicreditgroup.eu/en/governance/governance-system-and-policies.html?topmenu=INT-TM_GOV1_en023

Същите, без да е изчерпателно, включват:

- Харта на почтеността;
- Кодекс на поведение на УниКредит Груп;
- Групови „златни правила“ за управление;
- Корпоративен кодекс за управление;
- Ангажимент за зачитане на човешките права.

УниКредит Булбанк АД декларира непрекъснат ангажимент относно прилагане на правила и политики, създаващи необходимите условия и осигуряващи възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права.

УниКредит Булбанк АД гарантира равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните такива, и защитаване на техните права.

За удовлетворяване потребностите на акционерите и заинтересованите лица относно получаване на пълна, актуална и достоверна информация за дейността на Банката, същата прилага корпоративна информационна политика и предоставя необходимата информация в съответствие със законовите изисквания на Република България в съответните направления.

Управление

Съгласно одобрения от Общото събрание на акционерите Устав на УниКредит Булбанк АД основните органи на управление на Банката са: Общо събрание на акционерите, Надзорен Съвет и Управителен Съвет.

Общо събрание на акционерите

Общото събрание на акционерите включва акционерите с право на глас, участващи лично, или чрез законен представител, или чрез изрично упълномощен представител, отговарящ на нормативните изисквания за това, чието присъствие е регистрирано от Комисията за регистриране на присъствието и отчитане на кворума.

Общото събрание на акционерите:

- изменя и допълва Устава;
- увеличава и намалява капитала;
- взема решения за преобразуване на Банката чрез сливане, вливане, разделяне и прекратяване на Банката;
- избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията им;
- избира и освобождава специализирани одиторски предприятия, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, за проверка и заверяване на годишните финансови отчети на банката, както и надзорните отчети, определени от БНБ. Банката съгласува предварително с БНБ избора на регистрираните одитори;
- одобрява годишния финансов отчет след одиторска заверка, взема решения за разпределение на печалбата след данъчно облагане, извършване на вноски от чистата печалба или други източници във Фонд „Резервен“, изплащане на дивиденди;
- назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случай на несъстоятелност или принудителна ликвидация;
- освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
- взема решение относно издаването на облигации, включително облигации конвертируеми в акции;
- избира и освобождава ръководството на Вътрешния контрол;
- избира и освобождава членовете на Одитния комитет и определя техния брой, мандат и възнаграждението им.
- избира и освобождава Председателя на Одитния комитет;
- решава и други въпроси, предоставени в негова компетентност от закона и този Устав.

Надзорен съвет

Надзорният съвет е орган на Банката и е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото Събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери.

Надзорният съвет не участва в текущото управление на Банката.

Надзорния съвет се състои от 3 (три) до 7 (седем) члена, избрани от Общото събрание на акционерите за срок до три години. Точният брой на членовете на Надзорния съвет, техният мандат и възнаграждение се определят с решение на Общото събрание на акционерите.

Член на Надзорния съвет може да е лице, което отговаря на нормативните изискванията за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Изборът на член на Надзорния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ.

Управителен Съвет

Управителният съвет управлява Банката, като осъществява своите права и задължения в съответствие с изискванията на

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД (продължение)

закона, Устава, Правилника за работата си и другите вътрешни правила на Банката.

Управителният съвет е колективен орган за управление и представителство на Банката, който осъществява правомощията си под контрола на Надзорния съвет.

Управителният съвет на Банката се състои от 3 до 7 /три до седем/ члена, избрани от Надзорния съвет за срок до 3 /три/ години. Броят на членовете на Управителния съвет, техният мандат и възнагражденията им се определят с Решение на Надзорния съвет.

Член на Управителния съвет може да е лице, което отговаря на нормативните изисквания за заемане на длъжността в т.ч. за надеждност и пригодност. Изборът на член на Управителния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ. Никой член на Управителния съвет не може да бъде едновременно и член на Надзорния съвет или служител на Вътрешен контрол.

Всеки от органите на управление на УниКредит Булбанк АД има съответните правила за работа, които детайлно описват функциите, правата и отговорностите на съответния орган и членовете му. При изпълнение на своите задачи Надзорният и Управителният съвети се ръководят от законодателството, регулативната рамка на дружеството и на УниКредит Груп, както и от добрите практики за почтеност и компетентност.

Детайлна информация относно организационната структура на Банката и членовете на управителните органи е представена в Доклада за дейността за 2019 г.

Специализирани органи

С цел подпомагане дейността на управителните органи на Банката към същите са формирани и редица специализирани комитети. Постоянните комитети са форумите в Банката, на които се подготвят, обсъждат и вземат решения. Участниците в изброените по-долу форуми са членове на мениджмънта, и тъй като членството в тях е свързано с позицията, за комитетите не е дефиниран мандат.

Комитети към НС

(i) Одитен комитет

Съгласно Закона за независимия финансов одит, всички банки трябва да имат Одитен комитет, за да наблюдават независимостта на вътрешния финансов одит. Членовете на Одитния комитет са независими и не са служители на Банката или нейните дъщерни дружества. Основните функции на Одитния комитет се обобщават в контрол и наблюдение на процеса по изготвяне на финансовата отчетност на Банката и независимия финансов одит, ефективността на вътрешно контролната среда и механизми и системата за управление на рисковете, преглед на резултатите от работата и отношенията с регистрираните одитори на Банката, както и на адекватността и съответствието на приложимите счетоводни принципи при изготвяне на финансовите отчети.

(ii) Комитет по номинациите и компенсациите

Основните компетенции на Комитета по номинациите и компенсациите са свързани с номинация, оценка и препоръки относно кандидатурите за членове на Управителния съвет. Функциите на комитета са съобразени с изискванията на Наредба 20 и Наредба 4 на БНБ.

(iii) Комитет по риска

Комитета по риска е независим постоянно действащ орган, чийто основни компетенции са оказване на съдействие и предоставяне на консултации на управителните и надзорни органи, свързани с рисковия апетит и стратегия на Банката без да носи отговорност за тяхното управление и контрол.

Комитети към УС

(i) Комитет по активите и пасивите (ALCO)

В Банката функционира Комитет по Активите и Пасивите, осъществяващ управлението на пазарния риск и структурната ликвидност. Управлението на пазарните рискове в УниКредит Булбанк АД обхваща дейността по всички сделки по търговско и инвестиционно банкиране, както и управлението на структурата на активите и пасивите на Банката. Рисковите позиции се анализират от независимо звено за пазарен риск и се съпоставят с утвърдените от Управителния съвет и ALCO рискови лимити.

(ii) Кредитен комитет и Кредитен съвет

Кредитният комитет и Кредитния съвет са колективни органи за взимане на решения относно поемане на кредитни експозиции. В компетенциите на Кредитния комитет са още разглеждането на нови кредитни продукти, както и вътрешните правила за кредитната дейност на Банката. Установени са правила за компетенции и лимити за правомощията на Кредитния комитет и Кредитния съвет. Компетенциите на Кредитния комитет са по-високи в сравнение с тези на Кредитния съвет.

(iii) Комитет за провизиране и реструктуриране

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

(iv) Комитет по разходите

Комитета по разходите взема решения и осъществява контрол относно реализирането на оперативни и инвестиционни разходи от различните структурни звена на Банката и всички нейни дъщерни дружества.

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД (продължение)

(v) Комитет по мониторинг и управление на проекти

Основна цел на комитета по мониторинг и управление на проекти е приоритизацията, организирането и одобрението на всички стратегически инициативи на Банката. Това е органът с най-високи компетенции за взимане на решения относно всички действащи проекти и програми за УниКредит Булбанк АД и нейните дъщерни дружества.

(vi) Комитет по операционен и репутационен риск

Комитетът по операционен и репутационен риск е комитет, чийто решения се препотвърждават от Управителен съвет. Комитетът отговаря за редовния обмен на информация относно операционните рискове, засягащи различните звена, за да се намерят подходящи мерки за намаляване на риска. Той също така координира дейности свързани с показатели за операционен риск в рамките на Risk Appetite Framework (Рамка за рисков апетит), ключови рискови показатели, рискови сценарии, събиране на данни за понесени загуби и прилагане на стратегии за смекчаване на риска. Комитетът функционира като постоянна работна група, на която се докладват текущи проблеми и събития, свързани с операционен риск, и служи като платформа за обсъждане на нерешени проблеми с цел намиране на решения за минимизиране на риска.

(vii) Комисия по мониторинг на кредити

Комисията по мониторинг на кредити е вътрешен колективен орган на Банката създаден за вземане на решения, в процеса на мониторинг на кредити на корпоративни клиенти, бизнес клиенти и физически лица, в съответствие със законите изисквания, вътрешно банковите регулации, и съответните резолюции на Управителния Съвет и/или Надзорния Съвет на Банката. Комисията прави прегледи на качеството на кредитния портфейл на Банката и регулярно обсъжда обема, структурата и динамиката на регистъра за наблюдение (Watch List).

(viii) Комитет за вътрешно-контролната система (ICBC)

Комитетът подкрепя ръководството на Банката в процеса на оценка на адекватността на вътрешно-контролната система чрез регулярни анализи на критични теми в тази област, мониторинг и приоритизация на корективните мерки, с оглед осигуряването на функционирането на вътрешно контролните механизми в съответствие с клиентските нужди и регулативната рамка.

(ix) Комитет за управление на процесите

Ролята на комитета е да осигури ефективност при управлението на процесни инициативи, чрез тяхната предварителна оценка, приоритизация, одобрение и осигуряване на стандарти за мониторинг и ескалация.

(x) Комитет за одобрение на промени (CAC)

Комитетът преглежда всички предложени промени в ИКТ

средата, оценява тяхното въздействие, проверява за наличие на евентуални конфликти и одобрява тези, които са установени като необходими.

(xi) Комитет за одобрение на софтуер (SAC)

Комитетът отговаря за управлението на процесите, свързани със жизнения цикъл на софтуерните разработки.

(xii) Комитет по планиране на капацитета (CPC)

Комитетът преглежда доклади, тенденции, анализи и прогнози свързани с капацитета и одобрява съответните планове за капацитет.

(xiii) Местен инвестиционен комитет към управление Частно банкиране

Местният инвестиционен комитет е вътрешен колективен орган на банката, сформирани с цел вземане на решения за стратегическо разпределение на различните класове активи и за моделиране на портфейли въз основа на Глобалната инвестиционна стратегия (GIS) на УниКредит Груп и съответстващи на различните рискови групи клиенти. Решенията на Местния инвестиционен комитет подпомагат мениджърите на частни клиенти за оптимизиране на офертите.

(xiv) Инвестиционен комитет

Комитетът извършва предварителен подбор на транзакции и задълбочен анализ на различните проекти преди официалното вземане на решение на ниво Управителен съвет. Разглежда всички сделки, свързани с рисков капитал – инвестиции в стартиращи компании и компании на по-късен етап, при които подкрепящото финансиране е конвертируем заем.

(xv) Комитет за управление непрекъсваемостта на бизнес процесите

Комитетът организира създаването, поддържането, проверката и валидацията на плана за непрекъсваемост на бизнес процесите и го предлага за одобрение на Управителния съвет.

(xvi) Комитет за реакция при инциденти в сферата на информационната сигурност (Cyber Security Incident Response Team (CSIRT) Committee)

Основна цел на този комитет е предотвратяването на кибер атаки, ограничаването на уязвимостта на Банката от кибер атаки и минимизиране на времето за възстановяване от тях.

(xvi) Комитет по управление на сигурността (SMC)

Функцията на Комитета по управление на сигурността е да подпомага звеното за сигурност и управление на кризите в ИКТ за постигане на целите за сигурност в УниКредит Булбанк/дъщерните ѝ дружества, според бизнес нуждите. Комитетът регулира организационните аспекти на процесите и процедурите за управление на информационната сигурност,

Преглед на дейността на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД (продължение)

Включително изготвянето, управлението и поддържането на местна Стратегия за информационна сигурност, част от местната Стратегия за сигурност. СМС трябва да адресира своевременно разделението на потенциални конфликтни задължения, да гарантира адекватно ниво на отчетност и контрол и да намалява възможностите за неразрешено или неволно модифициране на или злоупотреба с активи на банката. СМС управлява аспектите на информационната сигурност, свързани с основни ИТ инициативи. СМС идентифицира организационните отговорности, свързани с дейностите по управление на риска в сферата на информационната сигурност, и по-специално с приемането на остатъчния риск, както и надлежно следи изпълнението на корективни планове от страна на собствениците на процеси / бизнес собствениците.

(xviii) Комитет по недвижими имоти (REPC)

Основна цел на комитета е управление на портфейла от недвижими имоти в Банката и нейните дъщерни дружества. Това е органът за вземане на решения и ескалация по проекти, свързани с недвижими имоти. Комитетът потвърждава нормативното съответствие на проектите чрез прозрачността при тяхното изпълнение.

(xix) Комитет по репутационен риск

Комитетът по репутационен риск (RRC) на УниКредит Булбанк отговаря за оценката на репутационните рискове по всички инициативи, трансакции, проекти и бизнес дейности на УниКредит Булбанк/нейните дъщерни дружества, оценени като високорискови от функцията по Репутационен риск. Одобрението на високорискови трансакции от RRC е задължително преди представянето им на местния Кредитен комитет / Кредитен съвет. RRC отговаря и за оценката на значими събития от гледна точка на репутационен риск.

(xx) Дисциплинарен комитет

Дисциплинарният комитет е органът, който разглежда и анализира събрания доказателствен материал, установяващ дисциплинарни нарушения / реализиране на имуществената отговорност от провинилия се служител и наличието на вина.

(xxi) Комитет по качеството

Комитетът по качеството е компетентен орган в областта на клиентската удовлетвореност, който има за цел да консултира ръководството на Банката и да предлага решения по отношение на идентифицирани проблематики и съответно корективни мерки за клиентското обслужване.

Вътрешноконтролни механизми

Вътрешно контролната система представлява набор от правила, процедури и организационни структури, чиято основна цел е:

- да осигури прилагането на корпоративната стратегия;

- да се постигне ефективност на процесите;
- да подсигури правилно съхранение на корпоративните ценности;
- да осигури надеждност и цялост на счетоводните данни и управленската информация;
- да осигури съответствие на операциите с вътрешната и външна регулаторна рамка.

Управление на риска

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на различни видове риск – пазарен, ликвиден, кредитен, операционен и репутационен, като отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката. Приложимите политики изцяло съответстват на изискванията на груповите стандарти за управление на риска, както и на българското банково законодателство.

Детайли относно управлението на риска в Банката са представени в годишните финансови отчети и доклади за дейността.

Регулативен контрол

Функцията по управление на съответствието е интегрирана във вътрешно контролната система с цел предотвратяване и управление на риска от допускане на регулаторни несъответствия, нарушения и конфликт на интереси. Крайната цел е запазване на репутацията на Банката, доверието на клиентите и допринасяне за устойчивото ѝ представяне чрез създаването на стратегически ръководства (политики и практики) и мониторинг техники с цел превантивна оценка.

Вътрешен контрол

ВЪТРЕШНОКОНТРОЛНИ МЕХАНИЗМИ



Съгласно действащата в момента организационна структура на Банката, Управление Вътрешен контрол е функционално отделено от другите структурни единици на Банката и е на директно подчинение на Надзорния съвет (НС) на Банката, като свързващо звено между тях е Одитният комитет, който включва двама от членовете на НС и един независим

Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД (продължение)

представител. Ръководителят на Управление Вътрешен контрол се избира от Общото събрание на акционерите. Очертаните в Устава на Управление Вътрешен контрол в Банката принципи, организация и функции на Управлението са съобразени с Наредба 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките.

Съгласно правилата и процедурите на Банката Управителният съвет не разполага с административни и финансови инструменти за влияние върху дейността и заключенията на вътрешните одитори. Ръководството, обаче има възможност да изисква извънредни проверки в онези сфери от дейността на Банката, при които по негова преценка съществуват индикации за завишен риск.

Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2019 година

Към края на 2019 година към УниКредит Булбанк АД не са отправени предложения за поглъщане/вливане от/в други дружества.

Настоящата Декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с чл.40 от Закона за счетоводството и представлява неразделна част от Годишния Доклад за дейността на УниКредит Булбанк АД за 2019 г. на индивидуална и консолидирана основа.

За УниКредит Булбанк АД:

Теодора Петкова
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

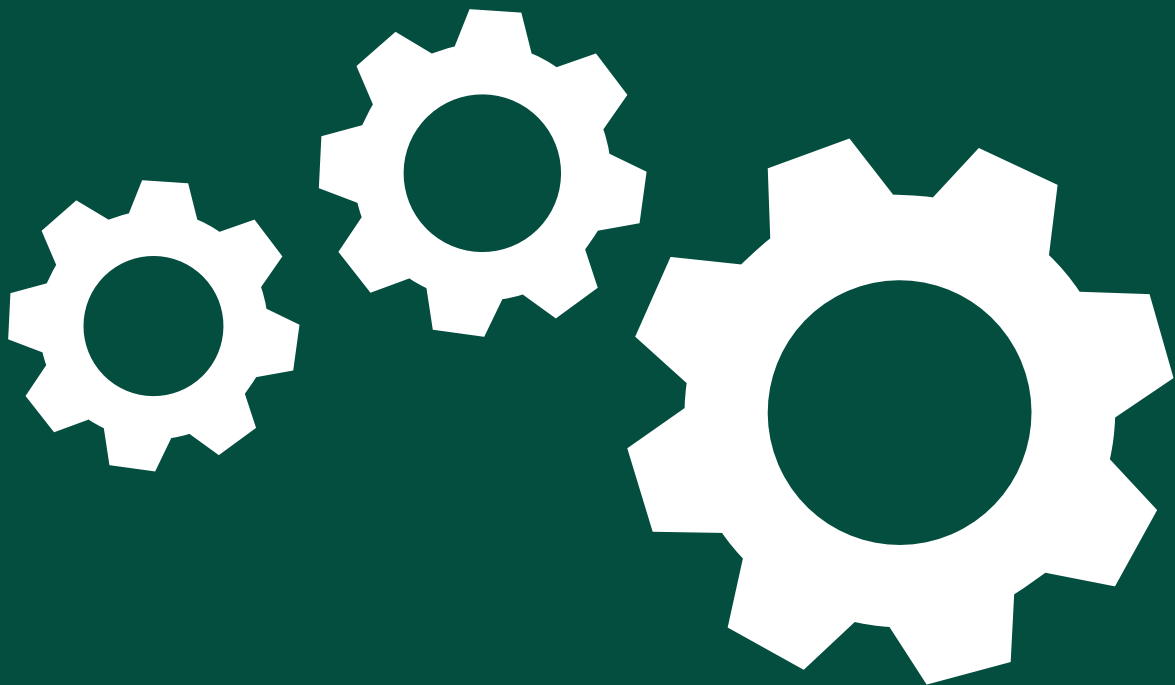
Септимиу Постелнику
Заместник председател
на УС и Главен оперативен
директор

Разширяване на клиентската база



Тeam 23 се фокусира върху върху разширяването на клиентската база във всички сегменти: МСП, физически лица и корпоративни клиенти. Нашите стратегически инициативи се фокусират върху клиентското преживяване, подобряването на клиентската удовлетвореност и качеството на обслужване. По този начин ще увеличим Net Promoters Score на групата – индекс, който показва склонността на клиентите да ни препоръчат като обслужваща банка.

Трансформиране и максимално увеличаване на продуктивността



Фокусът ни към клиента води до оптимизиране на процесите чрез намиране на нови начини на работа. За да генерираме висока добавена стойност, ще увеличим продуктивността максимално във всяко звено като ще усъвършенстваме процесите и продуктите и в същото време ще продължим да минимизираме операционния риск. Страхотен пример за нашата трансформация е проектът за банката, която работи без хартия, който в момента се разработва в групата.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на УниКредит Булбанк АД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на УниКредит Булбанк АД („Банката“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 и индивидуалния отчет за доходите, индивидуалния отчет за всеобхватния доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2019 и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Обезценка на кредити и аванси на клиенти Оценката на загубите от обезценка на кредити и аванси на клиенти изисква от ръководството на Банката да прилага значително ниво на преценка, особено по отношение на идентифицирането на обезценени вземания и количественото определяне на обезценките на кредити. За да определи сумата на обезценките за очаквани кредитни загуби, Банката прилага статистически модели с входящи данни получени от вътрешни и външни източници. Съгласно изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“, Банката разграничава три фази на обезценка, като критериите за класификация в отделните фази се базират на оценка на обективните характеристики на кредитите и кредитополучателите, и на субективни преценки на Банката. Преценката за класификацията в отделните фази за обезценка е резултат от комбинация на относителни и абсолютни фактори: • Относително сравнение на изменението във вероятността от неизпълнение при отпускане на вземането и към датата на финансовите отчети, • Абсолютни фактори като например лимити, определени от съответните регулации (30 дни просрочие или 90 дни просрочие), • Други фактори с вътрешна значимост за Банката (например класификация в резултат на мерки по въздържане или класификация в списъци с експозиции под наблюдение). Очакваните кредитни загуби се изчисляват, използвайки налична историческа информация и очакваното бъдещо развитие, определено с използване на макроекономически индикатори. Използваните статистически модели се базират на вероятността от неизпълнение, очакваната сума на загубата при неизпълнение и определената експозиция при неизпълнение. Входящите данни за моделите, логиката на изчисление и тяхната всеобхватност зависят от преценката на ръководството на Банката. За индивидуално значимите заеми съгласно политиката на Банката, оценката на обезценката,	Като част от нашите одиторски процедури ние получихме разбиране за процесите на определяне на обезценка на предоставени кредити на клиенти, прилагани от Банката. Ние оценихме адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процеса, с цел да проектираме нашите по-нататъшни одиторски процедури по такъв начин, че да бъдем в състояние да адресираме рисковете от съществено неправилно отчитане, свързани с начислените загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти. Ние преценихме адекватността на методологията, използвана от Банката за идентифициране на загуби от обезценка и за изчисляване на обезценките за значимите кредитни портфейли. Ние оценихме проектирането, въвеждането и оперативната ефективност на релевантните контроли, които ръководството е въвело в процеса на определяне на обезценките. Нашите тестове бяха фокусирани върху контроли, свързани с: - навременното идентифициране на значително увеличение на кредитния риск и правилната класификация на кредитите в съответните фази на обезценка, - редовните процеси за преглед на кредитоспособността на клиентите, - създаване и редовен преглед на списъци с експозиции под наблюдение, - одобрение на изготвените от експерти оценки на обезпеченията, - преглед и одобрение от ръководството на резултатите от изчислението на обезценките. Ние включихме в одита експерти на одиторите в областите, изискващи специфична експертиза. Също така, ние прегледахме качеството на историческите данни, използвани в

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

цели изчисляването на възстановимата стойност на експозицията, която се сравнява с брутната балансова стойност, за да се определят количествено загубите от обезценка.

Както е оповестено в бел. 26 от приложения индивидуален финансов отчет, Банката е отчела към 31 декември 2019 загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти в размер на 554,674 хил. лв.

Поради значимостта на оценката на кредитите и авансите на клиенти за индивидуалния финансов отчет, и поради факта, че допусканията за определяне на загубите от обезценка по своята същност включват значителни преценки, ние преценихме, че обезценката на кредити и аванси на клиенти е ключов одиторски въпрос.

изчислението на рисковите параметри, и преизчислихме обезценката на извадка от експозиции, на база на стойностите на рисковите параметри, получени в резултат от прилагането на моделите.

За извадка от експозиции ние оценихме доколко използваните методи за определяне на обезценките са подходящи. Ние изградихме независимо очакване за нивото на необходимите обезценки на кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2019 на база на преглед на вътрешна и външна информация и сравнихме нашето очакване с обезценките, определени от ръководството и отчетени във финансовия отчет.

Ние извършихме детайлни процедури по същество върху извадка от кредити с цел да проверим дали кредитите са правилно класифицирани и да идентифицираме дали съществуват индикатори за обезценка, които биха довели до необходимост от начисляване на допълнителни обезценки. Ние приложихме професионална преценка, за да оценим допусканията, използвани при определяне на обезценките и сравнихме нашите преценки с използваните от Банката. Ние анализирахме финансовото състояние на кредитополучателите и проверихме дали са налице нарушения на договорите и/или отклонения при спазване на договорните условия. Ние взехме предвид влиянието на текущите икономически условия, оценките на обезпеченията и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите.

Ние извършихме оценка доколко оповестяванията в индивидуалния финансов отчет на Банката, свързани с оценката на кредитите и аванси на клиенти, са пълни, подходящи и адекватни.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно 1-ва седама от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет и Одитният комитет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблудение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем вниманието в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите стични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно "Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.
- Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Изявление във връзка с чл. 33 от Наредба № 38/2007 на Комисията за финансов надзор (КФН) за изискванията към дейността на инвестиционните посредници и чл. 11 от Наредба № 58/2018 на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

- На базата на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния финансов отчет като цяло, създадената и прилагана в Банката организация във връзка със съхраняването на клиентски активи, съответства на изискванията на чл. 28-31 от Наредба № 38/2007 на КФН и на чл. 3-10 от Наредба № 58/2018 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- „Делойт Одит“ ООД и „Бейкър Тили Клиту и Партньори“ ООД са назначени за задължителни съвместни одитори на индивидуалния финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 9 април 2019, за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. представлява седми пореден непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „Делойт Одит“ ООД и трети пореден непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „Бейкър Тили Клиту и Партньори“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Не са предоставяни посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, „Делойт България“ ООД (дружество – част от мрежата на „Делойт“) самостоятелно е предоставило следните услуги на Банката, които не са посочени в доклада за дейността или индивидуалния финансов отчет на Банката:
 - Съдействие в изготвянето на преглед на готовността на Банката по отношение на изискванията за Преглед на качеството на активите (ПКА) съгласно Наръчник за ПКА, издаден през юни 2018 от Европейската централна банка
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, освен одита, „Делойт Одит“ ООД и „Бейкър Тили Клиту и Партньори“ ООД съвместно са предоставили следните услуги на Банката, които не са посочени в доклада за дейността или индивидуалния финансов отчет на Банката:
 - Договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2018, в съответствие с изискванията на Международен Стандарт за Съвръзани по Съдържание Услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, освен одита, „Делойт Одит“ ООД самостоятелно е предоставил следните услуги на Банката и контролираните от нея предприятия, които не са посочени в доклада за дейността или индивидуалния финансов отчет на Банката:
 - Одити на консолидационните пакети на Банката, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит към и за годините, приключващи на 31 декември 2018 и 31 декември 2019. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
 - Преглед на качеството на внедряване на новите изисквания на МСФО 9 „Финансови инструменти“ от Банката и нейното дъщерно дружество УниКредит Лизинг ЕАД.
 - Одити на консолидационните пакети на дъщерните дружества на Банката УниКредит Лизинг ЕАД и УниКредит Кънсьюмър Файненсинг ЕАД, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит, към и за годините, приключващи на 31 декември 2018 и 31 декември 2019. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
 - Прегледи на консолидационните пакети на Банката, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит към и за трите месеца, приключващи на

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

31 март 2019, към и за шестте месеца, приключващи на 30 юни 2019 и към и за деветте месеца, приключващи на 30 септември 2019. Прегледите бяха извършени в съответствие с Международен стандарт за ангажименти за преглед 2410 "Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието".

Делойт Оудит ООД

За Делойт Оудит ООД

Момчил Чергански
ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 033
Момчил Чергански
Пълномощник на управителя Силвия Пенева
Регистриран одитор, отговорен за одита

бул. Ал. Стамболийски 103
1303 София, България

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

Красимира Радева
ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 129
Красимира Радева
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

ул. Стара Планина 5, ет.5
1000 София, България

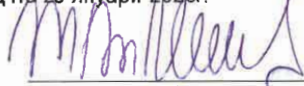
6 март 2020

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Индивидуален отчет за доходите

В хиляди лева			
	Приложения	2019	2018
Приходи от лихви		420 747	437 575
Разходи за лихви		(36 786)	(36 866)
Нетен лихвен доход	7	383 961	400 709
Приходи от дивиденди	9	119 527	115 543
Приходи от такси и комисиони		269 526	260 292
Разходи за такси и комисиони		(32 540)	(28 078)
Нетен доход от такси и комисиони	8	236 986	232 214
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	10	98 737	96 902
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	11	4 144	2 094
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	12	33 819	25 145
Други оперативни (разходи), нетно	13	(64 065)	(59 588)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		813 109	813 019
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	14	2 941	5 406
Разходи за персонала	15	(135 516)	(127 471)
Общи административни разходи	16	(98 234)	(95 913)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	17	(35 833)	(30 495)
Разходи за провизии	18	(7 411)	(43 206)
Разходи за обезценка на финансови активи	19	(79 557)	(57 000)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		459 499	464 340
Разходи за данъци	20	(34 393)	(35 222)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		425 106	429 118

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 януари 2020г.

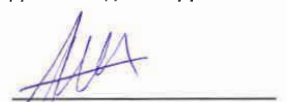

 Теодора Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор

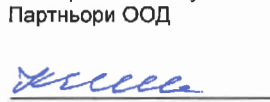

 Септимиу Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор

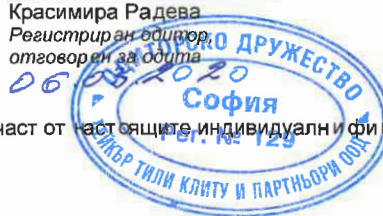
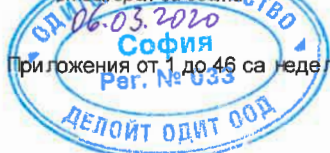

 Ясна Мандац
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


 Момчил Чергански
 Регистриран одитор, отговорен за одита


 Красимира Радева
 Регистриран одитор, отговорен за одита



Приложенията от 1 до 46 са неразделна част от настоящите индивидуални финансови отчети.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Индивидуален отчет за всеобхватния доход

		В хиляди лева	
	Приложения	2019	2018
Печалба за годината		425 106	429 118
Друг всеобхватен доход - позиции, неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Актуерски загуби	38	(1 210)	(888)
Преоценен резерв на дълготрайни материални активи	29	78 928	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		(7 772)	89
		69 946	(799)
Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Инвестиционни ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		6 402	(97 607)
Хеджиране на парични потоци		(6 763)	57
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		23	9 850
		(338)	(87 700)
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината		69 608	(88 499)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		494 714	340 619

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 януари 2020г.

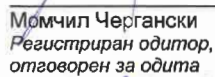

Теодора Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор

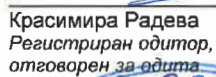

Септимиу Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


Момчил Чергански
 Регистриран одитор, отговорен за одита


Красимира Радева
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Приложения от 1 до 46 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.

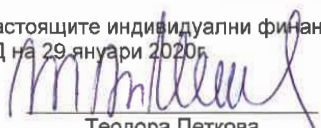


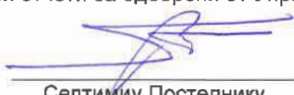
Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

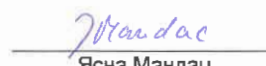
Индивидуален отчет за финансовото състояние

В хиляди лева			
	Приложения	31.12.2019	31.12.2018
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	21	2 065 166	2 457 234
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	22	39 090	31 946
Деривати държани за търгуване	23	68 327	57 942
Деривати държани за хеджиране	24	226	496
Кредити и аванси на банки	25	3 754 103	2 286 612
Кредити и аванси на клиенти	26	11 643 963	10 488 474
Инвестиционни ценни книжа	27	3 595 260	3 736 749
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	28	55 479	55 004
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	29	254 910	145 093
Дълготрайни нематериални активи	30	67 407	45 257
Отсрочени данъчни активи	32	-	3 963
Нетекущи активи държани за продажба	33	2 324	-
Други активи	34	92 805	105 809
ОБЩО АКТИВИ		21 639 060	19 414 579
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	35	53 677	31 206
Деривати държани за хеджиране	24	90 688	56 901
Депозити от банки	36	660 687	478 028
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	37	17 706 409	15 808 075
Провизии	38	105 049	97 660
Текущи данъчни пасиви	31	3 662	2 395
Отсрочени данъчни пасиви	32	4 546	-
Други пасиви	39	119 410	110 057
ОБЩО ПАСИВИ		18 744 128	16 584 322
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		217 235	147 627
Неразпределена печалба и законови резерви		1 966 814	1 967 735
Печалба за текущата година		425 106	429 118
ОБЩО КАПИТАЛ	40	2 894 932	2 830 257
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		21 639 060	19 414 579

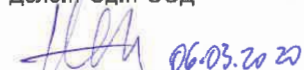
Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 януари 2020г.


Теодора Петкова
Председател на УС и Главен изпълнителен директор

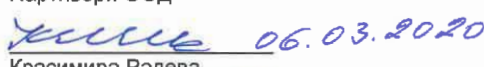

Септимиу Постелнику
Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
Член на УС и Главен финансов директор

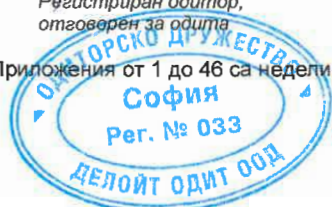
Делойт Одит ООД


Момчил Чергански
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Бейкър Тили Клиту и
Партньори ООД


Красимира Радева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Приложения от 1 до 46 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.



Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани в друг всеобхватен доход	Преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Общо
Салдо към 31 декември 2017	285 777	342 378	1 988 720	268 142	(28 052)	(3 710)	2 853 255
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9	-	-	(67 612)	(254)	-	-	(67 866)
Салдо към 1 януари 2018	285 777	342 378	1 921 108	267 888	(28 052)	(3 710)	2 785 389
Ефект от първоначално прилагане на нов метод за оценка на инвестиционни имоти	-	-	1 902	-	-	-	1 902
Салдо към 1 януари 2018	285 777	342 378	1 923 010	267 888	(28 052)	(3 710)	2 787 291
Печалба за текущата година	-	-	429 118	-	-	-	429 118
Акционерски (загуби)	-	-	-	-	-	(888)	(888)
Изменение на преоценъчен резерв на инвестиционните ценни книжа	-	-	-	(97 607)	-	-	(97 607)
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	57	-	57
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	9 856	(6)	89	9 839
Общ друг всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	-	(87 751)	51	(799)	(88 499)
Общ всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	429 118	(87 751)	51	(799)	340 619
Изплатени дивиденди	-	-	(297 653)	-	-	-	(297 653)
Салдо към 31 декември 2018	285 777	342 378	2 054 475	180 137	(28 001)	(4 509)	2 830 257
Салдо към 1 януари 2019	285 777	342 378	2 054 475	180 137	(28 001)	(4 509)	2 830 257
Печалба за текущата година	-	-	425 106	-	-	-	425 106
Акционерски (загуби)	-	-	-	-	-	(1 210)	(1 210)
Изменение на преоценъчен резерв на инвестиционните ценни книжа	-	-	-	6 402	-	-	6 402
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	(6 763)	-	(6 763)
Изменение на преоценъчен резерв дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	78 928
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	(653)	676	121	(7 749)
Общ друг всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	-	5 749	(6 087)	(1 089)	69 608
Общ всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	425 106	5 749	(6 087)	(1 089)	494 714
Изплатени дивиденди	-	-	(430 039)	-	-	-	(430 039)
Салдо към 31 декември 2019	285 777	342 378	2 049 542	185 886	(34 088)	(5 598)	2 894 932

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 януари 2020г.

Теодора Петкова
Председател на УС и Главен изпълнителен директор

Септимий Постелнику
Зам. председател на УС и Главен оперативен директор

Ясна Мандац
Член на УС и Главен финансов директор

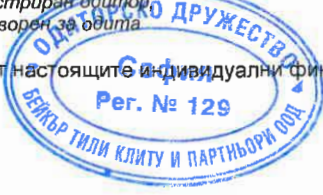
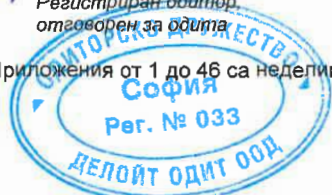
Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

Момчил Чергански
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Красимира Радева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Приложения от 1 до 46 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.



Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Индивидуален отчет за паричните потоци

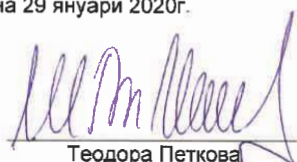
		В хиляди лева	
	Приложения	2019	2018
Нетна печалба		425 106	429 118
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите		34 393	35 222
<i>Корекции за непарични позиции</i>			
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9 върху неразпределената печалба		-	(67 612)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	17	35 833	30 495
Обезценка на финансови активи	19	111 184	120 013
Обезценка на имоти придобити от обезпечение	13	1 492	2 145
Нетно изменение на провизиите	38	8 138	56 111
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		(5 555)	1 633
Нетни нереализирани загуби от промяна във валутните курсове		28 989	52 622
Нетни (печалби) от продажба на дълготрайни материални активи		(4 484)	(7 417)
Нетен лихвен доход		(383 961)	(400 709)
Приходи от дивиденди		(119 526)	(115 543)
Увеличение на текущите начисления		14 213	39 751
Паричен поток от оперативни печалби преди промени в оперативните активи и пасиви		145 822	175 829
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
Намаление/(Увеличение) на кредитите и аванси, предоставени на банки		1 348 074	(1 204 768)
(Увеличение) на кредитите и аванси, предоставени на клиенти		(1 260 844)	(1 178 535)
Намаление/(Увеличение) на инвестиционните ценни книжа		142 259	(72 919)
Намаление/(Увеличение) на финансовите активи държани за търгуване и деривати за хеджиране		28 283	(12 742)
(Увеличение) на нетекущи активи държани за продажба		(2 324)	-
Намаление на други активи		14 439	25 300
Изменение на оперативните пасиви			
Увеличение на депозитите от банки		178 567	16 650
Увеличение на депозитите от клиенти		1 823 665	236 094
Усвояване на провизии		(2 082)	(961)
(Намаление)/Увеличение на други пасиви		(612)	8 788
Получени лихви		429 318	452 228
Платени лихви		(36 030)	(37 276)
Получени дивиденди		119 526	115 543
Платени данъци		(30 000)	(13 700)
Нетен паричен поток от/(използван за) оперативна дейност		2 898 061	(1 490 469)

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Индивидуален отчет за паричните потоци (продължение)

В хиляди лева			
	Приложения	2019	2018
Инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи		(15 880)	(23 258)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи		4 484	9 983
Плащания за придобиване на дълготрайни нематериални активи		(32 054)	(17 835)
Плащания за инвестиции в асоциирани предприятия		(475)	-
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност		(43 925)	(31 110)
Финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(430 039)	(297 653)
Плащания на задължения по лизингови договори		(4 787)	-
Нетен паричен поток използван за финансова дейност		(434 826)	(297 653)
Ефект от промените на валутните курсове на паричните средства и паричните еквиваленти		4 476	2 088
Обезценка на паричните еквиваленти		16	56
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти		2 423 802	(1 817 088)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	44	2 575 461	4 392 549
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	44	4 999 263	2 575 461

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 януари 2020г.


 Теодора Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор

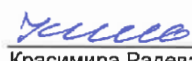

 Септимiu Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


 Ясна Мандац
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клиту и
Партньори ООД


 06.03.2020
 Момчил Чергански
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита


 06.03.2020
 Красимира Радева
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита



Приложения от 1 до 46 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Приложения към индивидуалните финансови отчети

1. Отчетна единица

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

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкови операции. Тя е регистрирана в Търговския регистър на Република България с ЕИК 831919536 и адрес на управление гр. София, пл. „Света Неделя“ No 7. Дейността на Банката е основно фокусирана в сегмента корпоративно банкиране и банкиране на дребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи.

Към 31 декември 2019 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 161 клона и офиса.

2. База за изготвяне

(а) Приложими стандарти

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

Настоящите индивидуални финансови отчети са изготвени на самостоятелна основа, така както изисква Законът за счетоводството.

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 януари 2020 година. Те следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети, които ще бъдат одобрени от Управителния Съвет на Банката през февруари 2020 година.

(б) База за оценяване

Настоящите индивидуални финансови отчети са изготвени на база историческа стойност с изключение на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност или амортизирана стойност в зависимост от класификацията на актива и имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти, отчетени по справедлива стойност.

(с) Функционална валута и валута на представяне

Настоящите индивидуални финансови отчети са представени в хиляди български лева. Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне на УниКредит Булбанк АД.

(д) Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети изисква Ръководството на Банката да прави преценки, приблизителни оценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на счетоводните политики и на отчетените стойности на

активите, пасивите, приходите и разходите. Действителните резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки.

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики

Няма промени в основните счетоводни политики за периодите, представени в настоящите индивидуални финансови отчети, освен описаните по-долу. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за целите на постигане на по-достоверно и релевантно оповестяване на финансовото състояние на Банката, съответстващата сравнителна информация за предходен отчетен период също е преизчислена.

Промяна в критериите за оценка на дълготрайни материални активи: имоти, използвани в основната дейност (отчитани съгласно МСС 16) и инвестиционни имоти (отчитани съгласно МСС 40)

На 02.12.2019 г. Съветът на директорите на УниКредит С.п.А. одобри за Групата УниКредит приемането на модела на преоценка за оценяването на портфейла от недвижими имоти, използвани в дейността или използвани за инвестиция (т.е. преминаване съответно към модел на отчитане по преоценена стойност и модел на отчитане по на справедлива стойност). Това решение бе потвърдено и от УС на Банката, за прилагане на местно ниво.

На база по-горното, за целите на изготвяне на финансовите отчети към 31.12.2019 г., Групата реши да промени критериите за оценка на следните активи:

- имоти, използвани в основната дейност (съгласно МСС 16 Имоти, машини и съоръжения) – преминаване от модела на отчитане по цена на придобиване към модела на преоценка за оценката, следваща първоначално признаване;
- инвестиционни имоти (съгласно МСС 40 Инвестиционни имоти) – преминаване от модела на цена на придобиване към модела на справедливата стойност.

В този контекст, Банката счита, че възможността да се представят недвижимите имоти по настояща стойност (а не по цена на придобиване) позволява, в съответствие с разпоредбите на МСС 8 касаещ промени в счетоводните принципи, да се предоставя надеждна и по-релевантна информация за ефектите от бизнес управлението, както и за финансовото състояние и икономическия резултат на Банката.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

По-специално, приема се, че промяната в критерия за оценка на имотите ще позволи:

- по-смислено представяне на финансовото състояние, тъй като настоящата стойност позволява да се представи стойността, актуализирана въз основа на текущата оценка на имотите на пазара, която Групата очаква да постигне в резултат на подобренията и/или продажбата на имотите, отчитайки своевременно в активите и собствения капитал стойността, която ще бъде създадена от планираните инициативи (под формата на резерви за оценка или печалба за годината).

Това обстоятелство се потвърждава както за имотите за продажба, за които представянето по текуща стойност позволява да се види очакваната стойност от тяхната реализация, така и за инвестиционните имоти, като се има предвид, че значителна част от тях е представена във финансовите отчети по историческа стойност, която не съответства на текущите пазарни условия поради това че тези имоти не са придобити наскоро.

В допълнение, приемането на критерия за оценка по настояща стойност позволява по-справедливо представяне на финансовото състояние, тъй като позволява да се представи стойността на недвижимите имоти, като се приеме една референтна дата (датата на изготвяне на финансовите отчети), преодолявайки по този начин времевото забавяне, което се наблюдава при оценката по цена на придобиване, която предполага увеличаване стойността на недвижимите имоти в различни моменти (датите на придобиване), които не са хомогенни по отношение на пазарните условия.

- по-релевантно представяне на икономическата динамика на Банката, тъй като приемането на критерия за оценка по настояща стойност позволява да се представят промените в стойността в момента, в който те възникват, в съответствие с целите на активното управление на инициативите споменати по-горе. По този начин признаването на капиталовите печалби и загуби не се отлага в момента на продажба на недвижимите имоти и не се влияе от разликата между пазарната стойност (отразена в продажната цена) и цената, която, както беше споменато, може вече да не е релевантна, след като придобиването на недвижимите имоти не се е състояло наскоро.

По същество промяната в критерия за оценка на недвижимите имоти определя както по-добро хармонизиране на финансовата информация със стратегиите на управление на недвижимите имоти, така и по-надеждно, релевантно и навременно представяне на икономическата същност и свързаните счетоводни отражения на действията, които ще бъдат предприети.

Представянето на доброволни промени в счетоводните принципи (счетоводни политики) се регулира от МСС 8, който определя като общо правило, че тези промени трябва да бъдат представени ретроспективно, като се започне от най-ранната дата, когато това е възможно.

Това означава, че въз основа на общия принцип, на датата, на която се извършва промяната, началните салда и данните за сравнителната година показани във финансовите отчети и в приложенията трябва да бъдат преизчислени.

Това общо правило обаче допуска изключения. МСС 8, и по-специално параграф 17, постановява, че за целите на оценка на дълготрайни материални активи, регулирана в МСС 16, преходът от модела по цена на придобиване към модела на преоценка трябва да бъде представен като нормално продължение. В резултат на това моделът на преоценка е приложен проспективно, а не ретроспективно, както се изисква от общия принцип на МСС 8, без следователно да се правят корекции на началните салда за сравнителната година и на сравнителните данни.

Следователно, за имотите използвани в дейността, регулирани от МСС 16, преходът от оценка по цена на придобиване към оценка по настояща стойност изисква определянето на съответната справедлива стойност към 31 декември 2019 г.

Разликите между тази стойност и преходната стойност, определена чрез прилагане на критерия „цена на придобиване“, се признават:

- ако са отрицателни – в отчета за доходите,
- ако са положителни – в отчета за другия всеобхватен доход и се натрупват в собствения капитал като преоценъчен резерв, освен ако по този актив не е отчетена обезценка – в този случай положителните разлики между справедливата стойност и балансовата стойност се признават в отчета за доходите.

Тъй като промяната в критерия за оценка е настъпила в края на годината, изчисляването на амортизацията за финансовата 2019 г. е направено на база предишния критерий /цена на придобиване/. От 2020 г. нататък, имотите използвани в дейността, отчитани съгласно модела за преоценка на МСС 16, ще продължат да се амортизират през очаквания им остатъчен полезен живот.

За разлика от предвиденото за имоти използвани в дейността, МСС 8 не споменава инвестиционните имоти сред активите, за които е предвидено отклонение от правилото за обратно прилагане при промяна в стандартите. В резултат, с изключение на случаите, когато не е възможно да се определят свързаните ефекти, бе решено промяната в счетоводния принцип да се приложи със задна дата. Въпреки това, ретроспективното прилагане не оказва съществен ефект върху отчета за финансовото състояние за началото на преходния период и началният баланс за преходния период не е представен.

Това определя:

- балансовата стойност на земята и имотите, държани за инвестиция към 01 януари 2018г., коригирана към тяхната справедлива стойност, с признаване на разликата в неразпределената печалба (позиция Резерви), която може да се използва за покриване на загуби и се включва в изчисление на

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

съотношението CET1;

- отчитането по справедлива стойност вместо признаване на амортизация и обезценка, отчитащо положителните и отрицателните разлики в отчета за доходите, както за 2018 г., така и за 2019 г. – обстоятелство, довело до преизчисляване на сравнителните данни към 31 декември 2018.

Считано от 2020 г. имотите, държани за инвестиции, ще продължат да се оценяват по справедлива стойност, с признаване на разликите в отчета за доходите и вече няма да подлежат на амортизация и/или обезценка.

По отношение на методите за определяне на пазарната стойност (справедливата стойност), трябва да се отбележи, че тази стойност е определена чрез използването на независими експертни оценители, чрез изготвяне на специфични оценки.

Тези оценки, в зависимост от съответния недвижим имот, могат да бъдат:

- пълна оценка /оценка „на място“ – на база физическата проверка на имота от експерт; или
- „десктоп“ оценка – без извършване на физическа проверка на недвижимия имот, и следователно, базирана изключително на референтни пазарни стойности.

За подготовката на оценките, свързани с имотите, бяха взети предвид наемите, продажните цени, дисконтовите проценти и процентите на капитализация на имотите, които съставят портфейла на Банката. По-конкретно, за да определи справедливата стойност, Банката алтернативно използва т. нар. Пазарен сравнителен подход, като взема предвид цените, които се наблюдават на пазара за сравними сделки или Подход на доходите, като взема предвид настоящата стойност на наема.

Към датата на първоначалното прилагане на промяната в критерия за оценка, 100% от имотите, принадлежащи на Банката, бяха оценени чрез оценки „на място“ с оценка от над 80% от пазарната им стойност.

Ефекти, произтичащи от промяната на критерия за оценка на дълготрайни материални активи

В индивидуалните финансови отчети към 31 декември 2019 г. промяната в критерия за оценка на имотите доведе до общ положителен ефект в баланса от 78 999 хиляди лева (еквивалентен на приблизително 50 базисни точки при коефициента CET1), както следва:

- за имоти, използвани в основната дейност – признаване на преоценка от 78 928 хиляди лева, бруто от данъчния ефект. Тази стойност, която нетно от отсрочения данък е равна на 71 035 хиляди лева, беше отчетена като специфичен преоценен резерв в собствения капитал. В допълнение към тази по-висока стойност, нетни загуби от 254 хиляди лева бяха признати в отчета за доходите, брутно от данъчния ефект.
- за инвестиционни имоти:
 - признаване на преоценка в размер на 2 113 хиляди лева, бруто от данъчния ефект, с преизчисление на началните

салда на собствения капитал към 1 януари 2018 г. (като резерв от първоначалното прилагане на новия счетоводен принцип). Тази стойност, която нетно от отсрочения данък е равна на 1 902 хиляди лева, беше отчетена като резерв в собствения капитал към 1 януари 2018 г.

- преизчисляване на неразпределената печалба към 31 декември 2018 г. в резултат на: промените в справедливата стойност на имотите през предходната година, преизчисления резултат от продажбите през годината и факта, че имотите, държани за инвестиции, вече не подлежат на амортизация, за сума равна на (1 023) хиляди лева с включен данъчен ефект, или (921) хиляди лева без данъчния ефект;
- признаване през 2019 г. в отчета за доходите на резултат равен на (764) хиляди лева с включен данъчен ефект или (688) хиляди лева без данъци.

За пълнота следва да се отбележи, че дълготрайни материални активи, различни от недвижими имоти; недвижими имоти, отчитани в съответствие с МСС 2 Материални запаси и инвестиционни имоти в процес на изграждане (МСС 40), не подлежат на промяна на модела за оценка.

Следващите таблици обобщават ефектите върху балансовите активи и пасиви към 1 януари 2018 и 31 декември 2018 г., както и промените в отчета за доходите за годината, приключваща на тази дата, след ретроспективното прилагане на промяната в модела за оценка на имотите, държани за инвестиции:

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ	ОПОВЕСТЕНИ КЪМ 01.01.2018	КОРЕКЦИЯ ОТ ПРОМЯНА НА МЕТОДА ЗА ОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ПРЕИЗЧИСЛЕНА СТОЙНОСТ КЪМ 01.01.2018
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	181 364	2 113	183 477
Отсрочени данъчни активи	5 669	(211)	5 458
Неразпределена печалба и законови резерви	2 033 445	1 902	2 035 347

В хиляди лева

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ	ОПОВЕСТЕНИ КЪМ 31.12.2018	КОРЕКЦИЯ ОТ ПРОМЯНА НА МЕТОДА ЗА ОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ПРЕИЗЧИСЛЕНА СТОЙНОСТ КЪМ 31.12.2018
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	144 003	1 090	145 093
Отсрочени данъчни активи	4 072	(109)	3 963
Неразпределена печалба и законови резерви	1 965 833	1 902	1 967 735
Печалба за текущата година	430 039	(921)	429 118

В хиляди лева

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	ОПОВЕСТЕНИ ЗА 2018	КОРЕКЦИЯ ОТ ПРОМЯНА НА МЕТОДА ЗА ОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ПРЕИЗЧИСЛЕНА СТОЙНОСТ ЗА 2018
Други неоперативни (разходи), нетно	(58 818)	(770)	(59 588)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	7 972	(2 566)	5 406
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(32 808)	2 313	(30 495)
Разходи за данъци	(35 324)	102	(35 222)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	430 039	(921)	429 118

Преминване към МСФО 16 „Лизинг“

МСФО 16, в сила от 1 януари 2019 г., вследствие на приключване на процеса по одобрение от Европейския съюз на 31 октомври 2017 г., променя текущия набор от международни счетоводни принципи и тълкувания на лизинговите договори и по-специално на МСС 17.

МСФО 16 въвежда нова дефиниция на лизинга и потвърждава настоящото разделение между двата типа лизинг (оперативен и финансов) по отношение счетоводното третиране, което да бъде прилагано от лизингодателя.

По отношение на счетоводното третиране, което да бъде прилагано от лизингополучателя, новият счетоводен стандарт изисква, за всички типове лизинг, признаването на актив, представляващ „право на ползване“ на съответния актив, и в същото време, признаването на пасив отразяващ бъдещите плащания по лизинговия договор.

При първоначално признаване този актив се отчита на база паричните потоци по лизинговия договор. След първоначално

признаване, правото на ползване се отчита на база правилата за материални активи, чрез прилагане на модела цена на придобиване намалена с натрупана амортизация и начислени обезценки, или модела на преоценена стойност, или модела на справедлива стойност, определени съответно в МСС 16, МСС 38 или МСС 40.

В този контекст, Банката стартира действия целящи осигуряване на съответствие с този счетоводен принцип, и по-специално по отношение на изчисляването и отчитането на правото на ползване и лизинговото задължение, което представлява основната разлика спрямо настоящия счетоводен модел съгласно МСС 17.

Финализирани бяха действията по идентифициране на лизинговите договори и разработване на правила, принципи и ИТ системи, които да бъдат използвани за правилната оценка на новите активи и пасиви и последващото изчисляване на свързаните икономически ефекти.

По отношение приемането на МСФО 16, Групата и Банката

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

решиха, както позволява стандартът, да изчислят лизинговото задължение като настоящата стойност на бъдещите лизингови плащания към 1 януари 2019 г. и да определят правото на ползване въз основа на стойността на лизинговото задължение.

В резултат, сравнителната информация не е преизчислявана. Детайли от счетоводните политики съгласно МСС 17 и МСФО 16 са представени отделно по-долу.

(а) Лихвени приходи и разходи

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

Ефективният лихвен процент е процентът при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или, там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и възнаграждения платени или получени между страните по договора, които са пряко свързани с конкретното споразумение, транзакционни разходи и всички други премии или отстъпки.

Приходите от лихви и разходите за лихви, представени в отчета за доходите, включват:

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

(б) Приходи и разходи за такси и комисиони и други оперативни приходи

Приходи и разходи за такси и комисиони и други оперативни приходи се отчитат в отчета за доходите когато дружеството удовлетвори задължението за изпълнение заложено в договора, в съответствие с правилата на МСФО 15: Приходи от договори с клиенти.

По-специално:

- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено в точно определен момент ("point in time"), свързаният приход се признава в отчета за доходите когато услугата бъде предоставена;
- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено „с течение на времето“, свързаният приход се признава в отчета за доходите, така че да отрази степента на изпълнение на съответното задължение.

На база гореспоменатите правила, транзакционните такси идващи от търговия с ценни книжа, се признават в момента, в който услугата е предоставена, докато такси свързани с управление на портфейли, консултиране или управление на средства обикновено се признават по време на срока на договора (метод, отчитащ вложените ресурси).

За втория тип такси се счита, че вложените ресурси необходими за предоставяне на услугата, свързана със задължението за изпълнение, са равномерно разпределени по време на срока на договора.

Ако моментът на получаване на възнаграждението не съответства на начина на удовлетворяване на задължението за изпълнение, Банката/Групата признава договорен актив или договорен пасив за частта от прихода, натрупан през съответния период, или го разсрочва в следващите периоди.

Сумата на приходите, свързани с такси и комисиони и други оперативни приходи, се отчита на база договорните условия.

Ако сумата предвидена в договора подлежи, цялостно или частично, на промени, приходът се признава на база на най-вероятната сума, която Банката/Групата очаква да получи.

Тази сума се определя на база на всички факти и обстоятелства счестени за релевантни към оценката, в зависимост от типа на предоставяната услуга, и върху презумпцията, че не е силно вероятно в размера на признатия приход да настъпи значителен обрат.

Въпреки това, за услугите предоставени от Банката/Групата такава променливост обикновено не се предвижда.

В допълнение, ако договорът е свързан с различни стоки/услуги, чийто задължения за изпълнение не се удовлетворяват по едно и също време, приходите се разпределят върху различните задължения пропорционално на индивидуалната цена на всяка доставена стока/услуга. Тези суми съответно се признават в отчета за доходите на база момента на удовлетворяване на всяко задължение.

Това обстоятелство може да се появи при клиентски програми за лоялност, които изискват предоставяне на стоки и услуги без заплащане или получаване на заплащане не по пазарни цени, в случай че клиентът постигне определен обем от такси, или в случай на програми за привличане на нови клиенти, при които новият клиент получава бонус (под формата на продукт или услуга).

Таксите и комисионите, които представляват невелика част

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

от ефективния лихвен процент по финансов актив или пасив, участват в изчисленията на ефективния лихвен процент и се отчитат като лихвени приходи или разходи.

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

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

Банката сключва договори за деривати с клиенти, което по своята същност представлява марджин бизнес с клиенти. Пазарният риск по тези сделки е покрит чрез сключването на огледални (затварящи) сделки на междубанковия (първичен) пазар за деривати (обикновено с контрагенти – други банки от УниКредит Груп (Групата), като УниКредит СпА, УниКредит Банк Австриа АГ и УниКредит Банк АГ). Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с деривати, съответно с клиенти и затварящите ги – с банки, са представени нетно като част от нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване.

(д) Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута по официалния валутен курс на Българската народна банка (БНБ), валиден към датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по заключителен валутен курс, който е официалният валутен курс на БНБ. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по валутния курс валиден към датата на трансакцията. Валутната преценка на капиталови инвестиции, отчитани в портфейла „Справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)“, се представя в преоценъчния резерв за финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI).

Към всяка отчетна дата всички парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се преоценяват на нетна база като се използват валутните курсове на БНБ валидни към тази дата. Възникналите разлики се признават в печалбата или загубата.

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

Нетните печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват реализираните и нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промяната в справедливата стойност и възникналите курсови разлики по активи, които се управляват

на базата на справедлива цена и за които Банката е приложила допустимата „опция за отчитане по справедлива стойност“ при тяхното първоначално признаване.

(ф) Приходи от дивиденди

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

(г) Лизинг

До 31 декември 2018 г. плащанията по договори за оперативен лизинг се признават в печалбата или загубата на линеен принцип за срока на договора. Отстъпките от лизингови плащания се признават като част от общия разход за оперативен лизинг, разсрочени за срока на договора. Минималните лизингови плащания по договори за финансов лизинг се разпределят и представят като финансов (лихвен) разход и намаление на задълженията по финансов лизинг. Финансовият (лихвеният) разход се признава във всеки период за срока на лизинговия договор, по начин, който да доведе до постигане на постоянен лихвен процент върху остатъчното задължение по договора.

Считано от 01 януари 2019 г. Банката като лизингополучател прилага изискванията на МСФО 16, който въвежда нова дефиниция за лизинг. Банката преценява дали договорът е или съдържа лизинг още при сключване на договора. Банката признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договори за лизинг, в които тя е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като договори със срок от 12 месеца или по-малко) и лизинг на активи с ниска стойност (под 5 000 евро). За тези лизингови договори, както се допуска съгласно МСФО 16, Банката признава лизинговите плащания като оперативен разход на линейна база за срока на договора, освен ако друга база не е по-представителна за периода, през който се консумират икономическите ползи от лизинговите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирана на база процента заложен в лизинговия договор. Ако този процент не може да бъде лесно определен, използва се присъщият лихвен процент по задължения на лизингополучателя. Той се определя въз основа на разходите за финансиране за задължения с продължителност и сигурност подобни на тези по конкретния лизингов договор.

Банката прилага единичен дисконтов процент към портфейл от лизингови договори със сходни характеристики.

Лизинговите плащания, включени в отчитане на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалени със сумата на уговорените стимули по лизинговия договор;
- Променливи лизингови плащания, базирани се на индекс

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

или процент, първоначално отчетени на база индекса или процента към началната дата;

- Сумата, която се очаква да бъде платена от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената за упражняване на опции за покупка, ако лизингополучателят е сигурен, че ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинга.

Лизинговото задължение се отчита впоследствие чрез увеличаване на балансовата стойност за отразяване на лихвата по лизинговото задължение (използвайки метода на ефективната лихва) и чрез намаляване на балансовата стойност, за да отразява направените лизингови плащания.

Банката преоценява лизинговото задължение (и прави съответната корекция в свързания с него актив, представляващ право на ползване) когато:

- Срокът на лизинга се е променил или е налице значимо събитие или промяна в обстоятелствата, водещи до промяна в оценката на упражняването на опцията за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, на база на ревизирания дисконтов процент.
- Лизинговете плащания се променят поради промени в индекса или процента или промяна в очакваното плащане по гарантираната остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменен дисконтов процент (освен ако промяната на лизинговете плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизиран дисконтов процент).
- Договорът за лизинг се променя и модификацията на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай задължението за лизинг се преизчислява въз основа на срока на модифицирания лизинг чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на модификацията.

Банката не е извършвала такива корекции през представените периоди.

Активите с право на ползване, включват първоначалното отчитане на съответното лизингово задължение, лизинговете плащания, направени в деня на стартиране на договора или преди него, намалени с получените стимули по лизинговия договор и всички първоначални преки разходи. Впоследствие те се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби за обезценка.

Когато Банката поеме задължение за разходи по демантиране и премахване на лизингов актив, възстановяване на площадката, на която той се намира или възстановяване на основния актив до състоянието, изисквано съгласно условията на лизинговия договор, тогава в съответствие с МСС 37 се признава и отчита провизия. Доколкото разходите са свързани с актива

с право на ползване, то те са включени в съответния актив, освен ако тези разходи не са направени за производството на материални запаси.

Активите с право на ползване, се амортизират за по-краткия период от периода на лизинга и полезния живот на основния актив. Ако лизингодателят прехвърли собствеността върху основния актив или стойността на актива с право на ползване, отразява очакването на Банката да упражни опция за покупка, свързаният актив с право на ползване се амортизира за времето на полезния живот на основния актив. Амортизацията започва от датата на започване на лизинговия договор.

Банката прилага МСС 36, за да определи дали даден актив представляващ право на ползване е обезценен и отчита всяка идентифицирана загуба от обезценка, както е описано в политиката „Дълготрайни материални активи“.

(h) Финансови инструменти

(i) Признаване

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените дългови книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. Регулярните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (доставка). Промените в стойността на активите, отчитани по справедлива стойност, за периода между датата на търгуване и датата на уреждане се отчитат в печалбата или загубата или в капитала в зависимост от категорията на активите по МСФО 9. Всички останали финансови активи и пасиви (вкл. активите и пасивите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Банката встъпва в правата и задълженията произтичащи от финансовия инструмент.

Всеки финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване по справедлива стойност плюс (за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата) транзакционните разходи и други разходи директно съотносими към придобиването. Ако размерът на транзакционните разходи е несъществен в сравнение със справедливата стойност на свързания финансов актив при първоначално признаване, възможно е признаването им директно в печалбата или загубата.

В резултат на влизането в сила на новия счетоводен стандарт, Банката рекласифицира финансовите активи и пасиви към 01.01.2018 г. в съответните нови категории.

Новата класификация се базира на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци.

Анализът на бизнес модела бе извършен чрез идентифициране на отделните бизнес сфери в Банката и прилагането към тях на специфичен бизнес модел.

Съответно, бизнес моделите „държани за събиране“ или „държани, както за събиране, така и за продажба“ бяха

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

приложени към бизнес сферите, съставляващи банковия портфейл на Банката, вземайки предвид намерението за държане на инструмента, както и очаквания оборот от финансовия инструмент.

Бизнес модел „други“ бе приложен към бизнес сферите, съставляващи търговския портфейл на Банката, така че да бъде отразено търговското намерение.

За класификацията на финансовите активи в новите категории съгласно МСФО 9, анализът на бизнес модела бе допълнен от анализ на договорените парични потоци („SPPI тест“).

Във връзка с това, Банката разработи процеси и системи с цел анализиране на портфейла от ценни книжа и кредити, така че да се оцени дали характеристиките на договорените парични потоци позволяват тяхното оценяване по амортизирана стойност (портфейл „държани за събиране“) или по справедлива стойност през всеобхватния доход (портфейл „държани, както за събиране, така и за продажба“).

Този анализ се извършва или на ниво договор (индивидуално) или на база пакет от стандартизирани продукти в зависимост от характеристиките на актива, чрез използване на специално вътрешно приложение (SPPI Tool) за анализ на характеристиките на договорите съобразно изискванията на МСФО 9, или чрез използване на външни доставчици.

В приложение на гореспоменатите правила, финансовите активи и пасиви на Банката бяха класифицирани както следва:

(ii) Класификация

а) Парични средства и парични салда при Централната Банка

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

б) Финансови активи и деривати държани за търгуване

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, са тези, които Банката държи с цел извличане на краткосрочна печалба.

Те включват инвестиции в ценни книжа и договори за деривати, които не са определени като ефективни хеджиращи инструменти, както и пасиви от къси продажби на финансови инструменти. Всички деривати за търгуване, които имат положителна справедлива стойност както и закупените опции, са представени самостоятелно като деривати държани за търгуване. Всички деривати за търгуване, които имат отрицателна справедлива стойност, както и издадените опции, са представени като финансови пасиви държани за търгуване.

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

След първоначално признаване, тези финансови активи се измерват по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Печалба или загуба възникваща от продажба или изкупуване или промяна в справедливата стойност на финансов актив държан за търгуване се признава в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на финансовия инструмент падне под 0, което може да се случи при дериватите, той се признава като „финансов пасив държан за търгуване“.

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

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

Недеривативен финансов актив може да се отчита по справедлива стойност ако гореспоменатото отчитане избягва счетоводни несъответствия, които биха възникнали от измерването на активи и съответните пасиви по различни критерии.

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

д) Финансови активи задължително оценявани по справедлива стойност (MFV)

Портфейл „Задължително оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ е въведен съгласно принципите на МСФО 9.

Финансов актив се класифицира в категория „задължително по справедлива стойност“ ако не покрива критериите, по отношение на бизнес модел и характеристики на паричните потоци за отчитане по амортизирана стойност или справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

По-специално, следните активи биват класифицирани в този портфейл:

- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, за които бизнес моделът не е нито „държани за събиране“, нито „държани, както за събиране, така и за продажба“, и които не са част от търговския портфейл;
- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, с парични потоци, които не представляват единствено плащане на главница и лихви;
- Капиталови инструменти не-държани за търгуване, за които Банката не прилага опцията предоставена от стандарта за оценяване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Печалби и загуби, независимо дали реализирани или нереализирани, се признават в отчета за доходите като „Други финансови активи задължително по справедлива стойност“.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

е) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Финансов актив, представляващ дълг, се класифицира по FVTOCI ако:

- Неговият бизнес модел е държан, както за събиране, така и за продажба;
- Неговите парични потоци са плащане само на главница и лихви.

FVTOCI инструментите са недеривативни инвестиции, чиято цел включва както събиране на договорните парични потоци, така и продажба.

Всички FVTOCI инструменти се отчитат по справедлива стойност. При първоначално признаване, на сетълмънт дата, финансовият актив се отчита по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента. След първоначално признаване, лихвите натрупани по лихвоносни инструменти се отчитат в отчета за доходите по амортизирана стойност, като „Приход от лихви и други подобни приходи“. Печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“. Тези инструменти се тестват за обезценка, както е описано в раздел „Обезценка“. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за доходите. В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“. В съответствие с МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка за капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивидентите.

За некотираните капиталови ценни книжа, при които справедливата стойност не може точно да бъде определена, Банката приема себестойността като най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност.

ф) Опция за признаване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Тази категория включва капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, за които Банката прилага опцията допусната от стандарта за оценяване на инструментите по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Всички инвестиции в капиталови инструменти и договори по тези инструменти трябва да бъдат оценявани по справедлива стойност. Все пак, при ограничени обстоятелства, себестойността може да бъде подходяща приблизителна оценка на справедливата стойност. Това е така в случай, че информацията за оценяването на справедливата стойност не е достатъчно актуална или ако е налице широк

обхват от възможни оценки на справедливата стойност и себестойността представлява най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в рамките на този обхват.

Банката/Групата счита себестойността за най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в случай на капиталови инструменти, за които са изпълнени следните условия: инструментът не е листван; процентът участие държан от Банката/Групата не предоставя правото за придобиване на съответните бизнес планове разработени от ръководството за използване на вътрешни модели за оценка; и неговите характеристики са такива, че не е възможно да бъдат идентифицирани значими сравними инвестиции, които да бъдат използвани като основа за сравнение.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промените в справедливата стойност се признават в отчета за всеобхватен доход и се отчитат като преоценъчни резерви. Подобна инвестиция не е паричен елемент и печалбите или загубите представени в друг всеобхватен доход включват всички компоненти свързани с превалутиране.

В съответствие с условията на МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка по капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивидентите. При отписване няма рекласификация на печалбите/загубите в отчета за доходите.

г) Финансови активи по амортизирана стойност

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност ако:

- Неговият бизнес модел е „държан за събиране“;
- Неговите парични потоци представляват единствено плащане на главница и лихви.

Инвестициите държани за събиране са недеривативни инвестиции с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерение и възможност да държи до падеж.

При първоначално признаване, на сетълмънт дата, финансовите активи по амортизирана стойност се оценяват по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, активите се оценяват по амортизирана стойност, което изисква признаването на лихви чрез използване на метода на ефективния лихвен процент през периода на кредита.

Тези лихви се признават в отчета за доходите като „Приход от лихви и други подобни приходи“.

Отчетната стойност на финансовите активи по амортизирана стойност се коригира, за да се отчетат намаленията/увеличенията в резултат на оценяването, както е обяснено в раздел „Обезценка“. Очакваните кредитни загуби се признават в отчета за доходите.

В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

отчитат в отчета за доходите.

Сумите произтичащи от корекции в отчетната стойност на финансовите активи, заедно с натрупаните намаления, за да се отразят промените в договорните парични потоци, които не водят до счетоводно отписване, се признават в отчета за доходите като Печалба/Загуба от договорни промени без отмяна.

Продажбите обичайно не са съвместими с този бизнес модел. Някои видове продажби обаче не застрашават бизнес модела „държани до събиране“. Това са продажби в резултат от влошаване на кредитното състояние на финансовия актив, които не са значителни по размер (не повече от 10% от отчетната стойност на съответния портфейл) или продажби направени близо до падеж. При всички случаи продажбите в този бизнес модел трябва да бъдат редки.

h) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия включват капиталови участия в предприятия, върху които Банката упражнява контрол. Съгласно изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Банката упражнява контрол когато изпълнява едновременно следните критерии:

- Притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- Изложена е или има права върху променливите приходи от свето участие в предприятието, в което е инвестирано;
- Има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано, за да въздейства върху възвращаемостта.

На базата на описаните по-горе критерии Банката определя, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава пряко или косвено повече от 50% от правата за гласуване.

Инвестициите в асоциирани предприятия се състоят от капиталови участия в предприятия, върху които Банката не упражнява самостоятелно или съвместно контрол, но упражнява значително влияние върху управлението на дейността на им. Банката определя, че упражнява значително влияние върху всички дружества, в които притежава пряко или косвено 20% или повече от правата за гласуване.

В индивидуалните си финансови отчети Банката е приела политика на представяне на инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия по цена на придобиване.

i) Депозити от банки и клиенти

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

Депозитите от банки и клиенти се отчитат по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

(iii) Отписване

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

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

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

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от Отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него.

Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи, се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в Отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

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

(iv) Изчисляване на амортизирана стойност

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

(v) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като цената за която

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

един актив може да бъде продаден или пасив да бъде прехвърлен при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

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

(vi) Компенсирание

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се представя в Отчета за финансовото състояние, когато Банката и нейният контрагент имат законно или договорно право да компенсират признатите суми и възнамеряват да извършат уреждане на активи и пасива на нетна основа.

(vii) Споразумения за обратно изкупуване

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

(i) Обезценка

Банката признава като активи подлежащи на изчисление на Очаквана кредитна загуба: дългови финансови активи отчитани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход, лизингови вземания, договорни активи или договорни задължения и договори за финансови гаранции.

За тази цел дълговите инструменти трябва да се класифицират в една от по-долните фази:

- **фаза 1:** ново-възникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 2:** експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 3:** финансови активи в неизпълнение.

За да има съответствие между МСФО и регулаторните дефиниции, се приема, че всички инструменти класифицирани като „необслужвани“ съгласно регулаторните изисквания

се считат за инструменти с обективно доказателство за влошаване в кредитното качество (в неизпълнение).

С цел изпълнение на изискванията на стандарта, Банката разработи специфични модели за изчисление на Очакваната кредитна загуба, базирани на PD, LGD и EAD параметри използвани за регулаторни цели и коригирани с цел постигане на съответствие със счетоводните изисквания, също така следвайки „Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции“, издадени от ЕБО.

В този контекст „прогнозна информация“ бе включена чрез изготвяне на специфични сценарии. Ключов аспект в новия модел на определяне на финална Очаквана кредитна загуба (ECL) е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба (ECL), бяха разработени специални корекции на параметрите за Вероятност от неизпълнение (PD), Загуба при неизпълнение (LGD) и Експозиция при неизпълнение (EAD). Беше разработен и нов модел за категоризация на всички редовни активи, на ниво транзакция, във Фаза 1 или Фаза 2.

Основната разлика между двете фази се изразява във времевия хоризонт, върху който се очаква да бъде изчислена Очакваната кредитна загуба. За активи разпределени във Фаза 1 се прилага „12-месечна очаквана кредитна загуба“, а за тези разпределени във Фаза 2 – „очаквана кредитна загуба по време на целия срок на финансовия актив“.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за „регулаторни“ цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода „point in time“ (отделна точка във времето), вместо подхода „through the cycle“ (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

По отношение параметъра Вероятност от неизпълнение (PD) за целия живот на актива, „through the cycle“ PD кривите, получени на база наблюдаваните кумулативни нива на неизпълнение, са калибрирани, с цел да отразят „point in time“ (отделна точка във времето) подхода и прогнозното очакване за нивата на неизпълнение на портфейлите.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Нивото на възстановяване заложено в “through the cycle” (пълнен цикъл) LGD е коригирано, за да елиминира допълнителния консерватизъм и да отрази най-скорошния тренд на нивата на възстановяване, както и очакването за бъдещ тренд, и е дисконтирано с прилагане на ефективния лихвен процент или неговата най-добра приблизителна стойност.

Експозицията при неизпълнение (EAD) за целия срок на актива е получена чрез удължаване на 1-годишния регулаторен модел, премахвайки допълнителния консерватизъм и добавяйки очакването за бъдещи нива на усвояване.

Очакваната кредитна загуба получена от тези коригирани параметри е допълнена също с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозния компонент, така че да се компенсира частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL). По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на насладващ фактор, който се прилага директно към размера на Очакваната кредитна загуба (ECL) за портфейла.

Включването на множество макроикономически сценарии в процеса е в съответствие с други процеси в УниКредит Груп, при които макроикономически прогнози биват използвани с цел управление на риска (напр. процесите свързани с преобразуването на макроикономически прогнози в ECL, както във връзка с ЕБО стрес тестовете, така и във връзка с рамката за Вътрешния анализ на адекватността на капитала), като в случая се използват данни и от УниКредит Рискъч като независима функция. Така се получава пълно съответствие в изходната точка, докато прилагането бива диференцирано, с цел посрещане на различните изисквания, чрез използване на вътрешно-дефинирани сценарии.

Ключов аспект в новия модел на определяне на финална ECL е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на обезценени активи). Фаза 1 включва (i) ново-възникнали експозиции, (ii) експозиции „без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване“ или (iii) експозиции с „нисък кредитен риск“ към отчетната дата.

В Банката, преценката за разпределяне в съответните фази включва комбинация от относителни и абсолютни тригери, които включват:

- относително съпоставяне, на ниво транзакция, между PD при възникване и PD на всяка отчетна дата, като и двете се изчисляват чрез вътрешни модели, с прагове заложени по такъв начин, че да се вземат предвид всички ключови променливи по всяка транзакция, които биха могли да повлияят на очакването на Банката за промени на PD във времето (напр. възраст, матуритет, ниво на PD при възникване);
- абсолютни тригери като някои защитни механизми, изисквани от регулацията (напр. 30-дневно просрочие);

- други вътрешни релевантни тригери (напр. класификация на “Forborne” – експозиции с мерки по реструктуриране).

По отношение на дълговите ценни книжа, Групата/Банката избира прилагането на възможността за определяне на нисък кредитен риск на база рейтинг за „инвестиционен клас“, допускана от стандарта.

Очакваната кредитна загуба на активите се изчислява регулярно (към края на всеки месец) с цел определяне дали има обективни доказателства за обезценка.

Активи отчитани по амортизирана стойност

Кредитите и авансите на банки и клиенти се оценяват за индикатори за обезценка на месечна база с цел изготвяне на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитета по провизиране и реструктуриране в Банката, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции. Кредитите и авансите се представят нетно от начислената провизия за обезценка. Провизията за обезценка се прави срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, идентифицирани като обезценени на база регулярен преглед на неурегените салда. Провизията за обезценка на портфейлна база се поддържа, за да намали отчетната стойност на портфейлите от подобни кредити и вземания, до тяхната приблизителна възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци за портфейли от подобни активи се определят на база предишен опит, просрочени плащания на лихва, главница или неустойки. Увеличенията в сметката за провизии се признават в печалбата или загубата. Когато кредитът е несъбираем, всички необходими съдебни процедури са приключени и окончателната загуба е определена, той се отписва.

Когато дългов актив преоценен по амортизирана стойност се обезцени, обезценката се признава в отчета за доходите.

Финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, преоценявани директно в друг всеобхватен доход са тези, класифицирани като FVTOCI.

Когато един дългов актив, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход е обезценен, обезценката се признава директно в печалбата или загубата.

Преглед за наличие на индикатори за обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, се извършва на месечна база, за целите на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитета по провизиране и реструктуриране в Банката, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции.

МСФО 9 изисква определянето на обезценка при дълговите FVTOCI инструменти, използвайки същите правила, които

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

се прилагат и за финансовите активи по амортизирана стойност.

Капиталовите инструменти представени като финансови активи по FVTOCI не подлежат на изчисление на обезценка, тъй като промените в справедливата стойност се признават винаги в капиталов преоценъчен резерв през отчета за всеобхватния доход.

(j) Деривати за хеджиране

Както се допуска от МСФО 9, Уникредит Груп продължава да прилага правилата на МСС 39 по отношение счетоводното отчитане на хеджирането. Управителният съвет на Банката е одобрил „Методология за счетоводно отчитане на хеджирането на Уникредит Булбанк АД“.

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

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

Считано от 2009 г. Банката прилага счетоводно отчитане на хеджиране на паричните потоци.

Считано от 2015 г. Банката прилага счетоводно отчитане на хеджиране на справедливата стойност.

Съгласно утвърдената методология, при първоначално определяне на хеджинговото взаимоотношение, Банката писмено документира връзката между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция, в т.ч. целта на предприятието хеджиране, избраната хеджингова стратегия и методите, които ще се прилагат при определяне и измерване на ефективността на хеджинговото взаимоотношение. Оценка на всяко хеджингово взаимоотношение се извършва както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това чрез независима оценка, осигурена от отдел Пазарен риск на Банката. Тази оценка дава информация за степента, до която избраният хеджиращ инструмент се очаква да бъде „високо ефективен“ при компенсирание на измененията в справедливата стойност или паричните потоци на хеджираната позиция за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е активно, както и дали отчетените резултати от хеджинговото взаимоотношение са в интервала 80-125 процента (лимитите за вътрешногрупови сделки се намаляват съответно на 90% и 111.8%). В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани транзакции, доколкото тези бъдещи транзакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

Когато дериват е признат като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедлива стойност на признат актив или пасив, която може да засегне печалбата или загубата, промените в справедливата стойност на деривата се признават директно в печалбата или загубата. При хеджиране на справедлива стойност на финансов актив на разположение за продажба промените в справедливата стойност на хеджираната позиция съотносима към хеджирания риск се признават директно в печалбата и загубата срещу съответния преоценъчен резерв на хеджираната позиция.

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно. Натрупаната до момента корекция в справедливата стойност на хеджирана позиция, за която се прилага метода на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалбата или загубата за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент след неговото прекалкулиране. Амортизацията започва от момента, в който хеджинговото взаимоотношение е преустановено. В случаите, когато хеджираната позиция е отписана от баланса поради продажба или падеж, то целият неамортизиран преоценъчен резерв се признава в пълен размер в печалбата или загубата.

Хеджиране на паричен поток

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

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

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

размер в печалбата или загубата.

(к) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Всички дълготрайни материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка, с изключение на:

- ° активи, използвани в основната дейност (съгласно МСС 16 Имоти, машини и съоръжения) – при които има преминаване от модела на цена на придобиване към модела на преценка за отчитането след първоначалното признаване;
- ° активи, използвани за инвестиция (съгласно МСС 40 Инвестиционни имоти) – при които има преминаване от модела на цена на придобиване към модела на справедливата стойност.

Към 31 декември 2019 г. Банката е приела политика за отчитане на имотите си по преценена стойност съгласно разрешени алтернативен подход в МСС 16 Дълготрайни материални активи. Имотите се отчитат по справедлива стойност определена периодично от независими регистрирани оценители. Когато имотът се прецени, натрупаната амортизация към датата на преценка се запазва и промяната в справедливата стойност води до корекция на брутната балансова стойност на актива.

Положителни промени в стойността, признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход; ако в предходни периоди отрицателни промени са били отчетени в отчета за доходите, то последващите положителни промени ще бъдат признати в отчета за доходите до размера на предишно признатите отрицателни промени.

Отрицателни промени в стойността, признати в отчета за доходите; ако в предходни периоди положителни промени са били отчетени като резерв в отчета за друг всеобхватен доход, тогава последващи отрицателни промени ще бъдат признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход (който не може да бъде отрицателен).

Амортизацията се изчислява въз основа на преценени стойности и ревизириания остатъчен полезен живот.

Резервът в отчета за друг всеобхватен доход, генериран от преценката (включително този, генериран при „Прилагането за първи път“) се рекласифицира в неразпределена печелба за остатъчния полезен живот на актива. В случай на продажба/освобождаване от актива, целият резерв от отчета за друг всеобхватен доход се рекласифицира в неразпределена печелба (без влияние върху отчета за доходите).

Машини и съоръжения се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или загуба от обезценка. Инвестиционният имот е имот, държан или за получаване на доход от наем или за увеличаване на капитала, или и за двете, но не за продажба в обичайния ход на дейността или използван за административни цели. Към 31 декември 2019 г. Банката е

приела политика за отчитане на позициите на инвестиционни имоти по справедлива стойност, определена периодично от независими регистрирани оценители.

В периоди след първия сравнителен период промените в справедливата стойност за предходния период трябва да бъдат признати в отчета за доходите. Не се признават начисления за амортизация или корекции за обезценка.

Имотите, които са предназначени за продажба в обичайния бизнес, но след изтичане на 12 месеца и които не са предназначени да се използват в банковия бизнес, нито се държат като инвестиционни имоти, се класифицират като текущи активи и се отчитат като материални запаси съгласно разпоредбите на МСС 2 – Материални запаси (виж също Приложение 34).

Печалбите или загубите от продажба на дълготрайни материални активи се определят чрез сравняване на постъпленията от продажбата с балансовата стойност на актива и се признават нетно в печалбата или загубата.

Амортизацията на всички дълготрайни материални активи (с изключение на инвестиционните имоти, за които не се начислява амортизация) се начислява на линейна база, при проценти чрез които себестойността или оценката на дълготрайния актив се отписва през очаквания му полезен живот. Активите не се амортизират, докато не бъдат въведени в употреба и не бъдат прехвърлени от „в процес на изграждане“ към съответната категория активи.

Приложимите годишни норми на амортизация въз основа на очаквания полезен живот, по основни категории активи са както следва:

	ГОДИШНА НОРМА НА АМОТИЗАЦИЯ (%)	ЕКВИВАЛЕНТЕН ПОЛЕЗЕН ЖИВОТ (ГОДИНИ)
Сгради	2-4	25-50
Компютри и хардуер	20-50	2-5
Оборудване	15-20	5-7
Транспортни средства	25	4

(л) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2019 и 31 декември 2018 година инвестициите в нематериални активи включват основно софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи.

Амортизацията на нематериалните активи се начислява на базата на линеен метод за средния полезен живот на активите, който Банката е определила на приблизително пет години или средно 20% годишна амортизационна норма. За основния системен софтуер и свързаните с него приложения приблизителният полезен живот е 10 години, което е еквивалент на приблизително 10% годишна норма на амортизация.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(м) Нетекущи активи гържани за продажба

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

Активите, придобити от обезпечения, които няма да бъдат използвани за банкова дейност или отдавани под наем и за които Банката има намерение да осъществи продажба в рамките на следващите 12 месеца, се класифицират като нетекущи активи, гържани за продажба.

Нетекущите активи, класифицирани като гържани за продажба се отчитат по по-ниската от тяхната балансова стойност и пазарна цена, намалена с разходите за продажба.

(п) Провизии

Провизия се признава, когато Банката има правно или конструктивно задължение в резултат от минало събитие, изпълнението на което е вероятно да бъде свързано с определен изходящ паричен поток, съдържащ икономически ползи. В случай, че ефектът е съществен, провизиите се изчисляват чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с дисконтов фактор преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето, и, при възможност, специфичните за задължението рискове. Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степенята, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(о) Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на персонала

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

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

(ii) Планове с дефинирани доходи

Плановите с дефинирани доходи са тези, определени в Колективния трудов договор.

Те представляват планове при пенсиониране и са различни от плановите с дефинирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български държавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата. Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери. При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Банката, всички актюерски печалби или загуби се признават в Отчета за всеобхватния доход.

(iii) Средносрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп

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

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

Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. УниКредит Булбанк АД представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като разходи за персонала в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане – в Други пасиви.

(р) Капитал и резерви

(i) Акционерен капитал

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

През септември 2010 г. акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 179 000 хил. лева

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

чрез емитуване на 24 655 650 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2010 увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката е 263 911 хил. лева.

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

През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група УниКредит, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит Спа, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Аустрия АГ към УниКредит Спа. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит Спа.

През 2019 г. и 2018 г. не са извършвани промени в размера на акционерния капитал.

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределени печалби, както и преоценъчни и други резерви, формирани от преценка на финансови инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, преценка на дълготрайни материални активи (активи използвани в дейността) и инвестиционни имоти, деривати за хеджиране на парични потоци и резерви, произтичащи от актюерски печалби или загуби, свързани със задължение по планове с дефинирани доходи. Към 31 декември 2019 година и 31 декември 2018 година в законовите резерви е включена и премията по емитиран в миналото акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции в момента на емитуване.

(q) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати директно като друг всеобхватен доход.

Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

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

Отсроченият данък се изчислява на база данъчните ставки,

които се очаква да бъдат използвани за периода, когато се реализира актива или при погасяване на пасива. Ефектът върху отсрочения данък от промени в данъчните ставки се отразява в отчета за доходите, освен в степенята, в която се отнася за суми, предварително начислени или отчетени директно като друг всеобхватен доход. Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи облагаеми печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в степенята, до която вече не е вероятно реализиране на съответни данъчни ползи. Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. отсрочените данъци са представени нетно в Отчета за финансовото състояние, тъй като изискванията на МСС 12 за нетиране са изцяло изпълнени.

(r) Отчитане по сегменти

Банката прилага МСФО 8 „Оперативни сегменти“, който изисква Банката да оповести оперативните си сегменти на базата на информация, регулярно предоставяна на ръководството. Бизнес сегментите, които Банката е оповестявала до този момент в съответствие с МСС 14 „Отчитане по сегменти“, са и основните оперативни сегменти, използвани за целите на мениджърската информация, предоставяна регулярно на ръководството на Банката.

(s) Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **МСФО 16 „Лизинг“** – приет от ЕС на 31 октомври 2017 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.),
- **Изменение на МСФО 9 „Финансови инструменти“** – Характеристики за предплащане с отрицателно обезщетение – прието от ЕС на 22 март 2018 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.),
- **Изменения на МСС 19 „Доходи на наети лица“** – Корекция на плана, съкращаване или уреждане (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- **Изменения на МСС 28 „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“** – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- **Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2015-2017)“**, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 3, МСФО 11, МСС 12 и МСС 23) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- **КРМСФО 23 „Несигурност при третирането на данъка върху доходите“** – прието от ЕС на 23 октомври 2018 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019).

Приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Банката, освен описаните по-горе.

(т) Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет по-долните стандарти, изменения на съществуващи стандарти или разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ и МСС 8 „Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“** – определение за същественост (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020),
- **Изменения на Референциите към Концептуалната рамка в МСФО** публикувана на 29 март 2018 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020),
- **Изменение на МСФО 9 „Финансови инструменти“, МСС 39 „Финансови инструменти: Признание и оценяване“ и МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“** – в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020.

В момента се провежда цялостна реформа на референтните лихвени проценти във връзка с повдигнатия през последните години въпрос относно надеждността на основните бенчмарк индекси използвани на финансовите пазари. За да оцени съответните рискове, свързани с реформата на глобалните бенчмарк индекси, възложена от Съвета за финансова стабилност (FSB), и за да предприеме подходящи действия за осигуряване на адекватен преход към алтернативни или ревизирани бенчмарк индекси преди крайния срок посочен в Регламента на ЕС относно индексите, използвани като бенчмаркове /края на 2021 г./, Уникредит Груп стартира през октомври 2018 г. проект за цялата група с цел управление прекратяването на IBOR (межубанкови лихвени проценти).

Съответно, бе дефиниран многогодишен план на база на Груповата експозиция (основно в евро) и на определянето на преходен период. Управлението на проекта включва основните вътрешни заинтересовани страни, както на ниво група, така и на ниво основни дружества в групата. Програмата се следи и от ЕЦБ като регулатор на Холдинговата компания, а напредъкът се комуникира с висшето ръководство на Групата.

През 2019 г. Уникредит Групата осигури съответствие с основни пазарни промени, за всички съществуващи договори базирани на EURIBOR и €STR/Eonia, както следва:

- ° прекратяване на някои EURIBOR падежи и бази, в съответствие с крайния срок, определен от Европейския институт за парични пазари – EMMI (3 декември 2018 г.

за падежи и 1 април 2019 г. за прекратяване на базите „действителен брой дни/365“ и „30/360“);

- ° промени, поискани от администратора на EURIBOR (EMMI) относно процеса по принос/въвеждане на данни, следвайки новата му методология;
- ° въвеждане на новия €STR овърнайт лихвен процент (заместващ EONIA), който беше публикуван за първи път на 2 октомври 2019 г.

Все пак, по отношение на групи межубанкови лихвени проценти, са възможни несигурности свързани със срокове и/или резервни правила, прилагащи се към наличните активи, пасиви и деривати.

Във връзка с това, на 15 януари 2020 г. „Изменение на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7 Реформа на базовите лихвени проценти“ (Изменението) беше одобрено от Европейската комисия, за прилагане в Европейския съюз.

Изменението елиминира потенциален източник на несигурност относно въздействието на реформата на IBOR върху съществуващите счетоводни хеджиращи взаимоотношения, които са засегнати от реформата, като изяснява, че реформата не изисква прекратяване на такива хеджиращи взаимоотношения.

Ефективната начална дата на Изменението е годишният период, започващ на или след 1 януари 2020 г. Тъй като по-ранното приемане е разрешено, Уникредит Груп прие Изменението във връзка с финансовите отчети за 2019 г. за съществуващите хеджиращи взаимоотношения, включващи групи IBOR. Като се има предвид, че Уникредит Булбанк АД има хедж свързана експозиция само към EURIBOR, който е лихвен индекс считащ се за изпълняващ изискванията на Европейския BMR регламент, ранното приемане няма да окаже влияние върху индивидуалните финансови отчети на Банката.

За да следи отблизо развитието на IBOR и да управлява прехода и въздействията от преустановяването, Уникредит Груп ще наблюдава непрекъснато пазара, като също ще присъства на Европейски работни групи, браншови работни групи (напр. Международната асоциация за суап и деривати ISDA) и съответните обществени консултации.

(и) Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.)** – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт,

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- **МСФО 17 „Застрахователни договори“** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.),
- **Изменение на МСФО 3 „Бизнес комбинации“** – Определение за бизнес (в сила за бизнес комбинации за които датата на придобиване е на или след началото на годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2020 г. и за придобиване на актив, възникващо на или след началото на този период),
- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** – Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- **Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“** – Класификация за задълженията като текущи и нетекущи, издадено на 23 януари 2020.

Банката очаква приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху индивидуалните ѝ финансови отчети в периода на първоначалното им прилагане.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признание и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовите отчети, ако се приложи към отчетната дата.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска

а) Основна рамка

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

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

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

Отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката. Приложимите политики изцяло съответстват на изискванията на груповите стандарти за управление на риска, както и на българското банково законодателство. Позициите на Банката се управляват на агрегирана база с цел постигане на оптимално съотношение риск/възвращаемост.

В Банката функционира Комитет по Активите и Пасивите (КАП), осъществяващ управлението на пазарния риск и структурната ликвидност.

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

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

Системата за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк идентифицира, управлява и минимизира експозицията към операционен риск, определяйки ясни отговорности и контроли. Висшето ръководство е отговорно за ефективния надзор върху експозицията към операционен риск и одобрява всички по-важни аспекти на вътрешните политики. Основен елемент на системата за операционен риск е съществуването на Комитет по Операционен и репутационен риск, на който се обсъждат текущи проблеми и събития, свързани с операционен риск. УниКредит Булбанк прилага Усъвършенстван подход (AMA) за измерване на капиталовото изискване за операционен риск на индивидуално ниво.

Управлението на репутационния риск е в сферата на отговорностите на Отдела по Операционен и репутационен риск. Всички съответни правила и политики за управление и мониторинг на експозицията към репутационен риск са приети в пълно съответствие с насоките на УниКредит Груп. Новосъздаденият Комитет по репутационен риск взема решения по различни въпроси, свързани с репутационни рискове.

(b) Пазарен риск

Управлението и оценката на пазарните рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията с финансови инструменти, се осъществява от звено Пазарен риск към отдел Финансов риск и модели. Дейността на звеното е организирана самостоятелно и независимо от дейността на звената, отговорни за търговията и продажбите. Приложимите от Пазарен риск политики по управление на риска и одобрените от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в „Правилата за стратегията на Пазарен риск на УниКредит Булбанк“, които подлежат на преглед най-малко веднъж годишно. Изграден е процес по внедряване на нови продукти, при одобрението на които

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

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

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани процедури за управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение резултира в синтезирана управленска информация за рисковите параметри на търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно, като освен лимитите за стойност под риск (Value at Risk) се наблюдават и стрес-ориентирани лимити за чувствителност и позиционни лимити. Допълнителни елементи от системата за наблюдение на лимитите са лимита за загуби (loss-warning level), приложим върху агрегираните резултати за определен период, метриката за стресирана стойност под риск (SVaR), лимита за допълнителен риск (Incremental Risk Charge (IRC)) и детайлни лимити по чувствителност.

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 250 дневен период при генерирането на всеки сценарий, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков риск. Вътрешният модел включва също така калкулация на стресирана стойност под риск (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск при инструменти със специфичен лихвен риск (Incremental risk charge). Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството. В допълнение към резултатите от вътрешния модел, ежедневната отчетност включва и информация за резултата на наблюдаваните звена, като в допълнение към стандартните компоненти съгласно МСФО се добавя и ефектът от пазарна преоценка на всички позиции в банков портфейл (независимо от тяхното счетоводно представяне съгласно МСФО), като по този начин се получава информация за т.нар „обща възвращаемост“ (total return). Корекции в справедливите стойности (Fair Value Adjustments (FVA)) се прилагат, когато това е в съответствие с основните цели на оценяването по справедлива стойност. Приложението на кредитни/дебитни корекции за кредитен риск (Credit/Debit Value Adjustments (CVA/

DVA)) по отношение на извънборсови (OTC) деривати беше допълнително развито и интегрирано при представяне на резултатите от дейността.

През 2019 г., стойността под риск (VaR) за еднокласов период при 99% едностранен доверителен интервал се движеше в границите между 2.13 млн. евро и 5.41 млн. евро, или средно около 3.40 млн. евро, като кредитните спредове и общия лихвен риск са определящите рискови фактори както за търговския, така и за банковия портфейл.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД на самостоятелна основа по рискови категории в милиони евро за 2019 г. е, както следва:

РИСКОВА КАТЕГОРИЯ	МИНИМУМ	МАКСИМУМ	СРЕДНО	31.12.2019
Лихвен риск	1.13	2.07	1.44	1.99
Кредитен спред	2.53	5.67	3.39	2.77
Валутен риск	0.01	0.03	0.01	0.01
Капиталов риск	-	0.07	0.07	0.07
Vega риск	-	-	-	-
VaR кумулативен¹	2.13	5.41	3.40	2.59

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

Следващата таблица дава агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката на самостоятелна основа към 31 декември 2019 г. на позициите в търговски и банков портфейл (стойности в евро при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка):

IR BASIS POINT SHIFT (EUR)

ВАЛУТА	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	ОБЩО
EUR	(13 664)	(306)	(82 684)	(137 247)	(432)	(234 333)
BGN	(2 113)	67 638	(148 831)	(271 344)	(92 456)	(447 106)
USD	(4 984)	5 628	(230)	(23)	-	391
CHF	(195)	239	11	(22)	(13)	20
GBP	(247)	408	7	-	-	168
Other	(10)	(83)	-	-	-	(93)
Общо ABS	21 213	74 302	231 763	408 636	92 901	682 111

¹ Включва диверсификационни ефекти между рисковите фактори.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Изразена като обща стойност на базисна точка (total basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове към 31 декември 2019 г. възлиза на 859 951 евро общо за търговски и банков портфейл, при основен дял на инструментите в държавен дълг.

SP BASIS POINT SHIFT (EUR)

ИЗДАТЕЛ	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	ОБЩО
Централно правителство	(206)	(2 087)	(129 618)	(600 101)	(92 747)	(824 759)
Регионална власт	-	-	-	(647)	-	(647)
Корпоративни клиенти	-	(8 175)	(310)	(26 060)	-	(34 545)
Общо ABS	206	10 262	129 928	626 808	92 747	859 951

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 екстремални движения на цени или лихви 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 2019 г. Ръководството на Банката продължи да прилага предпазлива рискова политика, чийто основен фокус бе клиентски-ориентирания бизнес.

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

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2019 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната банка	2 043 161	22 005	2 065 166
Недеривативни финансови активи тържани за търгуване	13 944	25 146	39 090
Деривати тържани за търгуване	62 213	6 114	68 327
Деривати тържани за хеджиране	226	-	226
Кредити и аванси на банки	3 634 092	120 011	3 754 103
Кредити и аванси на клиенти	11 478 432	165 531	11 643 963
Инвестиционни ценни книжа	3 581 632	13 628	3 595 260
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	55 479	-	55 479
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	254 910	-	254 910
Дълготрайни нематериални активи	67 407	-	67 407
Нетекущи активи тържани за продажба	2 324	-	2 324
Други активи	92 538	267	92 805
ОБЩО АКТИВИ	21 286 358	352 702	21 639 060
ПАСИВИ			
Финансови пасиви тържани за търгуване	44 781	8 896	53 677
Деривати за хеджиране	90 688	-	90 688
Депозити от банки	402 558	258 129	660 687
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	16 195 330	1 511 079	17 706 409
Провизии	98 722	6 327	105 049
Текущи данъчни пасиви	3 662	-	3 662
Отсрочени данъчни пасиви	4 546	-	4 546
Други пасиви	113 030	6 380	119 410
ОБЩО ПАСИВИ	16 953 317	1 790 811	18 744 128
КАПИТАЛ	2 894 932	-	2 894 932
Задбалансова спот и форуърд позиция	(1 445 626)	1 443 816	(1 810)
Нетна позиция	(7 517)	5 707	(1 810)

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2018 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	2 442 042	15 192	2 457 234
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	7 117	24 829	31 946
Деривати държани за търгуване	51 000	6 942	57 942
Деривати държани за хеджиране	496	-	496
Кредити и аванси на банки	2 230 796	55 816	2 286 612
Кредити и аванси на клиенти	10 295 628	192 846	10 488 474
Финансови активи на разположение за продажба	3 727 196	9 553	3 736 749
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	55 004	-	55 004
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	145 093	-	145 093
Дълготрайни нематериални активи	45 257	-	45 257
Отсрочени данъчни активи	3 963	-	3 963
Други активи	105 744	65	105 809
ОБЩО АКТИВИ	19 109 336	305 243	19 414 579
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	26 398	4 808	31 206
Деривати за хеджиране	56 901	-	56 901
Депозити от банки	230 267	247 761	478 028
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	14 373 426	1 434 649	15 808 075
Провизии	91 668	5 992	97 660
Текущи данъчни пасиви	2 395	-	2 395
Други пасиви	107 869	2 188	110 057
ОБЩО ПАСИВИ	14 888 924	1 695 398	16 584 322
КАПИТАЛ	2 830 257	-	2 830 257
Задбалансова спот и форуърд позиция	(1 382 591)	1 399 695	17 104
Нетна позиция	7 564	9 540	17 104

(с) Ликвиден риск

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

На оперативното ниво краткосрочната ликвидност се управлява от звеното „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“, а структурната ликвидност – от звеното „Управление на Активите и Пасивите“. Съгласно утвърдената Политика за управление на ликвидността, „Управление на Активите и Пасивите“ следи на дневна база краткосрочните потоци, произтичащи от търговски сделки с хоризонт до три месеца. Структурната ликвидност се наблюдава на седмична база и се изготвя при сценарий действащо предприятие. За

целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на основния привлечен ресурс и на резултатите от ликвидните стрес-тестове. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви.

Неразделна част от процеса по управление на ликвидността е наблюдението на резултатите от регулярно извършвани стрес-тестове, базирани на стандартизирани Групови сценарии. Тези сценарии описват ефектите в ситуация на пазарна или репутационна криза, като съдържат и предположения за очакваното поведение на нефинансови клиенти. Очакваните изходящи парични потоци се сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се оцени способността на Банката за поемане на ликвиден шок в 2-месечен хоризонт. Резултатите от екстремния сценарий, комбиниращ пазарна и репутационна криза, показва добро

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

покритие през 2019 г., което означава, че при заложените екстремни параметри Банката би била в състояние да посрещне ликвиден шок със собствени средства.

Следващите таблици представят анализ на очакваната реализация на финансовите активи както и финансовите пасиви на Банката, разпределени във времеви периоди в зависимост от остатъчния срок до падежа, за пасивите с

определен падеж и моделно мапиране за пасивите с неопределен падеж или подлежащи на подновяване. Брутният размер включва също така и очакваните или договорените лихвени плащания. Действителните парични потоци обикновено се различават от представените, тъй като обикайно повечето клиентски депозити имат икономически по-дълъг остатъчен срок поради честото им преговаряне (подновяване).

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2019	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
АКТИВИ			
Недериговативни финансови активи тържани за тързуване	13 944	25 146	39 090
Кредити и аванси на банки	3 614 284	139 819	3 754 103
Кредити и аванси на клиенти	4 191 592	7 452 371	11 643 963
Инвестиционни ценни книжа	342 871	3 252 389	3 595 260
Други активи	60 040	32 765	92 805
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	8 222 731	10 902 490	19 125 221

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2018	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	ОБЩО
АКТИВИ			
Недериговативни финансови активи тържани за тързуване	7 117	24 829	31 946
Кредити и аванси на банки	2 095 647	190 965	2 286 612
Кредити и аванси на клиенти	3 954 857	6 533 617	10 488 474
Инвестиционни ценни книжа	156 497	3 580 252	3 736 749
Други активи	54 865	50 944	105 809
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	6 268 983	10 380 607	16 649 590

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2019	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	БРУТЕН НОМИНАЛЕН ВХОДЯЩ (ИЗХОДЯЩ) ПАРИЧЕН ПОТОК	ДО 1 МЕСЕЦ	ОТ 1 ДО 3 МЕСЕЦА	ОТ 3 МЕСЕЦА ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА
Недериговативни задължения						
Депозити на банки	660 687	(660 695)	(654 745)	-	-	(5 950)
Депозити на клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	17 706 409	(17 707 082)	(5 345 198)	(1 645 148)	(3 035 161)	(7 681 575)
Неусвоени кредитни ангажименти	-	(4 302 338)	(584 947)	(218 581)	(983 613)	(2 515 197)
Общо недериговативни задължения	18 367 096	(22 670 115)	(6 584 890)	(1 863 729)	(4 018 774)	(10 202 722)
Деривати за тързуване, нетно	14 650					
За тързуване: изходящ поток		(4 789 347)	(3 390 268)	(1 173 333)	(105 945)	(119 801)
За тързуване: входящ поток		4 807 920	3 399 436	1 165 777	108 796	133 911
Деривати за хеджиране, нетно	(90 462)					
За тързуване: изходящ поток		(98 695)	-	(9 522)	(9 175)	(79 998)
За тързуване: входящ поток		9 262	-	1	38	9 223
Общо деривативни задължения	(75 812)	(70 860)	9 168	(17 077)	(6 286)	(56 665)
Общо задължения	18 291 284	(22 740 975)	(6 575 722)	(1 880 806)	(4 025 060)	(10 259 387)

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2018	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	БРУТЕН НОМИНАЛЕН ВХОДЯЩ (ИЗХОДЯЩ) ПРИЧЕН ПОТОК	ДО 1 МЕСЕЦ	ОТ 1 ДО 3 МЕСЕЦА	ОТ 3 МЕСЕЦА ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	478 028	(478 047)	(458 953)	-	-	(19 094)
Депозити на клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	15 808 075	(15 808 721)	(4 584 516)	(1 766 239)	(2 836 097)	(6 621 869)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(2 163 908)	(341 943)	(65 103)	(292 962)	(1 463 900)
Общо недеривативни задължения	16 286 103	(18 450 676)	(5 385 412)	(1 831 342)	(3 129 059)	(8 104 863)
Деривати за търгуване, нетно						
За търгуване: изходящ поток	-	(3 936 564)	(2 520 511)	(1 212 012)	(48 635)	(155 406)
За търгуване: входящ поток	-	3 970 730	2 530 077	1 219 244	53 259	168 150
Деривати за хеджиране, нетно	(56 405)					
За търгуване: изходящ поток	-	(118 810)	-	(10 321)	(9 207)	(99 282)
За търгуване: входящ поток	-	62 844	-	2	-	62 842
Общо деривативни задължения	(29 669)	(21 800)	9 566	(3 087)	(4 583)	(23 696)
Общо задължения	16 256 434	(18 472 476)	(5 375 846)	(1 834 429)	(3 133 642)	(8 128 559)

(d) Кредитен риск

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

Банката ефективно управлява кредитния риск, присъщ както за търговския, така и за банковия портфейл. Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на управление на портфейлите и ограничаване на риска по сделките с деривати и ценни книжа с банки и клиенти, УниКредит Булбанк АД използва групов модел за оценка на риска от контрагента базиран на Монте Карло симулации чрез прогнозиране на бъдещата експозиция на ниво портфейл за всеки един контрагент по отделно. Калкулациите се основават на пазарните волатилности, корелационните зависимости между специфични риск фактори, бъдещи парични потоци и стрес предположения, отчитайки, там където е приложимо, споразумения за нетиране и обезпечения. На симулационен преглед подлежат всички основни видове сделки, като валутни и лихвени деривати, деривати обвързани с капиталови и дългови инструменти, кредитни и стокови деривати.

Текущото изпълнение на трейдъри деривативните лимити и лимитите за ценни книжа са налични в реално време в централната групова трейдъри система.

В допълнение УниКредит Булбанк АД ограничава кредитния риск произтичащ от сделки с деривати и репо сделки чрез

структурното използване на рамкови договори (master agreements), задължителен преглед на документацията от правни специалисти и прилагането на стоп клаузи и договори за обезпечения.

За регулаторни цели търговският портфейл включва всички финансови активи държани за търгуване и деривати, които не се държат във връзка с позиции от банков портфейл.

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Държавни ценни книжа		
С рейтинг BBB-	10 453	3 400
Акции		
Без рейтинг	3 491	3 717
Кредити и вземания		
С рейтинг BBB	25 146	24 829
Деривативи (нетно)		
Банки и други финансови институции	(115 274)	(58 746)
Корпоративни клиенти	39 462	29 077
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	(36 722)	2 277

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. включват само облигации, издадени от Република България.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(ii) Кредитен риск в банков портфейл

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

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

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

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

В резултат от дейностите свързани с преминаването към МСФО 9, Банката напълно прилага модела за загуби по кредитни провизии. Във връзка с МСФО 9 бяха разработени модели за Експозиция при неизпълнение (EAD) и Загуба при изпълнение (LGD), оценка на настоящата стойност на очакваните кредитни загуби, както и наслагващ фактор, на база предварително дефинирани макроикономически сценарии.

В допълнение, съществуващите модели за кредитен риск са модифицирани, за да посрещнат актуалните насоки на ЕБО и предстоящите промени в дефиницията за неизпълнение.

За експозиции с обективни индикатори за обезценка (експозиции в неизпълнение) се формират специфични провизии, като изчислената сума се основава на индивидуална оценка или на портфейлна основа, базирана на модели.

Оценката на рисковите кредитни експозиции се извършва минимум един път месечно. Прилаганата от Банката политика за управление на кредитния риск е детайлно описана в „Политиката за оценка на рискови експозиции“.

Оценката на кредитния риск покрива и законовите изисквания за максимални кредитни лимити, установени в Закона за кредитните институции. Експозиция към един клиент, надвишаваща 10% от собствените средства (капиталовата база) се третира като голяма експозиция и се одобрява от Управителния съвет. Максималният размер на експозиция към един клиент или група свързани лица е 25% от капиталовата база. Следващата таблица показва съотношението към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. на големи експозиции към най-голямата група свързани лица и петте най-големи групи свързани лица.

В хиляди лева

	КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ РИСК ТРАНСФЕР		КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД РИСК ТРАНСФЕР		% ОТ КАПИТАЛОВАТА БАЗА	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Най-голяма кредитна експозиция на група свързани лица	410 327	271 648	358 426	271 648	14,4%	11,2%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи свързани лица	1 320 743	1 002 527	1 095 449	828 611	44,1%	34,2%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба от обезценка към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

ЗАГУБА ЗА ОТ ОБЕЗЦЕНКА ПО КЛАСОВЕ	2019	2018
Парични средства и парични салда при Централната Банка	39	55
Кредити и аванси на банки отчитани по амортизирана стойност	478	631
Кредити и аванси на клиенти отчитани по амортизирана стойност	554 414	562 797
Дългови ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	260	52
Дългови ценни книжа отчитани в Друг всеобхватен доход	2 823	2 952
Кредитни ангажменти	16 212	1 688
Финансови гаранции	46 550	54 763
Общо загуба от обезценка по класове	620 776	622 938

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Таблиците по-долу анализират движението на провизиите за загуба през годината по класове активи:

В хиляди лева

ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА – КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL		
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ
Загуби от обезценка към 01.01.2019	(631)	-	-	-	(631)
Изменения през периода:					
Прехвърляния към Фаза 1	-	-	-	-	-
Прехвърляния към Фаза 2	-	-	-	-	-
Прехвърляния към Фаза 3	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	-	-	-	-	-
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	-	-	-	-	-
Отписвания	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(384)	-	-	-	(384)
Намаления, дължащи се на отписване	537	-	-	-	537
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Загуби от обезценка към 31.12.2019	(478)	-	-	-	(478)

В хиляди лева

ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА – КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL		
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ
Загуби от обезценка към 01.01.2019	(14 715)	(67 827)	(472 079)	(8 228)	(562 849)
Изменения през периода:					
Прехвърляния към Фаза 1	(2 371)	2 326	45	-	-
Прехвърляния към Фаза 2	46 206	(46 774)	568	-	-
Прехвърляния към Фаза 3	42 317	27 345	(69 662)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(105 774)	(31 982)	(58 852)	-	(196 608)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 171	19 192	64 618	-	85 981
Отписвания	-	-	118 961	-	118 961
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(14 919)	(18 006)	(13 526)	-	(46 451)
Намаления, дължащи се на отписване	1 907	17 254	19 037	7 744	45 942
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	350	-	350
Загуби от обезценка към 31.12.2019	(45 178)	(98 472)	(410 540)	(484)	(554 674)

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Таблиците по-долу анализират движението на клиентския портфейл по амортизирана стойност по отношение на качество и съответните движения в брутната отчетна стойност през 2019 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	КЪМ КРАЯ НА 2019 ГОДИНА				КЪМ КРАЯ НА 2018 ГОДИНА	
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО	ОБЩО
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL			
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	4 878 397	1 859	-	-	4 880 256	4 362 288
Клас 4-6: Под наблюдение	5 331 285	542 953	-	-	5 874 238	6 016 898
Клас 7-8: Нередовни	195 313	682 894	-	-	878 207	63 770
Клас 9: Съмнителни	-	-	304 782	484	305 266	253 961
Клас 10: Обезценени	-	-	249 536	-	249 536	339 923
ОБЩО брутна балансова стойност	10 404 995	1 227 706	554 318	484	12 187 503	11 036 840
Натрупана обезценка	(44 918)	(98 472)	(410 540)	(484)	(554 414)	(562 797)
Балансова стойност	10 360 077	1 129 234	143 778	-	11 633 089	10 474 043

В хиляди лева

ДЪЛГОВИ ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	КЪМ КРАЯ НА 2019 ГОДИНА				КЪМ КРАЯ НА 2018 ГОДИНА	
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО	ОБЩО
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL			
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	6 977	-	-	-	6 977	9 866
Клас 4-6: Под наблюдение	-	-	-	-	-	-
Клас 7-8: Нередовни	-	-	-	-	-	-
Клас 9: Съмнителни	-	-	-	-	-	-
Клас 10: Обезценени	-	-	-	-	-	-
ОБЩО брутна балансова стойност	6 977	-	-	-	6 977	9 866
Натрупана обезценка	(260)	-	-	-	(260)	(52)
Балансова стойност	6 717	-	-	-	6 717	9 814

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЧЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЧЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL		
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ		
Брутна балансова стойност към 01.01.2019	9 305 428	1 083 624	638 279	19 375	11 046 706
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към Фаза 1	250 842	(240 245)	(10 597)	-	-
Прехвърляния към Фаза 2	(596 141)	608 432	(12 291)	-	-
Прехвърляния към Фаза 3	(68 255)	(55 644)	123 899	-	-
Промени в резултат на модификации не водещи до отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 061 231	177 815	15 506	-	3 254 552
Изписани активи	(968 866)	(266 204)	(33 996)	(18 891)	(1 287 957)
Отписани активи	-	-	(118 961)	-	(118 961)
Други изменения	(572 267)	(80 072)	(47 521)	-	(699 860)
Брутна балансова стойност към 31.12.2019	10 411 972	1 227 706	554 318	484	12 194 480

Разпределението на справедливите стойности на материалните и паричните обезпечения, заложи в полза на Банката по кредити и аванси на клиенти, е както следва:

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	31.12.2019	31.12.2018
Експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	4 110	2 830
Ипотека	697 121	901 324
Други обезпечения	349 667	428 764
Обслужвани експозиции		
Парични депозити	171 030	96 749
Ипотека	11 250 572	10 994 796
Дългови ценни книжа	9 972	11 064
Други обезпечения	9 271 388	9 311 541
Общо	21 753 860	21 747 068

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, действащи предприятия и материални запаси.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е както следва.

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	373 633	373 565	-	-	3 200 939	3 317 798
Производство	2 256 088	2 273 738	-	-	81 915	135 880
Търговия	1 915 963	1 980 229	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1 405 028	1 152 842	-	-	67	67
Земеделие и горско стопанство	451 645	476 904	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	456 446	295 328	-	-	-	-
Хотелиерство и туризъм	198 010	252 973	-	-	-	-
Услуги	396 424	342 625	-	-	655	655
Финансови услуги	2 246 056	1 672 059	3 754 581	2 287 243	367 163	337 353
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	2 228 485	1 928 599	-	-	-	-
Потребителски кредити	193 766	215 840	-	-	-	-
Други кредити	77 093	86 621	-	-	-	-
	12 198 637	11 051 323	3 754 581	2 287 243	3 650 739	3 791 753
Зазуби от обезценка	(554 674)	(562 849)	(478)	(631)	-	-
Общо	11 643 963	10 488 474	3 754 103	2 286 612	3 650 739	3 791 753
Концентрация по географско разположение						
Европа	12 166 235	11 010 193	3 684 865	2 239 293	3 637 111	3 782 200
Северна Америка	16 596	24 182	12 561	10 208	13 628	9 553
Азия	15 662	16 232	56 020	37 417	-	-
Африка	21	25	1 081	294	-	-
Южна Америка	22	16	-	-	-	-
Австралия	101	675	54	31	-	-
	12 198 637	11 051 323	3 754 581	2 287 243	3 650 739	3 791 753
Зазуби от обезценка	(554 674)	(562 849)	(478)	(631)	-	-
Общо	11 643 963	10 488 474	3 754 103	2 286 612	3 650 739	3 791 753

е) Операционен и репутационен риск

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

Рамката за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк представлява набор от политики и процедури, сред

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

които Групови правила и местни документи за контрол, измерване и минимизиране на експозицията към операционен риск. Банката разполага със специална функция за управление на операционния риск, която е независима от бизнес и оперативните звена. Отговорностите на отдел „Операционен и Репутационен риск“ съответстват на тези, предвидени от Групата УниКредит. Номинирани Мениджъри операционен риск в централите и клоновата мрежа, работещи на децентрализиран принцип, отговарят за докладването на операционни събития и предприемането на мерки за минимизиране и предотвратяване на рисковете в техните сфери на дейност.

Репутационният риск се дефинира като текущ или перспективен риск, отразяващ се неблагоприятно върху доходността и капитала на Банката в резултат на негативно възприемане на имиджа на Банката от нейните клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи или персонал. Основните правила и политики по наблюдение и управление на експонираността на Банката към Репутационен риск са одобрени и са в пълно съответствие с Груповите изисквания. В рамките на процеса по управление на Репутационния риск се отделя специално внимание на наблюдението и управлението на експозициите на Банката към специфични икономически сектори и операции, като търговия с оръжие и боеприпаси, ядрена енергетика и др.

Основната дейност на отдел „Операционен и Репутационен риск“ през 2019 г. беше фокусирана върху развитието на управлението на операционния и репутационен риск.

Основните задачи на отдел „Операционен и Репутационен риск“ включват: събиране и отчитане на информация за загубите от операционен риск; анализ на главна книга; анализ на технически сметки; равнение на сметки; мониторинг на ключови риск индикатори; анализ на сценарии; оценка на операционния риск при информационните и комуникационни технологии; оценка на операционния риск при аутсорсинг трансакции; дефиниране на стратегии за операционен и репутационен риск и мониторинг. По отношение дефинирането и мониторинга на стратегии, в Банката се извършва нова дейност – Самооценка на рискове и контроли. Основната цел на дейността е инволвирането на собствениците на процеси в извършването на самооценка на предварително дефинирани рискови процеси; важен елемент от оценката е организационната роля на отдел „Операционен и Репутационен риск“ – ръководейки дейността, той трябва и да предизвиква собствениците на процеси да оценяват процесите си от гледна точка на риска.

През 2019 г. отдел „Операционен и Репутационен риск“ продължи своето важно участие в няколко предотвратяващи риска и регулативно-ориентирани проекти, като тези, свързаните с обработването и съхранението на лични данни (GDPR) и Ревизираната директива за платежни услуги (PSD2).

Създаденият Комитет по операционен и репутационен риск засилва редовния обмен на информация и насърчаване на осведомеността за операционния риск в рамките на Банката; заседанията му се провеждат на всеки три месеца и на тях

присъстват представители на висшето ръководство на Банката. Комитетът също действа като постоянна работна група, отговаряща за отчитането на текущите проблеми и събития свързани с операционен риск, а също така служи и като платформа за обсъждане на нерешени проблеми с цел намиране на решения за смекчаване на риска.

Като цяло, управлението на операционния и репутационния риск в УниКредит Булбанк е качествено и добре организирано, както е посочено в Годишния доклад за самооценка. Това е потвърдено и от звено Вътрешен контрол на Банката, чиято проверка завърши с възможно най-високата оценка на системата по управление на операционния и репутационен риск и системите за вътрешен контрол в Банката. Груповото звено за Вътрешна Валидация (GIV) също оцени системата по управление на операционния и репутационен риск в Банката като „Напълно адекватна“ (възможно най-високата оценка).

Въз основа на тези независими оценки, системата за управление и контрол на операционния риск е качествена като напълно съответстваща на регулаторните и групови стандарти. Тя е определена като стабилна и добре развита система за управление и контрол на риска, с фокус върху инициативността, и като такава се ползва с пълната подкрепа на висшето ръководство и всички структури на Банката.

През 2019 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ продължи да развива процеса по управление на репутационен риск в съответствие с принципите, политиките и правилата на УниКредит Груп за мониторинг на експозицията към репутационен риск. Основната промяна е създаването на Комитет за репутационен риск (RRC), отговарящ за оценката на репутационния риск.

Дейностите, включени в определения от Групата годишен план, се извършват своевременно, по методология на Групата. Културата на риска постоянно се разпространява в цялата организация. Всички обучителни дейности, съчетани с методологически насоки и подкрепа за другите структури, осигуряват изключителната осведоменост за риска на ниво банка.

През 2020 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ ще доразвие и успешно финализира започнатите през 2019 г. проекти и дейности, като повечето от тях са свързани с нововъведените регулаторни изисквания.

Отделът ще продължи методологическото подпомагане, обучение и мониторинг на дружествата от групата на УниКредит Булбанк, по отношение на идентифицирането, отчитането и смекчаването на операционния и репутационен риск в съответствие с регулаторните стандарти и стандартите на УниКредит Групата.

Управлението на репутационния риск се осъществява в рамките на Групата чрез специален набор от политики, чията цел е да:

- Определи източниците на репутационен риск (например, навлизане на нови пазари, продукти или направления от дейности);

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- Дадени насоки за оценка и измерване на репутационния риск, мониторинг и докладване на компетентните корпоративни органи (напр. GORRIC);
 - Управлява необходимите процеси за ескалация / вземане на решения (напр. Процес на ескалация на съществени събития)
- Цялостната рамка за управление на репутационния риск се основава на следните стълбове:

- Участието на корпоративните управителни органи във всички съответни решения относно управлението на репутационния риск (т.е. механизмите за ескалация);
- Независимостта на функцията, отговорна за управлението и контрола на репутационния риск, от функциите за поемане на риск;
- Ефективна система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво);

Наличието на Комитет по репутационен риск е с цел оценка на темите, свързани с бизнес дейността, които биха могли да повлияят значително на рисковия профил на Банката.

(f) Базел III оповестявания

През 2014 г. Базел III (CRD IV) регулаторната рамка беше официално утвърдена в България и нейното приложение стана задължително за всички кредитни институции в страната. Съгласно новите изисквания Банката продължава да заделя капитал за покриване на трите основни риска – кредитен, пазарен и операционен.

Считано от юли 2016 г. Банката отчита капиталови изисквания за кредитен риск по Усъвършенстван Вътрешно-рейтингов подход (A-IRB) за корпоративни клиенти и клиенти на гребно. За кредитните институции остава приложим Базисния Вътрешно-рейтингов подход (F-IRB), а за дружества от публичния сектор, международни банки за развитие и общини – Стандартизиран подход (STA). Регулативният капитал за операционен риск се определя съгласно АМА (Усъвършенстван подход за измерване).

Регулаторната рамка изисква минимални съотношения на Базов Собствен Капитал от Първи ред (СЕТ 1), Капитал от

Първи ред и обща капиталова адекватност от съответно 4.5%, 6% и 8%. В допълнение, изцяло в компетенциите на местния регулатор е определянето и налагането на допълнителни капиталови буфери с цел допълнително заздравяване на капиталовите позиции на банките. В тази връзка БНБ въведе два допълнителни буфера, а именно, предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%, а от 2018 г. – и капиталов буфер за други системно значими институции от 0.5% (общо съответстващи на комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери от 6%). В допълнение, от началото на 2019 г. бе въведен и контрацикличен капиталов буфер от 0.5%, а капиталовият буфер за други системно значими институции бе увеличен до 0.75%. Капиталовите изисквания за буфери следва да се покриват с капитал от най-високо качество, отговарящ на изискванията за включване в СЕТ 1. Отчитайки комбинираните допълнителни капиталови изисквания за буфери, посочени по-горе, минималните капиталови съотношения за Базов Собствен Капитал от Първи ред, Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност валидни за България към 31 декември 2019 г. са съответно 11.25%, 12.75% и 14.75% (към 31 декември 2018 г. – 10.5%, 12% and 14%). УниКредит Булбанк АД изпълнява минималните капиталови изисквания със значително превишение още при въвеждането на новата регулаторна рамка (повече информация е представена в следващите параграфи).

Секюризация

През 2011 г. Банката подписва споразумение за покриване на първа загуба (First Loss Portfolio Guarantee – FLPG) с Европейския Инвестиционен Фонд, което засяга новоотпуснати кредити за МСП. През 2012 г. след съгласуване с БНБ, гореописаното споразумение се третира регулаторно като синтетична секюризация по стандартизиран подход за нуждите на изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по Базел III. Считано от октомври 2016 г. Банката прилага Надзорна формула за калкулация на капиталовите изисквания. Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2019 г. са представени в следващата таблица:

НАИМЕНОВАНИЕ	EIF JEREMIE	
Вид на секюризацията:	Гаранция за покриване на първа загуба	
Инициатор:	УниКредит Булбанк АД	
Издател:	Европейски инвестиционен фонд (ЕИФ)	
Цел на трансакцията:	Капиталови облекчения и риск трансфер	
Видове активи:	Новоотпуснати кредити на МСП	
Качество на активите към 31.12.2019	Редовни кредити	
Максимален размер на договорения портфейл:	85 000 хил. евро	
Номинална стойност на портфейла	11 363 хил. лв.	
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ	
Суми и условия на траншовете:		
Вид на транша	Старши	Младши
Стойност към 31.12.2019	0 лева	9 090 хил. лв.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(i) Собствен капитал и капиталови изисквания

Собственият капитал и капиталовите изисквания на Банката към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи ред (CET 1)	2 431 871	2 375 874
Капитал от първи ред	2 431 871	2 375 874
Капитал от втори ред	52 110	45 612
Общо капиталова база	2 483 981	2 421 486
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	11 670 005	9 823 259
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	100 225	48 750
Рисково-претеглени активи за операционен риск	813 763	701 738
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	10 025	4 463
Общо Рисково-претеглени активи	12 594 018	10 578 210
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	19,31%	22,46%
Съотношение на капитал от първи ред	19,31%	22,46%
Съотношение на обща капиталова адекватност	19,72%	22,89%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)	566 731	476 019
Минимални изисквания за капитал от първи ред (6%)	755 641	634 693
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	1 007 521	846 257
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	314 850	264 455
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	377 821	317 346
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (2018- 0.5%, 2019-0,75%)	94 455	52 891
Допълнителни капиталови изисквания за антициклически буфер (0.5%)	62 970	-
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (2018-6%, 2019-6.75%)	850 096	634 693
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (10.5% – 2018, 11.25% – 2019)	1 416 827	1 110 712
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (12% – 2018, 12.75% – 2019)	1 605 737	1 269 385
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (14% – 2018, 14.75% – 2019)	1 857 618	1 480 949
Свободен капитал след буфери	626 363	940 537

5. Допускания и преценки

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

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

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

(а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

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

- **Първо ниво:** Котировки (некоригирани), налични на активен пазар за идентични инструменти;
- **Второ ниво:** Оценъчни техники базирани на наблюдаема информация – директно (цени и котировки) или индиректно (производни от цени и котировки). Тази категория включва инструменти, оценявани по котировки на активен пазар за сходни инструменти, котировки на идентични или сходни инструменти, търгуеми на неактивен пазар, или други оценъчни техники, при които изходните данни се основават на общодостъпна наблюдаема пазарна информация.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

- **Трето ниво:** Оценъчни техники базирани на значителна ненаблюдаема информация. Тази категория включва всички инструменти, чиято оценка не е базирана на налична, регулярно достъпна и наблюдаема информация, като параметрите основаващи се на ненаблюдаема информация имат превес. Тук попадат и инструментите, при които оценката се базира на котировки на сходни инструменти, но при които се налага използването на значителни корекции базирани на ненаблюдаеми данни с цел отчитането на различията между сравняваните инструменти. В този контекст ненаблюдаеми данни означава, че има несъществена или никаква пазарна информация, която да бъде използвана при определяне на цената, по която сделка при пазарни условия би се сключила.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви търгуеми на активен пазар се основава на пазарни или дилърски котировки. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливата стойност чрез оценъчни техники. Оценъчните техники включват използването на моделите на нетна настояща стойност и дисконтирани парични потоци, сравнение със сходни инструменти, за които са налични пазарни котировки, модели за оценка на опции и др.

Предположенията и базовата информация, използвана при оценъчните техники, включва безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове и други параметри, необходими за определяне на дисконтовите проценти, цени на облигации и капиталови инструменти, валутни курсове, капиталови индекси, както и очакваната ценова волатилност и корелация. Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата.

Също така Банката използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, при които се използва основно наблюдаема пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и дългови книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвени суапи. Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти.

Наличието на пазарна информация и цени зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според ликвидността, някои специфични събития или общата конюнктура на финансовите пазари. Оценъчни модели, които се уповават на значителна ненаблюдаема пазарна информация, предполагат включването на повече предположения и преценки от страна на Ръководството при определянето на справедливата им стойност. Тези предположения и преценки са насочени главно към определяне на подходящия оценъчен

модел, оценка на бъдещите парични потоци от инструмента и вероятността от влошаване на финансовото състояние на емитента, възможните предплащания и не на последно място подходящите дисконтови проценти.

Във връзка с изискванията на МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, Банката обърна специално внимание на преразглеждането на използваните оценъчни техники, особено тези, касаещи оценките на извънборсови деривати и финансови инструменти Второ и Трето ниво, които се представят в отчетите по амортизирана стойност (предоставени кредити и аванси на клиенти и банки и получени депозити от клиенти и банки). В хода на това преразглеждане Банката ефективно приложи одобрените от Групата УниКредит оценъчни техники и методологии.

Извънборсови деривати

CVA (Credit Value Adjustment) представлява корекция върху стойността на извънборсов дериват, отразяваща кредитния риск от контрагента по сделката. Тя може да се разглежда и като остойността на пазарната цена на кредитния риск на клиентите. Съгласно утвърдената методология на Групата УниКредит, CVA се изчислява на двустранна база, използвайки пазарно базирани стойности на PD и LGD. При изчисленията на двустранна база, DVA корекция (Debit Value Adjustment), представляваща пазарна оценка на собствения кредитен риск на Банката, също се взема предвид (за повече информация относно признатите CVA/DVA корекции през 2019 г. и 2018 г. виж Приложение 9).

Кредити и аванси на клиенти и банки

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност е базирана на техниката на дисконтиране на парични потоци (DCF) и прилагането на рисково неутрални вероятности за изпадане в неизпълнение. При кредити с отчетено събитие на неизпълнение, оценката на обезценката изисква по-задълбочен анализ на очакваните парични потоци, поради което в съответствие с методологията на Групата УниКредит, Ръководството на Банката разумно приема, че справедливата стойност на тези инструменти е равна на тяхната балансова стойност и всички те се отнасят към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Тъй като предоставените кредити не се търгуват на активен пазар, специално внимание трябва да се отдели на правилното отнасяне по йерархията за определяне на справедливи стойности съгласно МСФО 7. В тази връзка съгласно методология на Групата УниКредит, приложена и от Банката през 2019 г., всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия се отличава с повече от 2% (2% и за 2018) от пълната справедлива стойност (т.е. тази коригирана за кредитен риск), тогава Банката приема, че ненаблюдаемата входяща информация има съществено значение за определянето на справедливата стойност, поради което инструмента се отнася към Трето

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. В случаите, когато това изменение е по-малко от посочения по-горе лимит, тогава инструментът се отнася към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Депозити от банки и клиенти

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност, представлява дисконтиране на парични потоци (DCF), като приложимият дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия и собствен кредитен риск (ликвиден спрег). Аналогично, както при кредитите и авансите към банки и клиенти, и при депозитите са приложими същите лимити

за безрискова и рисково-коригирана справедлива стойност за целите на определяне на йерархичното ниво на справедливата стойност. В допълнение, съгласно актуализираната методология на Групата УниКредит, към 31 декември 2019 г. и към 31 декември 2018 г. всички депозити на виждане са отнесени към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г.

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	НИВО 1		НИВО 2		НИВО 3		ОБЩО	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Недерибативни финансови активи държани за търгуване	10 725	7 083	28 365	23 607	-	1 256	39 090	31 946
Деривати държани за търгуване	-	-	67 732	56 648	595	1 294	68 327	57 942
Деривати държани за хеджиране	-	-	226	496	-	-	226	496
Инвестиционни ценни книжи	2 276 481	2 516 718	1 268 777	1 198 818	50 002	21 213	3 595 260	3 736 749
Кредити и аванси на банки	-	-	3 752 466	1 741 842	-	542 347	3 752 466	2 284 189
Кредити и аванси на клиенти	-	-	3 868 052	5 455 487	8 210 462	5 027 042	12 078 514	10 482 529
	2 287 206	2 523 801	8 985 618	8 476 898	8 261 059	5 593 152	19 533 883	16 593 851
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	53 677	31 206	-	-	53 677	31 206
Деривати държани за хеджиране	-	-	90 688	56 901	-	-	90 688	56 901
Депозити от банки	-	-	-	-	665 374	408 153	665 374	408 153
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	17 702 236	15 797 433	17 702 236	15 797 433
	-	-	144 365	88 107	18 367 610	16 205 586	18 511 975	16 293 693

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към Трето Ниво по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2019 година е както следва:

В хиляди лева

	ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА
Начално салдо (1 януари 2019)	2 550	21 213
Увеличения	-	29 162
Покупки	-	24 759
Приходи признати в печалбата или загубата	-	3 954
Приходи признати в капитала	-	150
Други увеличения	-	299
Намаления	(1 955)	(373)
Загуби признати в печалбата или загубата	(615)	-
Прекасифициране в други нива	(1 256)	-
Други намаления	(84)	(373)
Крайно салдо (31 декември 2019)	595	50 002

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е както следва.

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2019	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	2 065 166	2 065 166	2 065 205
Недеривативни финансови активи тържани за търгуване	13 944	25 146	-	-	-	39 090	39 090
Деривати тържани за търгуване	68 327	-	-	-	-	68 327	68 327
Деривати тържани за хеджиране	-	-	-	226	-	226	226
Кредити и аванси на банки	-	3 754 103	-	-	-	3 754 103	3 752 466
Кредити и аванси на клиенти	-	11 643 963	-	-	-	11 643 963	12 078 514
Инвестиционни ценни книжи	-	-	3 595 260	-	-	3 595 260	3 595 260
ОБЩО АКТИВИ	82 271	15 423 212	3 595 260	226	2 065 166	21 166 135	21 599 088
ПАСИВИ							
Финансови пасиви тържани за търгуване	53 677	-	-	-	-	53 677	53 677
Деривати за хеджиране	-	-	-	90 688	-	90 688	90 688
Депозити от банки	-	-	-	-	660 687	660 687	665 374
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	17 706 409	17 706 409	17 702 236
ОБЩО ПАСИВИ	53 677	-	-	90 688	18 367 096	18 511 461	18 511 975

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2018	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	2 457 234	2 457 234	2 457 234
Недеривативни финансови активи тържани за търгуване	7 117	24 829	-	-	-	31 946	31 946
Деривати тържани за търгуване	57 942	-	-	-	-	57 942	57 942
Деривати тържани за хеджиране	-	-	-	496	-	496	496
Кредити и аванси на банки	-	2 286 612	-	-	-	2 286 612	2 284 189
Кредити и аванси на клиенти	-	10 488 474	-	-	-	10 488 474	10 482 529
Инвестиционни ценни книжи	-	-	3 736 749	-	-	3 736 749	3 736 749
ОБЩО АКТИВИ	65 059	12 799 915	3 736 749	496	2 457 234	19 059 453	19 051 085
ПАСИВИ							
Финансови пасиви тържани за търгуване	31 206	-	-	-	-	31 206	31 206
Деривати за хеджиране	-	-	-	56 901	-	56 901	56 901
Депозити от банки	-	-	-	-	478 028	478 028	408 153
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	15 808 075	15 808 075	15 797 433
ОБЩО ПАСИВИ	31 206	-	-	56 901	16 286 103	16 374 210	16 293 693

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

(б) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага неперодично за целите на изчисляване на възстановимата стойност на инвестиционните имоти. Банката е възприела политика, при която възстановимата стойност на инвестиционните имоти се приема за равна на тяхната справедлива стойност (разходите по продажбата се приемат за несъществени). Справедливите стойности се определят от външен оценител, отчитайки най-доброто използване на актива (максимизиране на стойността). Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. за всички инвестиционни имоти е извършена външна оценка и в случаите, когато определената справедлива стойност е по-ниска от балансовата, е призната обезценка (виж още Приложение 29).

(с) Обезценка на финансови инструменти

При определяне на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност и FVTOCI, и с цел спазване на изискванията на МСФО 9, Банката разработи специални модели за изчисляване на очаквани загуби на база PD, LGD и EAD параметри, използвани за регулаторни цели и в същото време адаптирани, за да отговорят на новите счетоводни изисквания, следвайки и „Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции“, издадени от ЕБО.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за „регулаторни“ цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода “point in time” (отделна точка във времето), вместо подхода “through the cycle” (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на наслаждаващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

Банката валидира непрекъснато моделите прилагани за изчисляване на обезценката (поне веднъж годишно) и извършва калибрации при необходимост.

(д) Провизии

При остойностяване на провизиите Ръководството ползва експертни оценки на специалисти в съответните области, като правни и регулаторни консултанти, и се приема обикновено

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

по-консервативната оценка с цел защита на Банката от неблагоприятно развитие на едно или няколко несигурни събития.

6. Отчитане по сегменти

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

Основните бизнес сегменти в Банката са:

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

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2019	БАНКИРАНЕ НА ГРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	195 742	214 770	(26 551)	383 961
Приходи от дивиденди	-	-	119 527	119 527
Нетен доход от такси и комисиони	160 481	76 814	(309)	236 986
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, тържани за търгуване и деривати за хеджиране	23 823	50 171	24 743	98 737
Нетни печалби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	4 144	4 144
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	32 828	991	33 819
Други оперативни приходи, нетно	(27 402)	(35 653)	(1 010)	(64 065)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	352 644	338 930	121 535	813 109
Разходи за персонала	(60 172)	(18 805)	(56 539)	(135 516)
Общи административни разходи	(58 220)	(15 346)	(24 668)	(98 234)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(19 642)	(5 114)	(11 077)	(35 833)
ОБЩО ПРЕКИ РАЗХОДИ	(138 034)	(39 265)	(92 284)	(269 583)
Разпределение на непреки разходи	(55 824)	(32 575)	88 399	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(193 858)	(71 840)	(3 885)	(269 583)
Разходи за провизии	-	-	(7 411)	(7 411)
Разходи от обезценка на финансови активи	-	-	(79 557)	(79 557)
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	2 941	2 941
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	158 786	267 090	33 623	459 499
Разходи за данъци	(15 879)	(26 709)	8 195	(34 393)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	142 907	240 381	41 818	425 106
АКТИВИ	3 162 437	8 758 532	9 718 091	21 639 060
ПАСИВИ	10 607 017	7 692 522	444 589	18 744 128

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2018	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	199 569	223 831	(22 691)	400 709
Приходи от дивиденди	-	-	115 543	115 543
Нетен доход от такси и комисиони	154 758	77 738	(282)	232 214
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, дължани за търгуване и деривати за хеджиране	23 518	47 907	25 477	96 902
Нетни печалби от нетъргуеми финансови активи и пасиви, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	2 094	2 094
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	25 145	-	25 145
Други оперативни приходи, нетно	(22 038)	(31 331)	(6 219)	(59 588)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	355 807	343 290	113 922	813 019
Разходи за персонала	(56 918)	(17 814)	(52 739)	(127 471)
Общи административни разходи	(59 681)	(11 838)	(24 394)	(95 913)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(17 223)	(5 229)	(8 043)	(30 495)
Общо преки разходи	(133 822)	(34 881)	(85 176)	(253 879)
Разпределение на непреки разходи	(51 475)	(30 078)	81 553	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(185 297)	(64 959)	(3 623)	(253 879)
Разходи за провизии	-	-	(43 206)	(43 206)
Разходи от обезценка на финансови активи	-	-	(57 000)	(57 000)
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	5 406	5 406
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	170 510	278 331	15 499	464 340
Разходи за данъци	(17 051)	(27 833)	9 662	(35 222)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	153 459	250 498	25 161	429 118
АКТИВИ	2 880 043	8 824 733	7 709 803	19 414 579
ПАСИВИ	9 586 605	6 637 308	360 409	16 584 322

7. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2019	2018
Приходи от лихви		
Недеривативни финансови активи дължани за търгуване	570	227
Деривати дължани за търгуване	248	209
Кредити и аванси на банки	6 541	6 615
Кредити и аванси на клиенти	353 661	364 153
Инвестиционни ценни книжа	59 727	66 371
	420 747	437 575
Разходи за лихви		
Деривати дължани за търгуване	-	(16)
Деривати дължани за хеджиране	(18 037)	(19 595)
Депозити от банки	(15 391)	(13 618)
Депозити от клиенти	(3 358)	(3 637)
	(36 786)	(36 866)
Нетен доход от лихви	383 961	400 709

За 2019 г. и 2018 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 12 674 хил. лева и 13 150 хил. лева.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

8. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2019	2018
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	147 959	141 911
Кредитен бизнес	14 184	14 649
Откриване и поддържане на сметки	26 051	25 202
Ценни книжи и полечителски услуги	7 757	7 862
Документарен бизнес	17 673	18 933
Пакетни сметки	22 020	21 469
Други	33 882	30 266
	269 526	260 292
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(29 543)	(25 198)
Ценни книжи и полечителски услуги	(1 129)	(930)
Кредитен бизнес	(158)	(167)
Други	(1 710)	(1 783)
	(32 540)	(28 078)
Нетен доход от такси и комисиони	236 986	232 214

9. Приход от дивиденди

В хиляди лева

	2019	2018
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества	119 205	115 342
Приходи от дивиденди от други съучастия	322	201
Приходи от дивиденди	119 527	115 543

10. Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране

В хиляди лева

	2019	2018
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	92 175	88 590
Нетен доход от дългови инструменти	929	465
Нетен доход от капиталови инструменти	(46)	(207)
Нетен доход от деривати държани за търгуване	513	7 061
Нетен доход от други инструменти държани за търгуване	5 562	1 046
Нетен доход от деривати за хеджиране	(396)	(53)
Общо нетни печалби от финансови активи държани за търгуване и деривати за хеджиране	98 737	96 902

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2019 г. и 2018 г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на 127 хил. лева и 444 хил. лева.

11. Нетни печалби от финансови активи отчитани задължително по справедлива стойност

В хиляди лева

	2019	2018
Приходи от съучастия	3 886	2 192
Приходи от кредити по справедлива стойност	258	(98)
Нетни печалби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 144	2 094

12. Нетни печалби от финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Нетните печалби от финансови активи отчитани по FVTOCI съгласно МСФО 9 представляват нетната печалба реализирана от Банката от продажбата на дългови ценни книжа. За 2019 г. и 2018 г. тя е в размер съответно на 33 819 хил. лева и 25 145 хил. лева.

13. Други оперативни разходи, нетно

В хиляди лева

	2019	2018
Други оперативни приходи		
Приходи от нефинансови услуги	1 285	928
Приходи от наеми	1 805	1 430
Други приходи	3 333	3 779
	6 423	6 137
Други оперативни разходи		
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банки	(65 610)	(60 766)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	(1 492)	(2 145)
Разходи от преоценка на дълготрайни активи, отчитани по справедлива стойност	(1 513)	(770)
Други оперативни разходи	(1 873)	(2 044)
	(70 488)	(65 725)
Други оперативни разходи, нетно	(64 065)	(59 588)

През 2019 г. и 2018 г. Банката е оценила нетната реализируема стойност на придобити от обезпечения активи, отчитани по МСС 2 и в случаите, когато тя е по-ниска от балансовата им стойност е призната обезценка.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

14. Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения

Нетните печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения представляват реализирания нетен доход, който Банката е получила от продажбата на дълготрайни активи. За 2019 г. и 2018 г. нетният доход възлиза съответно на 2 941 хил. лева и 7 972 хил. лева. Като се има предвид, че новият модел на оценка по отношение на инвестиционните имоти е приложен със задна дата (и за 2018 г.), преизчислената сума към 31 декември 2018 г. е 5 406 хил. лева.

15. Разходи за персонала

В хиляди лева

	2019	2018
Възнаграждения и работна заплата	(112 369)	(105 660)
Социални осигуровки	(15 805)	(14 732)
Пенсионни и подобни разходи	(727)	(667)
Разходи за временно назначен персонал	(1 543)	(1 505)
Плащания базирани на акции	(1 411)	(1 709)
Други	(3 661)	(3 198)
Общо разходи за персонала	(135 516)	(127 471)

Към 31 декември 2019 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3 555 (към 31 декември 2018 година: 3 555).

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

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

В хиляди лева

	СТОЙНОСТ 31.02.2018	РАЗХОДИ (ПРИХОДИ) 2019	ПЛАТЕНИ 2019	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	6 698	1 411	(741)	7 368
ESOP и стимулиране на таланти	135	-	(71)	64
Общо опции и акции	6 833	1 411	(812)	7 432

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви по планове с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служители. Повече информация за плановете е представена в Приложение 38.

16. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2019	2018
Реклама, маркетинг и комуникации	(7 792)	(7 852)
Кредитни проучвания и информация	(1 132)	(1 062)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(46 691)	(39 174)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 538)	(3 150)
Поддръжка на сгради	(12 900)	(11 765)
Наеми	(8 407)	(13 305)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(3 149)	(3 185)
Застраховки	(1 187)	(1 192)
Доставки и други външни услуги	(12 107)	(12 749)
Други разходи	(2 331)	(2 479)
Общо административни разходи	(98 234)	(95 913)

За 2019 г. разходите за одит услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 1 000 хил.лв. (870 хил.лв. за 2018 г.).

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

В хиляди лева

	2019	2018
Разходи за амортизация	(30 876)	(30 495)
Разходи за амортизация за активи с право на ползване	(4 957)	-
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(35 833)	(30 495)

Като част от обичайните процедури по приключване на финансовата година, Банката извърши преглед за обезценка на дълготрайните си активи. Обезценка е призната тогава, когато възстановимата стойност на активите е по-ниска от тяхната балансова стойност. За 2019 и 2018 г. (след преизчисленията във връзка с новия модел за оценка на инвестиционните имоти) няма обезценка на дълготрайни активи.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

18. Разходи за провизии

Провизии се заделят, когато е налице надеждна оценка на Ръководството на Банката за наличие на текущо задължение (съдебно или конструктивно), произтичащо от минали събития, чието уреждане в бъдеще ще изисква плащане от страна на Банката. При наличието на нови обстоятелства, при които отпада необходимостта от бъдещо плащане от страна на Банката за уреждане на задължението, заделените провизии се освобождават (виж също Приложение 38).

От 2018 година, съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. Признаването на тези провизии е в отчета за доходите.

В хиляди лева

	2019	2018
Начислени разходи за провизии		
Провизии по кредитен риск на неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции	(41 036)	(73 093)
Съдебни дела	(952)	(8 295)
Други провизии	(1 050)	(682)
	(43 038)	(82 070)
Възстановени разходи за провизии		
Провизии по кредитен риск на неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции	34 743	32 113
Съдебни дела	884	6 751
	35 627	38 864
Нетни разходи за провизии	(7 411)	(43 206)

19. Нетни разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	2019	2018
Салдо на 1 януари	562 849	653 797
Ефект от прилагане на МСФО 9		62 732
Увеличение на обезценката	261 177	290 452
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(149 627)	(170 529)
Постъпления от изписани кредити	(31 695)	(63 881)
	(181 322)	(234 410)
Нетни разходи за обезценка	79 855	56 042
Нетни разходи от валутна преоценка	349	811
Други движения	(1 113)	(2 494)
Изписани кредити и аванси	(118 961)	(271 920)
Салдо на 31 декември	554 674	562 849
Кредити и аванси на клиенти		

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	2019	2018
Салдо на 1 януари	631	-
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9		541
Увеличение на обезценката	384	568
Намаление на обезценката	(537)	(478)
Нетни разходи/(приходи) за/от обезценка	(153)	90
Салдо на 31 декември	478	631
Кредити и аванси на банки		

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	2019	2018
Салдо на 1 януари	55	-
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9		137
Увеличение на обезценката	-	37
Намаление на обезценката	(16)	(119)
Нетни (приходи) от обезценка	(16)	(82)
Салдо на 31 декември	39	55
Парични салда при Централната банка		

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2019	2018
Салдо на 1 януари	2 952	-
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9		2 002
Увеличение на обезценката	4 141	1 604
Намаление на обезценката	(4 270)	(654)
Нетни (разходи)/приходи за/от обезценка	(129)	950
Салдо на 31 декември	2 823	2 952
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		

В хиляди лева

	2019	2018
Нетни разходи от обезценка на кредити и аванси на клиенти	79 855	56 042
Нетни разходи/(приходи) от обезценка на кредити и аванси на банки	(153)	90
Нетни (приходи) от обезценка на парични салда при Централната банка	(16)	(82)
Нетни разходи/(приходи) за/от обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(129)	950
ОБЩО нетни разходи от обезценка на финансови активи	79 557	57 000

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

20. Разходи за данъци

Дължимият данък печалба е законово установен в размер на 10% от годишната облагаема печалба, формирана по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане. Отсрочените данъци се калкулират при използването на 10% данъчна ставка, приложима за 2019 година.

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

В хиляди лева

	2019	2018
Текущ данък	(33 668)	(24 150)
Разходи от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(760)	(11 242)
Доначислен разход за отсрочен данък за преходни години	-	101
Доначислен разход за текущ данък за преходни години	35	69
Общо разходи за данъци	(34 393)	(35 222)

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

В хиляди лева

	2019	2018
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	459 499	464 340
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2019 и 10% за 2018)	(45 950)	(46 434)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	11 947	11 547
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(387)	(506)
Доначислен разход за данък за преходни години	(3)	171
Общо разходи за данъци	(34 393)	(35 222)
Ефективна данъчна ставка	7.48%	7.59%

21. Парични средства и парични салда при Централната банка

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Пари в каса и в банкомати	233 367	231 125
Пари на път	169 365	140 491
Салда по сметки при Централната банка	1 662 434	2 085 618
Общо парични средства и парични салда при Централната банка	2 065 166	2 457 234

22. Недеривативни финансови активи държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Правителствени облигации	10 453	3 400
Акции	3 491	3 717
Кредити	25 146	24 829
Общо недеривативни финансови активи държани за търгуване	39 090	31 946

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

Позицията Кредити за търгуване се състои от предплатен форуърд с корпоративен клиент.

23. Деривати държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Лихвени суапове	41 651	33 516
Срочни валутни сделки	18 507	17 484
Валутни суапове	3 243	3 338
Стокови суапове	436	192
Стокови опции	4 490	3 412
ОБЩО деривати държани за търгуване	68 327	57 942

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за покриване на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск в банков и търговски портфейл, както и на сделки с клиенти на Банката.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

24. Деривати за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (j) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл.

До 2014 г. Банката прилага само хеджиране на паричен поток, като хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция са много вероятни прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

Считано от 2015 г. Банката прилага хеджиране на справедлива стойност. Хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция представляват ценни книжа класифицирани като „финансови активи класифицирани като FVTOCI“.

Към 31 декември 2019 справедливата стойност на дериватите, използвани за хеджиране е, както следва:

- Деривати, използвани като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедливата стойност – настояща стойност (PV) към 31.12.2019 – PV (+) 226 хил. лева и PV (-) 52 005 хил. лева.
- Деривати, използвани като хеджиращ инструмент при хеджиране на парични потоци – PV (-) към 31.12.2019 е в размер на 38 683 хил. лева.

25. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Дългови книжа	98 555	-
Кредити и аванси на банки	3 471 616	2 183 013
Разплащателни сметки в банки	184 410	104 230
ОБЩО кредити и аванси на банки	3 754 581	2 287 243
Минус загуби от обезценка	(478)	(631)
ОБЩО кредити и аванси на банки	3 754 103	2 286 612

През декември 2019 г. Банката закупи облигация с фиксирана лихва, емитирана от УниКредит С.п.А., с номинална стойност 50 милиона евро, купон 0.01%, доходност до падеж -0,242%, оценена с Aa3 от рейтингова агенция Moody's. Облигацията се класифицира в портфейл Амортизирана стойност /AC/. Банката планира да остане нетен кредитор на УниКредит С.п.А. до падежа на облигацията, така че облигацията ще представлява възможност за оптимизиране – по отношение на рисково претеглени активи и възвръщаемост – на съответната част от излишната ликвидност, пласирана към емитента под формата на инструменти на паричния пазар. Следователно, след положителен SPPI тест, намерението е облигацията да бъде запазена до падеж в портфейла по амортизирана стойност /AC/, със събиране на договорените парични потоци. Съгласно изискванията на портфейла AC, Банката не трябва да продава облигацията до падеж.

26. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Предприятия	9 321 503	8 442 081
Физически лица		
Жилищни кредити	2 228 485	1 928 599
Потребителски кредити	193 766	215 840
Други кредити	77 093	86 621
Централни и местни правителства	373 633	373 565
	12 194 480	11 046 706
Минус загуби от обезценка	(554 674)	(562 849)
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	11 639 806	10 483 857
Кредити и аванси на клиенти отчитани задължително по справедлива стойност	4 157	4 617
Общо кредити и аванси на клиенти	11 643 963	10 488 474

27. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		
Правителствени облигации	3 198 850	3 315 220
Облигации на други финансови институции	288 839	263 958
Облигации на корпоративни клиенти	81 704	135 711
Капиталови инструменти	11 660	11 660
Ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти	14 207	10 200
ОБЩО инвестиционни ценни книжа	3 595 260	3 736 749

Държавните и корпоративните дългови ценни книжи, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2019, се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книжи имат определяема справедлива стойност.

Капиталовите инструменти представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по справедлива стойност, когато такава може надлежно да бъде оценена, или по цена на придобиване в случаите, когато справедливата стойност не може да бъде определена.

Част от ценните книжа подлежат на хеджиране на справедливата стойност. Номиналната стойност на хеджираните ценни книжа към 31.12.2019 г. е в размер на 1 232 263 хил. лева.

Към 31 декември 2019 и 31 декември 2018 г. заложените инвестиции са в размер съответно на 142 496 хил. лева и 101 962 хил. лева (виж още Приложение 42).

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

28. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

В хиляди лева

ДРУЖЕСТВО	ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА ДЕКЕМВРИ 2019	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА ДЕКЕМВРИ 2018	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА 31.12.2019	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА 31.12.2018
Уникредит Факторинг ЕАД	Факторинг	100%	100%	3 000	3 000
Уникредит Флийт Мениджмънт ЕООД	Транспортни услуги	100%	100%	655	655
Уникредит Кънсюмър Файненсинг АД	Потребителско кредитиране	100%	100%	39 238	39 238
Уникредит Лизинг АД	Лизингова дейност	100%	100%	9 611	9 611
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	25%	20%	2 975	2 500
		ОБЩО		55 479	55 004

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

Всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия се отчитат в индивидуалните финансови отчети на УниКредит Булбанк АД по цена на придобиване. В допълнение, Банката

изготвя и консолидирани финансови отчети, в които всички предприятия, върху които Банката упражнява контрол, се консолидират напълно, а тези, върху които упражнява значително влияние, се консолидират по метода на собствения капитал.

Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

29. Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност						
Към 31 декември 2018	3 591	156 265	11 231	75 484	54 238	300 809
Постъпили	-	4 415	775	8 076	2 614	15 880
Прехвърлени	(90)	(451)	-	-	-	(541)
Изписани	-	(246)	(574)	(3 321)	(1 546)	(5 687)
Продадени	(56)	(4 208)	-	(550)	(3 592)	(8 406)
Към 31 декември 2019 преди преоценка	3 445	155 775	11 432	79 689	51 714	302 055
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	8 726	70 202	-	-	-	78 928
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	(54)	(200)	-	-	-	(254)
Общо корекции от преоценка	8 672	70 002	-	-	-	78 674
Към 31 декември 2019 след преоценка	12 117	225 777	11 432	79 689	51 714	380 729
Амортизация						
Към 31 декември 2018	-	83 034	8 185	49 720	37 931	178 870
Разход за амортизация	-	7 265	1 221	6 992	5 494	20 972
Обезценка	-	-	-	-	-	-
Изписани	-	(246)	(574)	(3 321)	(1 546)	(5 687)
Продадени	-	(2 183)	-	(398)	(3 559)	(6 140)
Прехвърлени	-	(285)	-	-	-	(285)
Към 31 декември 2019	-	87 585	8 832	52 993	38 320	187 730
Балансова стойност към 31 декември 2019	12 117	138 192	2 600	26 696	13 394	192 999
Балансова стойност към 31 декември 2018	3 591	73 231	3 046	25 764	16 307	121 939

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
Цена на придобиване						
Към 31 декември 2017	3 591	151 360	10 374	65 958	50 462	281 745
Постъпили	-	5 892	1 003	11 869	8 124	26 888
Прехвърлени	-	-	1	(1)	-	-
Изписани	-	(849)	(147)	(2 111)	(2 713)	(5 820)
Продадени	-	(138)	-	(231)	(1 635)	(2 004)
Към 31 декември 2018	3 591	156 265	11 231	75 484	54 238	300 809
Амортизация						
Към 31 декември 2017	-	76 973	6 492	43 921	36 663	164 049
Разход за амортизация	-	6 983	1 840	8 141	5 616	22 580
Обезценка	-	-	-	-	-	-
Изписани	-	(849)	(147)	(2 111)	(2 713)	(5 820)
Продадени	-	(73)	-	(231)	(1 635)	(1 939)
Прехвърлени	-	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2018	-	83 034	8 185	49 720	37 931	178 870
Балансова стойност към 31 декември 2018	3 591	73 231	3 046	25 764	16 307	121 939
Балансова стойност към 31 декември 2017	3 591	74 387	3 882	22 037	13 799	117 696

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	
Балансова стойност към 31 декември 2018	23 154
Прехвърлени	6 114
Продадени	(7 259)
Намаление на справедливата стойност	(1 259)
Балансова стойност към 31 декември 2019	20 750

В хиляди лева

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	
Цена на придобиване	
Балансова стойност към 31 декември 2017	63 668
Ефект от промяна на метода за оценка	2 113
Преоценени	
Балансова стойност към 01 януари 2018	65 781
Прехвърлени	9 933
Продадени	(51 790)
Намаление на справедливата стойност	(770)
Балансова стойност към 31 декември 2018	23 154

Машини, съоръжения, активи представляващи право на ползване и други се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка, ако има такава, докато земята и сградите използвани в дейността, както и инвестиционните имоти се преоценяват по справедлива стойност.

Като част от процедурите по годишно приключване, всички машини и съоръжения преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите различни от недвижими

имоти, обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществуваща (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно.

Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. всички инвестиционни имоти преминаха през независима оценка за справедлива стойност и резултатите от преоценката са

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

отчетени в тези индивидуални финансови отчети на база новия модел на оценка. Същото важи и за земи и сгради използвани в дейността към 31 декември 2019 г., както е описано в Приложение 3.

По-долната таблица показва справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г., която се счита също за тяхната балансова стойност за тези периоди. Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

В хиляди лева

	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	
	2019	2018
Инвестиционни имоти		
Земи	6 037	8 297
Сгради	14 713	14 857
Общо инвестиционни имоти	20 750	23 154

Считано от 01 януари 2019 г., в съответствие с МСФО 16, когато Банката е лизингополучател по договори, отговарящи на определението на стандарта, има признаване на актив с право на ползване на базовия/основния актив по договора и в същото време – на задължение за бъдещите плащания по лизинговия договор.

Таблицата по-долу показва активите с право на ползване след имплементиране на новия стандарт към 31 декември 2019 г., докато задълженията по лизинговите договори са представени в Приложение 37:

В хиляди лева

АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	
Цена на придобиване	
Към 01 януари 2019	26 882
Постъпили	19 236
Изписани	-
Към 31 декември 2019	46 118
Амортизация	
Към 01 януари 2019	-
Разход за амортизация	4 957
Изписани	-
Към 31 декември 2019	4 957
Балансова стойност към 31 декември 2019	41 161
Балансова стойност към 31 декември 2018	-

30. Нематериални активи

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2018	122 985
Постъпили	32 054
Изписани	(29 128)
Към 31 декември 2019	125 911
Амортизация	
Към 31 декември 2018	77 728
Разход за амортизация	9 904
Изписани	(29 128)
Към 31 декември 2019	58 504
Балансова стойност към 31 декември 2019	67 407
Балансова стойност към 31 декември 2018	45 257

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2017	105 298
Постъпили	17 835
Изписани	(148)
Към 31 декември 2018	122 985
Амортизация	
Към 31 декември 2017	69 961
Разход за амортизация	7 915
Изписани	(148)
Към 31 декември 2018	77 728
Балансова стойност към 31 декември 2018	45 257
Балансова стойност към 31 декември 2017	35 337

31. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за предходна година. Съгласно законовите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на прогнозираната данъчната печалба за текущата година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация.

В резултат на това към 31 декември 2019 г. и към 31 декември 2018 г. няма текущи данъчни активи, отчетени от Банката, а текущите данъчни пасиви представляват нетното задължение за корпоративен данък съответно за 2019 г. и 2018 г. (3 662 хил. лева за 2019 и 2 395 хил. лева за 2018).

Данъчният ефект от първоначалното прилагане на МСФО 9 (данъчно намаление) е в размер на 8 056 лева и се отчита напълно в 2018 година, като първа година от прилагането.

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

32. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	13 429	5 174
Провизии	(3 195)	(3 208)
Актьорски (загуби)	(622)	(501)
Други пасиви / Други активи	(5 066)	(5 428)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	4 546	(3 963)

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2019 година са, както следва:

В хиляди лева

	САЛДО 31.12.2018	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	САЛДО 31.12.2019
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	5 174	362	7 893	13 429
Инвестиционни ценни книжа	-	(653)	653	-
Провизии	(3 208)	13	-	(3 195)
Актьорски (загуби)	(501)	-	(121)	(622)
Хеджиране на парични потоци	-	676	(676)	-
Други пасиви	(5 428)	362	-	(5 066)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	(3 963)	760	7 749	4 546

33. Нетекущи активи държани за продажба

В настоящите индивидуални финансови отчети Банката представя като нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба, имоти, които вече няма да бъдат използвани в обичайната дейност на Банката, нито ще бъдат използвани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството започна интензивно да търси купувач и преговорите за продажба са в напреднал стадий към края на годината.

Към 31 декември 2019 г. стойността на активите, класифицирани от Банката като нетекущи активи държани за продажба, е в размер на 2 324 хил. лева и е равна на договорената цена.

Към 31 декември 2018 г. Банката не е класифицирала активи като нетекущи активи държани за продажба.

34. Други активи

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Вземания и предоставени аванси	51 931	48 280
Вземания от държавния бюджет	-	47
Материали, резервни части и консумативи	739	830
Други активи	7 370	5 708
Активи придобити от обезпечение	32 765	50 944
Общо други активи	92 805	105 809

35. Финансови пасиви държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Лихвени суапове	24 389	18 979
Срочни валутни сделки	23 246	7 738
Валутни суапове	1 137	891
Стокови суапове	416	189
Стокови опции	4 489	3 409
Общо финансови пасиви държани за търгуване	53 677	31 206

36. Депозити от банки

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Разплащателни сметки и обвързан депозити		
Местни банки	303 548	261 708
Чуждестранни банки	82 391	54 549
	385 939	316 257
Депозити		
Местни банки	248 460	122 674
Чуждестранни банки	21 075	29 792
	269 535	152 466
Други	5 213	9 305
Общо депозити от банки	660 687	478 028

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

37. Депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност

Депозитите от клиенти включват остатъчни баланси по разплащателни сметки, срочни депозити и спестовни сметки, както и задълженията по начислени лихви по тях. Към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година има временни салда по наредени преводи към други банки, които все още не са напуснали патримониума на Банката, както и по входящи преводи, по които все още не са заверени клиентските сметки в Банката. Тези временни салда са представени като преводи в процес на изпълнение и са включени към депозитите от клиенти.

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Разплащателни сметки		
Физически лица	3 442 581	2 805 041
Частни предприятия	7 057 792	6 049 763
Държавен бюджет и държавни предприятия	305 647	269 018
	10 806 020	9 123 822
Депозити		
Физически лица	4 803 339	4 562 579
Частни предприятия	370 135	508 390
Държавен бюджет и държавни предприятия	32 472	52 866
	5 205 946	5 123 835
Спестовни сметки	1 604 811	1 507 163
Задължения по лизингови доходи	41 836	-
Преводи в процес на изпълнение	47 796	53 255
Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	17 706 409	15 808 075

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори, след имплементирането на новия стандарт към 31 декември 2019, докато активите представляващи право на ползване са представени в Приложение 29:

В хиляди лева

ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	
Към 01 януари 2019	26 882
Постъпили	19 238
Начислена лихва	503
Плащания (вкл. лихви)	(4 787)
Към 31 декември 2019	41 836
До 1 година	5 444
Над 1 година до 2 години	5 501
Над 2 години до 3 години	5 542
Над 3 години до 4 години	5 288
Над 4 години до 5 години	5 102
Над 5 години	17 235
Общо задължения по договори за финансов лизинг	44 112
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(2 276)
Балансова стойност към 31 декември 2019	41 836
Балансова стойност към 31 декември 2018	-

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

38. Провизии

Движението на провизиите за 2019 г. и 2018 г. е както следва:

	ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ И ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ	СЪДЕБНИ ДЕЛА	ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ	КОНСТРУКТИВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
Салдо към 31 декември 2017	3 208	28 320	9 012	302	514	41 356
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9	12 238	-	-	-	-	12 238
Салдо към 01 януари 2018	15 446	28 320	9 012	302	514	53 594
Новозаделени	73 093	8 295	667	-	682	82 737
Възстановени	(32 113)	(6 751)	-	-	-	(38 864)
Увеличение от валутни разлики	242	2 565	-	-	-	2 807
Намаление от валутни разлики	(217)	(2 324)	-	-	-	(2 541)
Актюерски загуби, признати в Друг всеобхватен доход	-	-	888	-	-	888
Използвани	-	(397)	(320)	-	(244)	(961)
Салдо към 31 декември 2018	56 451	29 708	10 247	302	952	97 660
Новозаделени	41 036	952	727	-	1 050	43 765
Възстановени	(34 743)	(884)	-	-	-	(35 627)
Увеличение от валутни разлики	211	1 755	-	-	-	1 966
Намаление от валутни разлики	(193)	(1 650)	-	-	-	(1 843)
Актюерски загуби, признати в Друг всеобхватен доход	-	-	1 210	-	-	1 210
Използвани	-	(718)	(508)	-	(856)	(2 082)
Салдо към 31 декември 2019	62 762	29 163	11 676	302	1 146	105 049

(а) Провизии по издадени банкови гаранции

От 2018 година, съгласно МСФО 9, кредитните ангажменти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. В резултат от оценката, към 31 декември 2019 г. провизиите са в размер на 62 762 (56 451 хил. лева към 31 декември 2018).

(б) Провизии по съдебни дела

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

Към 31 декември 2019 г. Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 29 163 хил. лева (28 708 хил. лева към 31 декември 2018 г.).

(с) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор. Актюерските печалби/загуби коригират сумата на признатото задължение и се признават в Отчета за всеобхватния доход.

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2019 година са:

- Дисконтов процент – 0.30% (за 2018 – 0.75%);
- Увеличение на възнагражденията – 5% годишно;
- Пенсионна възраст: мъже 64 г. и 2 месеца, жени 61 г. и 4 месеца за 2019 г. и увеличение с по 2 месеца всяка година за жените и с по 1 месец всяка година за мъжете, докато не се достигне 65 г. за мъжете и за жените.

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2019 година и очакваните разходи за прослужване, за лихви и за амортизация на актюерски загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

В хил. лева

Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2018	10 247
Текущ разход за прослужване за 2018	655
Разходи за лихви за 2018	72
Актюерски загуби признати в Друг всеобхватен доход	1 210
Изплатени доходи	(508)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2019	11 676
Лихвен процент в началото на годината	1,00%
Лихвен процент в края на годината	0,30%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5,00%
Очакван разход за прослужване за 2019	732
Очакван разход за лихви за 2019	33
Очаквани плащания за 2020 г.	1 572

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

Текущият разход за прослужване и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала“ (виж Приложение 15).

Основните параметри, които влияят върху настоящата стойност на провизиите за пенсиониране с дефинирани доходи са промените в дисконтовия процент и бъдещото нарастване на възнагражденията. Анализ на чувствителността към тези два фактора е показан в следващата таблица:

В хиляди лева

	2020	2019
Чувствителност – Дисконтов процент +/- %	0,25%	0,25%
Задължение – Дисконтов процент –	12 011	10 528
Задължение – Дисконтов процент +	11 357	9 979
Чувствителност – промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	0,25%	0,25%
Задължение – нарастване на възнаграждението -	11 370	9 989
Задължение – нарастване на възнаграждението +	11 995	10 515

(d) Провизии за конструктивни задължения

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

Във връзка с изискванията на Закона за устройство на територията, Закона за енергийната ефективност, както и други съпътстващи нормативни актове, Банката следва да извърши до края на 2015 г. обследване за енергийна ефективност и техническа паспортизация на всички собствени сгради с РЗП над 500 кв.м. През 2015 г. с промени в закона, срокът се удължава до края на 2016 г. Сумите оповестени към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. в размер на 302 хил. лева, представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати.

(e) Други провизии

Другите провизии в размер на 1 146 хил. лева към 31 декември 2019 (952 хил. лева през 2018 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

40. Други пасиви

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Задължения към държавния бюджет	2 451	3 762
Задължения към персонала	24 102	24 999
Задължения за неизползван платен отпуск	6 006	6 198
Дивиденди	1 035	820
Задължения по специфични договори на мениджмънта	7 432	6 833
Други пасиви	78 384	67 445
Общо други пасиви	119 410	110 057

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

Задълженията към персонала включват начислени, но неплатени на служителите суми, отнасящи се до постигнатите от тях резултати. Тези суми представляват оценката на Ръководството на Банката за изпълнението на планираните задачи през 2019 и 2018 година в съответствие с дефинираните цели и възприетите стимулационни програми.

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

Както е посочено в Приложение 3 (o) (iii) на определена група старши мениджъри в Банката са предоставени от УниКредит С.п.А капиталови опции и акции, свързани с представяне, като част от тяхното възнаграждение. Икономическата стойност на опциите и акциите е представена като други пасиви, като при изтичане на периода на придобиване съответните суми следва да бъдат изплатени. Детайлна информация за видовете инструменти е посочена в Приложение 15 по-горе.

41. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. акционерният капитал се състои от 285 776 674 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

б) Законови резерви

Законовите резерви се формират от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон.

Съгласно Устава, Банката следва да заделя поне 10% от печалбата си за текущата година след данъци и преди плащане на дивиденди като законови резерви, до натрупването на сума равна на или по-голяма от 10% от капитала. Тези резерви не подлежат на разпределяне сред акционерите. Те могат да бъдат използвани единствено за покриване на загуби от текущата или предишни финансови години.

Премията по новоемитираните акции също е отнесена в тази позиция.

с) Неразпределени печалби

В неразпределени печалби Банката представя превишението на всички резерви, формирани от печалбата след данъци от предходни години над сумите заделени във Фонд „Резервен“. В тази позиция Банката включва още и разликата между платената цена по новопридобити инвестиции в дъщерни предприятия при бизнес комбинации под общ контрол и стойността, по която те са се отчитали в индивидуалните отчети на прехвърлителите към датата на прехвърляне.

През 2018 г. ефектът от първоначалното прилагане на

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

МСФО 9 е в нетен размер от 67 612 хил. лева и се отчита в неразпределени печалби на Банката.

д) Преоценъчни и други резерви

Преоценъчните и други подобни резерви са тези, отнасящи се до промените в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба и дериватите, определени като ефективни хеджиращи инструменти при хеджиране на парични потоци, както и актюерските печалби/загуби свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19.

Преоценъчните резерви по финансови активи на разположение за продажба и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в печалбата или загубата

при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др.). През 2019 г. и 2018 г. са рекласифицирани поради отписване (продажба) през печалбата или загубата единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. Рекласифицираните суми, нетно от данъци, са съответно 33 819 хил. лева и 25 145 хил. лева.

През 2018 г. ефектът от първоначалното прилагане на МСФО 9 е в нетен размер от 254 хил. лева и се отчита в преоценъчни резерви на Банката.

През 2019 г. въведената промяна в оценката на имотите, използвани в дейността и инвестиционните имоти доведе до натрупване на допълнителен резерв. Разбивката на сумите по видове имоти е представена в Приложение 3 по-горе.

42. Условни задължения

В хил. лева

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ФАЗА 1		ФАЗА 2		ФАЗА 3		ОБЩО	
Акредитиви и гаранции	1 817 409	1 627 293	340	61 482	37 872	58 710	1 855 621	1 747 485
Кредитни ангажименти	4 073 433	2 076 475	228 905	87 431	9 781	3 192	4 312 119	2 167 098
Общо условни задължения	5 890 842	3 703 768	229 245	148 913	47 653	61 902	6 167 740	3 914 583

а) Акредитиви и гаранции

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

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажименти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажименти по банкови гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажименти. Тези ангажименти и потенциални задължения носят задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в Отчета за финансовото състояние до момента на изтичане на срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения приключват без да се наложат частични или пълни плащания по тях.

От 2018 година, съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка.

б) Съдебни дела

Към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на

несигурност относно потенциалния изход по тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Банката не може надеждно да бъде определен, провизии са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност, че Банката трябва да уреди задълженията. Към 31 декември 2019 година сумата на тези провизии възлиза на 29 163 хил. лева (29 708 хил. лева. през 2018 г.) (виж също Приложение 38).

с) Кредитни ангажименти

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

Към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

От 2018 година, съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби за обезценка.

Във връзка с предписание на Българската народна банка, към края на 2019 г. УниКредит Булбанк АД отчете като кредитни ангажименти следните задбалансови позиции:

- Всички неизползвани лимити по многоцелеви кредитни линии, независимо от факта дали договорно изплащане (или

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

конкретен продукт) е договорено с клиента или не. Тези ангажименти се третираят като ангажименти по кредити и подлежат също на провизиране по МСФО 9 и забалансово отчитане. В края на 2019 г. общата им сума е 1.6 млрд. лева, от които 0.7 млн. лева са отменяеми ангажименти към местни тържестни дружества, а останалите представляват неотменяеми ангажименти. Размерът на начислените провизии за кредитен риск е 10 млн. лева. Размерът на забалансовия ангажимент по кредити се изчислява автоматично като разлика между одобрения и договорен лимит с клиента и всички изплатени суми (в зависимост от правата / периода на изплащане и условията по револвиране). Посочените по-горе кредитни ангажименти пораждат забалансови позиции, но въпреки това Банката трябва да одобрява не само първоначалните, но и всички последващи

условия по усвояване и изплащане.

- Условни заеми, представляващи наличен лимит за сделки с деривати в размер на 269 млн. лева – също подлежат на провизиране по МСФО 9 (провизии в размер на 0.5 млн. лева). Размерът на свободния лимит се изчислява автоматично като разлика между одобрения лимит като максималната загуба при неизпълнение и потенциалната бъдеща експозиция, изчислена съгласно Груповия модел.
- Ангажименти по споразумения между трейд и сетълмент дата, когато сетълмент датата все още не е настъпила и паричният превод съответно не е извършен от Банката. Общата им сума е 391 млн. лева, с начислени към 31.12.2019 провизии за загуба по кредити в размер на 7 хил. лева. Размерът на ангажимента представлява сумата, която Банката трябва да преведе при настъпване на сетълмент датата.

43. Заложени активи

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на тържествния бюджет	80 284	49 455
Заложени ценни книжа по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	62 212	52 507
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на тържествния бюджет	254 864	254 886
Блокирани кредити по други договори	117 476	55 602
	514 836	412 450
Заложени активи включват:		
Инвестиционни ценни книжа	142 496	101 962
Кредити и аванси	372 340	310 488
Общо активи, заложени като обезпечение	514 836	412 450

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

Към 31 декември 2019 г. Банката има вземания по договори за обратно изкупуване с банки в размер на 2 444 988 хил. лева, със стойност на обезпечението по тях в размер на 2 443 850 хил. лева (към 31 декември 2018 г. – няма такива).

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

44. Сделки със свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания майка до октомври 2016 г. – УниКредит Банк Аустрия АГ и с крайната компания майка УниКредит Сна. (общо наричани предприятия майка). През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит Сна, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Аустрия АГ към УниКредит Сна. В резултат,

основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит Сна.

В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (виж още Приложение 28), всички останали дружества от УниКредит Груп, както и с ключовия си ръководен персонал (общо наричани други свързани лица).

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
АКТИВИ				
Деривати гържани за търгуване	2 219	-	8 174	10 393
Деривати гържани за хеджиране	226	-	-	226
Разплащателни сметки и предоставени депозити	3 251 272		222 179	3 473 451
Дългови ценни книжа	98 471	-	-	98 471
Кредити	-	2 167 955	12 011	2 179 966
Други активи	4 117	16 445	1350	21 912
ПАСИВИ				
Финансови пасиви гържани за търгуване	10 155	-	25 462	35 617
Деривати за хеджиране	51 975	-	38 713	90 688
Разплащателни сметки и получени депозити	8 199	31 794	8 549	48 542
Други пасиви	8 915	60	1 742	10 717
Гаранции получени от групата	11 322	-	120 347	131 669

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
АКТИВИ				
Деривати гържани за търгуване	455	-	15 508	15 963
Деривати гържани за хеджиране	-	-	496	496
Разплащателни сметки и предоставени депозити	2 142 491	-	57 441	2 199 932
Кредити	-	1 581 758	19 689	1 601 447
Други активи	4 503	16 406	1 966	22 875
ПАСИВИ				
Финансови пасиви гържани за търгуване	3 049	-	16 218	19 267
Деривати за хеджиране	37 960	-	18 941	56 901
Разплащателни сметки и получени депозити	2 783	33 486	19 196	55 465
Други пасиви	7 953	50	735	8 738
Гаранции получени от групата	38 407	-	129 781	168 188

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ПРИХОДИ (РАЗХОДИ)
Приходи от лихви	3 693	13 243	-	860	17 796
Разходи за лихви	(16 550)	-	-	(9 831)	(26 381)
Дивиденди	-	119 205	-	-	119 205
Приходи от такси и комисиони	228	16 992	-	538	17 758
Разходи за такси и комисиони	(25)	-	-	(91)	(116)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	(12 068)	-	-	(3 932)	(16 000)
Други оперативни приходи	-	599	-	(210)	389
Административни разходи и разходи за персонала	(2 174)	(1 697)	(803)	(14 791)	(19 465)
Общо	(26 896)	148 342	(803)	(27 457)	93 186

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ПРИХОДИ (РАЗХОДИ)
Приходи от лихви	4 213	9 376	-	542	14 131
Разходи за лихви	(14 617)	(1)	-	(13 133)	(27 751)
Дивиденди	-	115 342	128	-	115 470
Приходи от такси и комисиони	165	17 097	-	575	17 837
Разходи за такси и комисиони	(19)	-	-	(73)	(92)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	6 277	-	-	50 640	56 917
Други оперативни приходи	-	593	-	(329)	264
Административни разходи и разходи за персонала	(2 209)	(1 765)	(898)	(9 728)	(14 600)
Общо	(6 190)	140 642	(770)	28 494	162 176

Към 31 декември 2019 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлиза на 999 хил. лева. (25 хил. лева към 31 декември 2018 г.).

За 2019 г. изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлиза на 3 314 хил. лева. (3 834 хил. лева за 2018 г.).

45. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2019
Пари в каса и в банкомати	233 367	231 125
Пари на път	169 365	140 491
Разплащателна сметка при Централната банка	1 662 434	2 085 618
Разплащателни сметки при банки	184 410	104 230
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	2 749 687	13 997
Общо парични средства и парични еквиваленти	4 999 263	2 575 461

Неконсолидирани финансови отчети (продължение)

46. Лизинг

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

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

МСФО 16, в сила от 01 януари 2019 г., въвежда ново определение за лизингови договори. За всички типове лизинг се признава актив, представляващ правото на ползване на основния актив по договора и задължение – за бъдещите плащания по лизинговия договор.

Към 31 декември 2019 г. Банката е признала в настоящите индивидуални финансови отчети активи представляващи право на ползване в размер на 46 118 хил. лева, свързани с договори за лизинг на сгради, намалени с натрупаната амортизация за годината, в размер на 4 957 хил. лева (нетна балансова стойност 41 161 хил. лв.). Към същата дата Банката е признала и задължения за лизинг в размер на 41 836 хил. лева (виж Приложения 29 и 37).

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

Обобщение на неотменяеми минимални лизингови плащания към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е дадено в таблиците по-долу:

В хиляди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩЕТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2019	31.12.2018
До една година	143	170
Общо	143	170

47. Други законови оповестявания

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2019 г. и 2018 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за Кредитните Институции и препратка към съответните приложения в настоящите индивидуални финансови отчети или други задължителни доклади е както следва:

В хиляди лева

	2019	2018	ПРЕПРАТКИ КЪМ ДРУГИ ПРИЛОЖЕНИЯ И ДОКЛАДИ
Брутен оперативен доход (оборот)	813 109	813 019	Неконсолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложения 7-13
Печалба преди данъци	459 499	464 340	Неконсолидиран отчет за доходите
Разходи за данъци	(34 393)	(35 222)	Неконсолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложение 20
Доходност на активите (%)	2.07%	2.26%	2019 Годишен доклад за дейността
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	3 555	3 555	Приложение 15

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

Дисциплинирано управление и КОНТРОЛ на риска



Имаме дисциплиниран подход при правенето на бизнес и акцентираме на задълбочената отчетност, за която съдействат функционалните звена за контрол. Когато е необходимо, мениджърският екип предприема целенасочени действия. Груповата ни култура се базира на принципа: „Да правим правилните неща!“, което означава, че всеки служител е първата линия на защита.

Управление на капитала и счетоводния баланс



Ще продължим да предприемаме решителни действия, за да бъдем още по-гъвкави по отношение разпределението на капитала. В Team 23 един от основните ангажменти е да поддържаме буфера на максималната сума за разпределяне по отношение на базовия капитал от първи ред между 200 и 250 базови точки.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на УниКредит Булбанк АД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на УниКредит Булбанк АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (заедно „Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 и консолидирания отчет за доходите, консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2019 и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Обезценка на кредити и аванси на клиенти Оценката на загубите от обезценка на кредити и аванси на клиенти изисква от ръководството на Групата да прилага значително ниво на преценка, особено по отношение на идентифицирането на обезценени вземания и количественото определяне на обезценките на кредити. За да определи сумата на обезценките за очаквани кредитни загуби, Групата прилага статистически модели с входящи данни получени от вътрешни и външни източници. Съгласно изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“, Групата разграничава три фази на обезценка, като критериите за класификация в отделните фази се базират на оценка на обективните характеристики на кредитите и кредитополучателите, и на субективни преценки на Групата. Преценката за класификацията в отделните фази за обезценка е резултат от комбинация на относителни и абсолютни фактори: • Относително сравнение на изменението във вероятността от неизпълнение при отпускане на вземането и към датата на финансовите отчети, • Абсолютни фактори като например лимити, определени от съответните регулации (30 дни просрочие или 90 дни просрочие), • Други фактори с вътрешна значимост за Групата (например класификация в резултат на мерки по въздържане или класификация в списъци с експозиции под наблюдение. Очакваните кредитни загуби се изчисляват, използвайки налична историческа информация и очакваното бъдещо развитие, определено с използване на макроикономически индикатори. Използваните статистически модели се базират на вероятността от неизпълнение, очакваната сума на загубата при неизпълнение и определената експозиция при неизпълнение. Входящите данни за моделите, логиката на изчисление и тяхната всеобхватност зависят от преценката на ръководството на Групата. За индивидуално значимите заеми съгласно политиката на Групата, оценката на обезценката, цели изчисляването на възстановимата стойност на експозицията,	Като част от нашите одиторски процедури ние получихме разбиране за процесите на определяне на обезценка на предоставени кредити на клиенти, прилагани от Групата. Ние оценихме адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процеса, с цел да проектираме нашите по-нататъшни одиторски процедури по такъв начин, че да бъдем в състояние да адресираме рисковете от съществено неправилно отчитане, свързани с начислените загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти. Ние преценихме адекватността на методологията, използвана от Групата за идентифициране на загуби от обезценка и за изчисляване на обезценките за значимите кредитни портфейли. Ние оценихме проектирането, въвеждането и оперативната ефективност на релевантните контроли, които ръководството на Групата е въвело в процеса на определяне на обезценките. Нашите тестове бяха фокусирани върху контроли, свързани с: - навременното идентифициране на значително увеличение на кредитния риск и правилната класификация на кредитите в съответните фази на обезценка, - редовните процеси за преглед на кредитоспособността на клиентите, - създаване и редовен преглед на списъци с експозиции под наблюдение, - одобрение на изготвените от експерти оценки на обезпеченията, - преглед и одобрение от ръководството на резултатите от изчислението на обезценките. Ние включихме в одита експерти на одиторите в областите, изискващи специфична експертиза. Също така, ние прегледахме качеството на историческите данни, използвани в изчислението на рисковите параметри, и преизчислихме обезценката на извадка от експозиции, на база на стойностите на рисковите параметри, получени в резултат от прилагането на моделите.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

която се сравнява с брутната балансова стойност, за да се определят количествено загубите от обезценка.

Както е оповестено в бел. 25 от приложения консолидиран финансов отчет, Групата е отчела към 31 декември 2019 загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти в размер на 657,175 хил. лв.

Поради значимостта на оценката на кредитите и авансите на клиенти за консолидирания финансов отчет, и поради факта, че допусканията за определяне на загубите от обезценка по своята същност включват значителни преценки, ние преценихме, че обезценката на кредити и аванси на клиенти е ключов одиторски въпрос.

За извадка от експозиции ние оценихме доколко използваните методи за определяне на обезценките са подходящи. Ние изградихме независимо очакване за нивото на необходимите обезценки на кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2019 на база на преглед на вътрешна и външна информация и сравнихме нашето очакване с обезценките, определени от ръководството на Групата и отчетени в консолидирания финансов отчет.

Ние извършихме детайлни процедури по същество върху извадка от кредити с цел да проверим дали кредитите са правилно класифицирани и да идентифицираме дали съществуват индикатори за обезценка, които биха довели до необходимост от начисляване на допълнителни обезценки. Ние приложихме професионална преценка, за да оценим допусканията, използвани при определяне на обезценките и сравнихме нашите преценки с използваните от Групата. Ние анализирахме финансовото състояние на кредитополучателите и проверихме дали са налице нарушения на договорите и/или отклонения при спазване на договорните условия. Ние взехме предвид влиянието на текущите икономически условия, оценките на обезпеченията и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите.

Ние извършихме оценка доколко оповестяванията в консолидирания финансов отчет на Групата, свързани с оценката на кредитите и аванси на клиенти, са пълни, подходящи и адекватни.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет и Одитният комитет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите репения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамката на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет.
- ние сме отговорни за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Носим солидарна отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществните констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно "Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Изявление във връзка с чл. 33 от Наредба № 38/2007 на Комисията за финансов надзор (КФН) за изискванията към дейността на инвестиционните посредници и чл. 11 от Наредба № 58/2018 на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

- На базата на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния финансов отчет като цяло, създадената и прилагана в Банката организация във връзка със съхраняването на клиентски активи, съответства на изискванията на чл. 28-31 от Наредба № 38/2007 на КФН и на чл. 3-10 от Наредба № 58/2018 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- „Делойт Одит“ ООД и „Бейкър Тили Клиту и Партньори“ ООД са назначени за задължителни съвместни одитори на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 9 април 2019, за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. представлява седми пореден непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „Делойт Одит“ ООД и трети пореден непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „Бейкър Тили Клиту и Партньори“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Не са предоставяни посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, „Делойт България“ ООД (дружество – част от мрежата на „Делойт“) самостоятелно е предоставило следните услуги на Банката, които не са посочени в доклада за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата:
 - Съдействие в изготвянето на преглед на готовността на Банката по отношение на изискванията за Преглед на качеството на активите (ПКА) съгласно Наръчник за ПКА, издаден през юни 2018 от Европейската централна банка.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, освен одита, „Делойт Одит“ ООД и „Бейкър Тили Клиту и Партньори“ ООД съвместно са предоставили следните услуги на Групата, които не са посочени в доклада за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата:
 - Договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2018, в съответствие с изискванията на Международен Стандарт за Свързани по Съдържание Услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен съвместен одит, освен одита, „Делойт Одит“ ООД самостоятелно е предоставил следните услуги на Банката и контролираните от нея предприятия, които не са посочени в доклада за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата:
 - Одити на консолидационните пакети на Банката, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит към и за годините, приключващи на 31 декември 2018 и 31 декември 2019. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
 - Преглед на качеството на внедряване на новите изисквания на МСФО 9 „Финансови инструменти“ от Банката и нейното дъщерно дружество УниКредит Лизинг ЕАД.
 - Одити на консолидационните пакети на дъщерните дружества на Банката УниКредит Лизинг ЕАД и УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит, към и за годините, приключващи на 31 декември 2018 и 31 декември 2019. Одитите бяха извършени в съответствие с Международните одиторски стандарти.
 - Прегледи на консолидационните пакети на Банката, изготвени в съответствие със счетоводните политики на групата УниКредит към и за трите месеца, приключващи на 31 март 2019, към и за шестте месеца, приключващи на 30 юни 2019 и към и за деветте

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)

месеца, приключващи на 30 септември 2019. Прегледите бяха извършени в съответствие с Международен стандарт за ангажменти за преглед 2410 "Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието".

Делойт Оуд ООД

За Делойт Оудит ООД

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД

ММ

Момчил Чергански
Пълномощник на управителя Силвия Пенева
Регистриран одитор, отговорен за одита

бул. Ал. Стамболийски 103
1303 София, България

КР

Красимира Радева
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

ул. Стара Планина 5, ет.5
1000 София, България

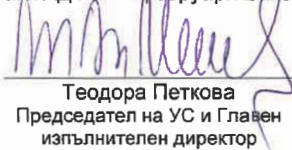
6 март 2020

Консолидирани финансови отчети (продължение)

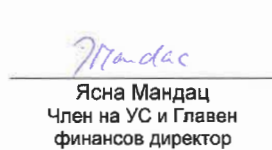
Консолидиран отчет за доходите

В хиляди лева			
	Приложения	2019	2018
Приходи от лихви		593 681	607 516
Разходи за лихви		(42 348)	(45 373)
Нетен лихвен доход	7	551 333	562 143
Приходи от дивиденди		323	73
Приходи от такси и комисиони		289 556	276 120
Разходи за такси и комисиони		(33 245)	(28 855)
Нетен доход от такси и комисиони	8	256 311	247 265
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	9	98 732	96 906
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	10	4 144	2 094
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	11	34 152	25 317
Други оперативни (разходи), нетно	12	(51 855)	(54 457)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		893 140	879 341
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	13	3 220	5 562
Разходи за персонала	14	(155 427)	(146 118)
Общи административни разходи	15	(107 330)	(105 284)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	16	(48 724)	(36 664)
Разходи за провизии	17	(17 554)	(42 608)
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(117 949)	(75 611)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		449 376	478 618
Разходи за данъци	19	(45 369)	(48 055)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		404 007	430 563

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2020 г.

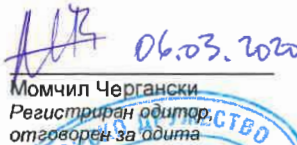

Теодора Петкова
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Септимиу Постелнику
Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
Член на УС и Главен финансов директор

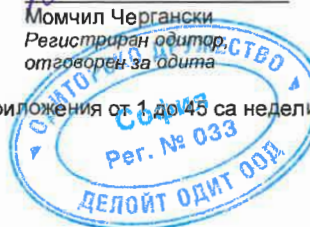
Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клиту и
Партньори ООД


Момчил Чергански
Регистриран одитор,
отговорен за одита


Красимира Радева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Приложения от 1 до 45 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.

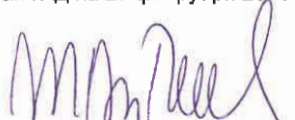


Консолидирани финансови отчети (продължение)

Консолидиран отчет за всеобхватния доход

		В хиляди лева	
	Приложения	2019	2018
Печалба за годината		404 007	430 563
Друг всеобхватен доход - позиции, неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Актьорски загуби	37	(1 224)	(895)
Преоценен резерв на дълготрайни материални активи	28	78 928	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		(7 772)	89
		69 932	(806)
Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Инвестиционни ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		6 402	(97 607)
Хеджиране на парични потоци		(6 763)	61
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		23	9 850
		(338)	(87 696)
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината		69 594	(88 502)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		473 601	342 061

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на Уникредит Булбанк АД на 27 февруари 2020 г.


 Теодора Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


 Септимииу Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


 Ясна Мандац
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клиту и
Партньори ООД


 06.03.2020
 Момчил Чергански
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита


 06.03.2020
 Красимира Радева
 Регистриран одитор,
 отговорен за одита

Приложения от 1 до 45 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Консолидиран отчет за финансовото състояние

		В хиляди лева	
	Приложения	31.12.2019	31.12.2018
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	2 065 169	2 457 235
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	21	39 090	31 946
Деривати държани за търгуване	22	68 327	57 942
Деривати държани за хеджиране	23	226	496
Кредити и аванси на банки	24	3 756 505	2 287 077
Кредити и аванси на клиенти	25	12 210 454	11 297 096
Инвестиционни ценни книжа	26	3 595 260	3 736 749
Инвестиции в асоциирани предприятия	27	3 623	2 756
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	28	332 627	187 789
Дълготрайни нематериални активи	29	69 967	47 923
Текущи данъчни активи	30	758	368
Отсрочени данъчни активи	31	4 195	7 704
Нетекущи активи държани за продажба	32	2 324	-
Други активи	33	98 117	101 304
ОБЩО АКТИВИ		22 246 642	20 216 385
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	34	53 677	31 206
Деривати държани за хеджиране	23	90 688	56 901
Депозити от банки	35	864 865	893 751
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	36	17 747 580	15 824 661
Провизии	37	116 578	99 135
Текущи данъчни пасиви	30	4 970	2 941
Отсрочени данъчни пасиви	31	4 723	114
Други пасиви	38	141 873	129 623
ОБЩО ПАСИВИ		19 024 954	17 038 332
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		217 203	147 609
Неразпределена печалба и законови резерви		2 314 701	2 314 104
Печалба за текущата година		404 007	430 563
ОБЩО КАПИТАЛ	39	3 221 688	3 178 053
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		22 246 642	20 216 385

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2020 г.

Теодора Петкова
Председател на УС и Главен
изпълнителен директор

Септимиу Постелнику
Зам. председател на УС и
Главен оперативен директор

Ясна Мандац
Член на УС и Главен
финансов директор

Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клиту и
Партньори ООД

Момчил Чергански
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Красимира Радева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Приложения от 1 до 45 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.

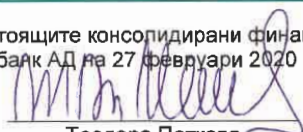


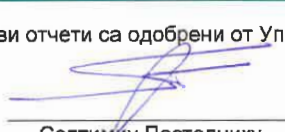
Консолидирани финансови отчети (продължение)

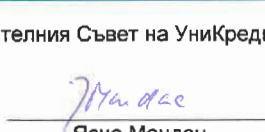
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал

	Акционерен капитал	Законови резерви	Неразпределени печалби	Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани в друг всеобхватен доход	Преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Общо
В хиляди лева							
Салдо към 31 декември 2017	285 777	342 378	2 335 226	268 142	(28 066)	(3 721)	3 199 746
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9	-	-	(67 749)	(254)	-	-	(68 003)
Салдо към 1 януари 2018	285 777	342 378	2 267 477	267 888	(28 066)	(3 721)	3 131 743
Ефект от първоначално прилагане на нов метод за оценка на инвестиционни имоти	-	-	1 902	-	-	-	1 902
Салдо към 1 януари 2018	285 777	342 378	2 269 379	267 888	(28 066)	(3 721)	3 133 645
Печалба за текущата година	-	-	430 563	-	-	-	430 563
Акционерски (загуби)	-	-	-	-	-	(895)	(895)
Изменение на преоценъчен резерв на инвестиционните ценни книжа	-	-	-	(97 607)	-	-	(97 607)
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	61	-	61
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	9 856	(6)	89	9 939
Общ друг всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	-	(87 751)	55	(806)	(88 502)
Общ всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	430 563	(87 751)	55	(806)	342 061
Изплатени дивиденди	-	-	(297 653)	-	-	-	(297 653)
Салдо към 31 декември 2018	285 777	342 378	2 402 289	180 137	(28 001)	(4 527)	3 178 053
Салдо към 1 януари 2019	285 777	342 378	2 402 289	180 137	(28 001)	(4 527)	3 178 053
Печалба за текущата година	-	-	404 007	-	-	-	404 007
Акционерски (загуби)	-	-	-	-	-	(1 224)	(1 224)
Изменение на преоценъчен резерв на инвестиционните ценни книжа	-	-	-	6 402	-	-	6 402
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	(6 763)	-	(6 763)
Изменение на преоценъчен резерв дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	78 928	78 928
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	(653)	676	121	(7 893)
Общ друг всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	-	5 749	(6 087)	(1 103)	69 594
Общ всеобхватен доход след данъци за годината	-	-	404 007	5 749	(6 087)	(1 103)	473 601
Изплатени дивиденди	-	-	(430 039)	-	-	-	(430 039)
Други изменения	-	-	73	-	-	-	73
Салдо към 31 декември 2019	285 777	342 378	2 376 330	185 886	(34 088)	(5 630)	3 221 688

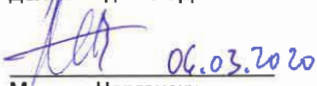
Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на Уникредит Булбанк АД на 27 февруари 2020 г.


Теодре Петкова
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Септимий Постелнику
 Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
 Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД


Момчил Чергански
 Регистриран одитор,
 отговорен за аудита

Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД


Красимира Радева
 Регистриран одитор,
 отговорен за аудита

Приложения от 1 до 45 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.



Консолидирани финансови отчети (продължение)

Консолидиран отчет за паричните потоци

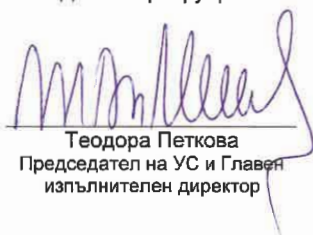
В хиляди лева			
	Приложения	2019	2018
Нетна печалба		404 007	430 563
Текущи и отсрочени данъчни приходи, признати в отчета за доходите		45 369	48 055
<i>Корекции за непарични позиции</i>			
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9 върху неразпределената печалба		-	(67 749)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	16	48 724	36 664
Обезценка на финансови активи	18	149 914	138 412
Обезценка на имоти придобити от обезпечение	12	1 492	2 145
Нетно изменение на провизиите	37	18 281	57 036
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		(6 347)	1 633
Нетни нереализирани загуби от промяна във валутните курсове		28 989	52 630
Нетни (печалби) от асоциирани предприятия, отчитани по капиталовия метод		(392)	(39)
Нетни (печалби) от продажба на дълготрайни материални активи		(5 453)	(5 562)
Нетен лихвен доход		(551 333)	(400 709)
Приходи от дивиденди		(323)	(73)
Увеличение на текущите начисления		16 508	38 981
Паричен поток от оперативни печалби преди промени в оперативните активи и пасиви		149 436	331 987
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
Намаление/(Увеличение) на кредитите и аванси предоставени на банки		1 346 137	(1 205 233)
(Увеличение) на кредитите и аванси предоставени на клиенти		(1 053 698)	(816 318)
Намаление/(Увеличение) на инвестиционните ценни книжа		142 260	(72 919)
Намаление/(Увеличение) на финансовите активи държани за търгуване и деривати за хеджиране		28 284	(12 742)
(Увеличение) на нетекущи активи държани за продажба		(2 324)	-
Намаление на други активи		2 043	19 121
Изменение на оперативните пасиви			
Увеличение на депозитите от банки		(32 978)	(373 835)
Увеличение на депозитите от клиенти		1 839 145	260 390
Усвояване на провизии		(2 171)	(1 009)
(Намаление)/Увеличение на други пасиви		2 370	23 502
Получени лихви		600 984	452 228
Платени лихви		(41 592)	(37 276)
Получени дивиденди		323	73
Платени данъци		(40 940)	(26 868)
Нетен паричен поток от/(използван за) оперативна дейност		2 937 279	(1 458 899)

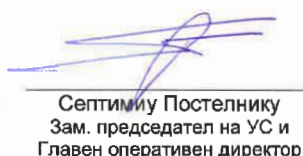
Консолидирани финансови отчети (продължение)

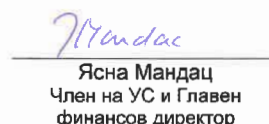
Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)

	В хиляди лева	
Приложения	2019	2018
Инвестиционна дейност		
Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи	(54 492)	(56 478)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи	5 453	8 898
Плащания за придобиване на дълготрайни нематериални активи	(32 745)	(17 835)
Плащания за инвестиции в асоциирани предприятия	(475)	-
Нетен паричен поток използван за инвестиционна дейност	(82 259)	(65 415)
Финансова дейност		
Изплатени дивиденди	(430 039)	(297 653)
Плащания на задължения по лизингови договори	(5 669)	-
Нетен паричен поток използван за финансова дейност	(435 708)	(297 653)
Ефект от промените на валутните курсове на паричните средства и паричните еквиваленти	4 476	2 088
Обезценка на паричните еквиваленти	16	56
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	2 423 804	(1 819 823)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	43	2 575 462
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	43	4 999 266

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2020 г.

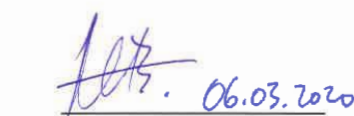

Теодора Петкова
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Септимиу Постелнику
Зам. председател на УС и Главен оперативен директор


Ясна Мандац
Член на УС и Главен финансов директор

Делойт Одит ООД

Бейкър Тили Клиту и Партньори
ООД


06.03.2020
Момчил Чергански
Регистриран одитор,
отговорен за аудита




06.03.2020
Красимира Радева
Регистриран одитор,
отговорен за аудита



Приложения от 1 до 45 са неделима част от настоящите консолидирани финансови отчети.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Приложения към консолидираните финансови отчети

1. Отчетна единица

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

Настоящите консолидирани финансови отчети включват УниКредит Булбанк АД и всички нейни дъщерни и асоциирани предприятия (тук общо наричани УниКредит Булбанк АД или Банката).

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкови операции. Тя е регистрирана в Търговския регистър на Република България с ЕИК 831919536 и адрес на управление гр. София, пл. „Света Неделя“ No 7. Дейността на Банката е основно фокусирана в сегмента корпоративно банкиране и банкиране на дребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи.

Към 31 декември 2019 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 170 клона и офиса.

2. База за изготвяне

(а) Приложими стандарти

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

Настоящите консолидирани финансови отчети са изготвени на консолидирана основа, така както изисква Законът за счетоводството.

Настоящите консолидирани финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 27 февруари 2020 година.

(б) База за оценяване

Настоящите консолидирани финансови отчети са изготвени на база историческа стойност с изключение на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност или амортизирана стойност, в зависимост от класификацията на актива и имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти, отчетени по справедлива стойност.

(с) Функционална валута и валута на представяне

Настоящите консолидирани финансови отчети са представени в хиляди български лева. Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне на УниКредит Булбанк АД.

(д) Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети изисква Ръководството на Банката да прави преценки, приблизителни оценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на

счетоводните политики и на отчетените стойности на активите, пасивите, приходите и разходите. Действителните резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки.

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

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

3. Основни елементи на счетоводните политики

Няма промени в основните счетоводни политики за периодите, представени в настоящите консолидирани финансови отчети, освен описаните по-долу. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за целите на постигане на по-достоверно и релевантно оповестяване на финансовото състояние на Банката, съответстващата сравнителна информация за предходен отчетен период също е преизчислена.

Промяна в критериите за оценка на дълготрайни материални активи: имоти използвани в основната дейност (МСС 16) и инвестиционни имоти (МСС 40)

На 02.12.2019 г. Съветът на директорите на УниКредит С.п.а. одобри за Групата УниКредит приемането на модела на настоящата оценка за оценяването на портфейла от недвижими имоти, използвани в основната дейност или използвани за инвестиция (т.е. преминаване съответно към модела на преоценка и модела на справедлива стойност). Това решение бе потвърдено и от УС на Банката за прилагане на местно ниво.

На база по-горното, за целите на изготвяне на финансовите отчети към 31.12.2019 г., Групата реши да промени критериите за оценка на следните активи:

- имоти, използвани в основната дейност (съгласно МСС 16 Имоти, машини и съоръжения) – преминаване от модела на цена на придобиване към модела на преоценка за оценката следваща първоначално признаване;
- имоти, използвани за инвестиция (съгласно МСС 40 Инвестиционни имоти) – преминаване от модела на цена на придобиване към модела на справедливата стойност.

В този контекст, Банката счита, че възможността да се представят недвижимите имоти по настояща стойност (а не по цена на придобиване) позволява, в съответствие с разпоредбите на МСС 8, касаещ промени в счетоводните принципи, да се предоставя надеждна и по-релевантна информация за ефектите от бизнес управлението, както и за финансовото състояние и икономически резултат на Банката.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

По-специално, приема се, че промяната в критерия за оценка на имотите ще позволи:

- по-смислено представяне на финансовото състояние, тъй като настоящата стойност позволява да се представи стойността, актуализирана въз основа на текущата оценка на имотите на пазара, която Групата очаква да постигне в резултат на подобренията и/или продажбата на имотите, отчитайки своевременно в активите и собствения капитал стойността, която ще бъде създадена от планираните инициативи (под формата на резерви за оценка или печалба за годината).

Това обстоятелство се потвърждава както за имотите за продажба, за които представянето по текуща стойност позволява да се види очакваната стойност от тяхната реализация, така и за инвестиционните имоти, като се има предвид, че значителна част от тях е представена във финансовите отчети по историческа стойност, която не съответства на текущите пазарни условия поради това че тези имоти не са придобити наскоро.

В допълнение, приемането на критерия за оценка по текуща стойност позволява по-справедливо представяне на финансовото състояние, тъй като позволява да се представи стойността на недвижимите имоти като се приеме една референтна дата (датата на изготвяне на финансовите отчети), като по този начин се преодолява времевото забавяне, което се наблюдава при оценката по цена на придобиване, която предполага увеличаване стойността на недвижимите имоти в различни моменти (датите на придобиване), които не са хомогенни по отношение на пазарните условия.

- по-релевантно представяне на икономическата динамика на Банката, тъй като приемането на критерия за оценка по настояща стойност позволява да се представят промените в стойността в момента, в който те възникват, в съответствие с целите на активното управление на инициативите споменати по-горе. По този начин признаването на капиталовите печалби и загуби не се отлага в момента на продажба на недвижимите имоти и не се влияе от разликата между пазарната стойност (отразена в продажната цена) и цената, която, както беше споменато, може вече да не е релевантна, след като придобиването на недвижимите имоти не се е състояло наскоро.

По същество промяната в критерия за оценка на недвижимите имоти определя както по-добро хармонизиране на финансовата информация със стратегиите на управление на недвижимите имоти, така и по-надеждно, релевантно и навременно представяне на икономическата същност и свързаните счетоводни отражения на действията, които ще бъдат предприети.

Представянето на доброволни промени в счетоводните принципи (счетоводни политики) се регулира от МСС 8, който определя като общо правило, че тези промени трябва да бъдат представени ретроспективно, като се започне от най-

далечената дата, когато това е възможно.

Това означава, че въз основа на общия принцип, на датата, на която се извършва промяната, началните салда и данните за сравнителната година показани във финансовите отчети и в приложенията трябва да бъдат преизчислени.

Това общо правило обаче допуска изключения. МСС 8, и по-специално параграф 17, постановява, че за целите на оценка на дълготрайни материални активи, регулирана в МСС 16, преходът от критерия „цена на придобиване“ към модела на „преоценка“ трябва да бъде представен като нормално продължение. В резултат на това моделът на преоценка е приложен проспективно, а не ретроспективно както се изисква от общия принцип на МСС 8, без следователно да се правят корекции на началните салда за сравнителната година и на сравнителните данни.

Следователно, за имотите използвани в дейността, регулирани от МСС 16, преходът от оценка по цена на придобиване към оценка по настояща стойност изисква определянето на съответната справедлива стойност към 31 декември 2019 г.

Разликите между тази стойност и преходната стойност, определена чрез прилагане на критерия „цена на придобиване“, се признават:

- ако са отрицателни – в отчета за доходите,
- ако са положителни – в отчета за другия всеобхватен доход и се натрупват в собствения капитал като преоценъчен резерв, освен ако по този актив не е отчетена обезценка – в този случай положителните разлики между справедливата стойност и балансовата стойност се признават в отчета за доходите.

Тъй като промяната в критерия за оценка е настъпила в края на годината, изчисляването на амортизацията за финансовата 2019 г. е направено на база предишния критерий /цена на придобиване/. От 2020 г. нататък, имотите използвани в дейността, отчитани съгласно модела за преоценка на МСС 16, ще продължат да се амортизират през очаквания им остатъчен полезен живот.

За разлика от предвиденото за имоти използвани в дейността, МСС 8 не споменава инвестиционните имоти сред активите, за които е предвидено отклонение от правилото за обратно прилагане при промяна в стандартите. В резултат, с изключение на случаите, когато не е възможно да се определят свързаните ефекти, бе решено промяната в счетоводния принцип да се приложи със задна дата. Въпреки това, ретроспективното прилагане не оказва съществен ефект върху отчета за финансовото състояние за началото на преходния период и началният баланс за преходния период не е представен.

Това определи:

- балансовата стойност на земята и имотите, държани за инвестиция към 01 януари 2018 г., коригирана към тяхната справедлива стойност, с признаване на разликата в неразпределената печалба (позиция Резерви), която може да

Консолидирани финансови отчети (продължение)

се използва за покриване на загуби и се включва в изчисление на съотношението CET1;

- отчитането по справедлива стойност вместо признаване на амортизация и обезценка, отчитащо положителните и отрицателните разлики в отчета за доходите, както за 2018 г., така и за 2019 г. – обстоятелство, довело до преизчисляване на сравнителните данни към 31 декември 2018 г.

Считано от 2020 г. инвестиционните имоти, ще продължат да се оценяват по справедлива стойност, с признаване на разликите в отчета за доходите и вече няма да подлежат на амортизация и/или обезценка.

По отношение на методите за определяне на пазарната стойност (справедливата стойност), трябва да се отбележи, че тази стойност е определена чрез използването на независими експертни оценители, чрез изготвяне на специфични оценки.

Тези оценки, в зависимост от съответния недвижим имот, могат да бъдат:

- пълна оценка /оценка „на място“ – на база физическата проверка на имота от експерт; или
- „десктоп“ оценка – без извършване на физическа проверка на недвижимия имот, и следователно, базирана изключително на референтни пазарни стойности.

За подготовката на оценките, свързани с имотите, бяха взети предвид наемите, продажните цени, дисконтовите проценти и процентите на капитализация на имотите, които съставят портфейла на Банката. По-конкретно, за да определи справедливата стойност, Банката алтернативно използва т. нар. Пазарен сравнителен подход, като взема предвид цените, които се наблюдават на пазара за сравними сделки или Подход на доходите, като взема предвид настоящата стойност на наема.

Към датата на първоначалното прилагане на промяната в критерия за оценка, 100% от имотите, принадлежащи на Банката, бяха оценени чрез оценки „на място“ с оценка от над 80% от пазарната им стойност.

Ефекти, произтичащи от промяната на критерия за оценка на дълготрайни материални активи

В консолидираните финансови отчети към 31 декември 2019 г. промяната в критерия за оценка на имотите доведе до общ положителен ефект в баланса от 78 999 хиляди лева (еквивалентен на приблизително 50 базисни точки при коефициента CET1), както следва:

- за имоти, използвани в дейността – признаване на преоценка от 78 928 хиляди лева, бруто от данъчния ефект. Тази стойност, нетно от отсрочения данък, равна на 71 035 хиляди лева, беше отчетена като специфичен оценъчен резерв в собствения капитал. В допълнение към тази по-висока стойност, нетни загуби от 254 хиляди лева бяха признати в отчета за доходите, брутно от данъчния ефект.
- за инвестиционни имоти:

- признаване на преоценка в размер на 2 113 хиляди лева, бруто от данъчния ефект, с преизчисление на началните салда на собствения капитал към 1 януари 2018 г. (като резерв от първоначалното прилагане на новия счетоводен принцип). Тази стойност, нетно от отсрочения данък, равна на 1 902 хиляди лева, беше отчетена като специфичен резерв в собствения капитал към 1 януари 2018 г.

- преизчисляване на резервите за неразпределена печалба към 31 декември 2018 г. в резултат на промените в справедливата стойност на имотите през предходната година, преизчисления резултат от продажбите през годината и факта, че инвестиционните имоти, вече не подлежат на амортизация, за сума равна на (1 023) хиляди лева с включен данъчен ефект, или (921) хиляди лева без данъчния ефект;

- признаване през 2019 г. в отчета за доходите на резултат равен на (764) хиляди лева с включен данъчен ефект или (688) хиляди лева без данъци.

За пълнота следва да се отбележи, че дълготрайни материални активи, различни от недвижими имоти; недвижими имоти, отчитани в съответствие с МСС 2 (Материални запаси) и инвестиционни имоти (МСС 40) в процес на изграждане, не подлежат на промяна на модела за оценка.

Следващите таблици обобщават ефектите върху балансовите активи и пасиви към 1 януари 2018 и 31 декември 2018 г., както и промените в отчета за доходите за годината, приключваща на тази дата, след ретроспективното прилагане на промяната в модела за оценка на инвестиционните имоти.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	ОПОВЕСТЕНИ КЪМ 01.01.2018	КОРЕКЦИЯ ОТ ПРОМЯНА НА МЕТОДА ЗА ОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ПРЕИЗЧИСЛЕНА СТОЙНОСТ КЪМ 01.01.2018
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	196 345	2 113	198 458
Отсрочени данъчни активи	8 673	(211)	8 462
Неразпределена печалба и законови резерви	2 265 362	1 902	2 267 264

В хиляди лева

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	ОПОВЕСТЕНИ КЪМ 31.12.2018	КОРЕКЦИЯ ОТ ПРОМЯНА НА МЕТОДА ЗА ОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ПРЕИЗЧИСЛЕНА СТОЙНОСТ КЪМ 31.12.2018
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	186 699	1 090	187 789
Отсрочени данъчни активи	7 813	(109)	7 704
Неразпределена печалба и законови резерви	2 312 202	1 902	2 314 104
Печалба за текущата година	431 484	(921)	430 563

В хиляди лева

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	ОПОВЕСТЕНИ ЗА 2018	КОРЕКЦИЯ ОТ ПРОМЯНА НА МЕТОДА ЗА ОЦЕНКА НА ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	ПРЕИЗЧИСЛЕНА СТОЙНОСТ ЗА 2018
Други оперативни (разходи), нетно	(53 687)	(770)	(54 457)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	8 128	(2 566)	5 562
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(38 977)	2 313	(36 664)
Разходи за данъци	(48 157)	102	(48 055)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	431 484	(921)	430 563

Преминване към МСФО 16 „Лизинг“

МСФО 16, в сила от 1 януари 2019 г., вследствие на приключване на процеса по одобрение от Европейския съюз на 31 октомври 2017 г., променя текущия набор от международни счетоводни принципи и тълкувания на лизинговите договори и по-специално на МСС 17.

МСФО 16 въвежда нова дефиниция на лизинг и потвърждава настоящото разделение между двата типа лизинг (оперативен и финансов) по отношение счетоводното третиране, което да бъде прилагано от лизингодателя.

По отношение на счетоводното третиране, което да бъде прилагано от лизингополучателя, новият счетоводен стандарт изисква, за всички типове лизинг, признаването на актив, представляващ „право на ползване“ на съответния актив, и в същото време, признаването на пасив отразяващ бъдещите плащания по лизинговия договор.

При първоначално признаване този актив се отчита на база паричните потоци по лизинговия договор. След първоначално признаване, правото на ползване се отчита на база правилата за материални активи, чрез прилагане на модела цена на придобиване намалена с натрупана амортизация и начислени обезценки, или модела на преоценена стойност, или модела на справедлива стойност, определени съответно в МСС 16, МСС 38 или МСС 40.

В този контекст, Банката стартира действия целящи осигуряване на съответствие с този счетоводен принцип, и по-специално по отношение на изчисляването и отчитането на правото на ползване и лизинговото задължение, което представлява основната разлика спрямо настоящия счетоводен модел съгласно МСС 17.

Финализирани бяха действията по идентифициране на лизинговите договори и разработване на правила, принципи и ИТ системи, които да бъдат използвани за правилната оценка на новите активи и пасиви и последващото изчисляване на свързаните икономически ефекти.

По отношение приемането на МСФО 16, Групата и Банката решиха, както позволява стандартът, да изчислят лизинговото задължение като настоящата стойност на бъдещите лизингови плащания към 1 януари 2019 г. и да определят правото на ползване въз основа на стойността на лизинговото задължение.

В резултат, сравнителната информация не е преизчислявана. Детайли от счетоводните политики съгласно МСС 17 и МСФО 16 са представени отделно по-долу.

(а) Методи на консолидация

Настоящите финансови отчети са изготвени на консолидирана основа, като всички предприятия, върху които УниКредит

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Булбанк АД упражнява контрол са консолидирани чрез метода на пълна консолидация, а всички предприятия, върху които УниКредит Булбанк АД упражнява значително влияние са консолидирани по метода на собствения капитал.

Съгласно изискванията на МСФО 10 „Консолидирани Финансови Отчети“, Банката упражнява контрол, когато изпълнява едновременно следните критерии:

- Притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- Изложена е или има права върху променливите приходи от света участие в предприятието, в което е инвестирано;
- Има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано за да въздейства върху възвращаемостта.

Въз основа на горните критерии, Банката извърши анализ в две направления фокусирани върху:

1. Наличие на контрол върху притежаваните директни или косвени (индиректни) капиталови инвестиции;
2. Наличие на контрол върху предприятия в които Банката не притежава пряко или косвено (непряко) капиталова инвестиция.

След приключване на анализа по първото направление, Банката потвърждава, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава пряко или косвено 50% или повече от правата за гласуване. В допълнение Банката също

така потвърждава, че упражнява значително влияние върху всички останали предприятия, върху които не упражнява самостоятелно или съвместно контрол, но притежава 20% или повече от правата за гласуване.

За целите на анализа по второто направление Банката основно се фокусира върху преглед на т.нар „проблемни кредити“, както и на гружества със специална инвестиционна цел (SPE). Анализът обхваща детайлен преглед на взаимоотношенията и договорните отношения между Банката и кредитополучателите по корпоративни кредити в неизпълнение с остатъчен дълг към отчетните дати повече от един милион евро. В резултат на извършения преглед, Банката потвърждава, че в нито един случай не е установено наличието на контрол, поради което не са извършени консолидационни процедури спрямо тези клиенти към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г.

Всички предприятия, върху които Банката упражнява контрол са напълно консолидирани и всички предприятия, върху които Банката упражнява значително влияние са консолидирани по метода на собствения капитал. Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. няма значителни ограничения консолидираните гъщери и асоциирани предприятия да прехвърлят парични средства или да погасяват кредити към предприятието майка.

Обхватът на консолидация към 31 декември 2019 г. не е претърпял промени спрямо този към 31 декември 2018 г. и включва следните предприятия:

ПРЕДПРИЯТИЕ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА КЪМ 31.12.2019	ПРЯКО/КОСВЕНО УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	МЕТОД НА КОНСОЛИДАЦИЯ
УниКредит Факторинг АД	100,00%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД	100,00%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Кънсютър Файненсинг ЕАД	100,00%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Лизинг ЕАД	100,00%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД	100,00%	Косвено	Пълна консолидация
Дружество за Касови Услуги АД	25,00%	Пряко	Капиталов метод

(b) Лихвени приходи и разходи

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

Ефективният лихвен процент е процентът при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или, там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите

парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и възнаграждения платени или получени между страните по договора, които са пряко свързани с конкретното споразумение, транзакционни разходи и всички други премии или отстъпки.

Приходите от лихви и разходите за лихви, представени в отчета за доходите, включват:

- лихви от финансови активи и пасиви, отчетени по амортизирана стойност, изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- лихви от инвестиции в ценни книжа отчетени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVTOCI), изчислени на базата на ефективен лихвен процент;

Консолидирани финансови отчети (продължение)

- лихви от финансови инструменти, класифицирани като тържани за търгуване;
- лихви от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- лихви по деривативни инструменти, определени като ефективни хеджиращи инструменти.

(с) Приходи и разходи за такси и комисиони и други оперативни приходи

Приходи и разходи за такси и комисиони и други оперативни приходи се отчитат в отчета за доходите когато гружеството удовлетвори задължението за изпълнение заложено в договора, в съответствие с правилата на МСФО 15: Приходи от договори с клиенти.

По-специално:

- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено в точно определен момент ("point in time"), свързаният приход се признава в отчета за доходите когато услугата бъде предоставена;
- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено „с течение на времето“, свързаният приход се признава в отчета за доходите, така че да отрази степента на изпълнение на съответното задължение.

На база гореспоменатите правила, транзакционните такси идващи от търговия с ценни книжа, се признават в момента, в който услугата е предоставена, докато такси свързани с управление на портфейли, консултиране или управление на средства обикновено се признават по време на срока на договора (метод, отчитащ вложените ресурси).

За втория тип такси се счита, че вложените ресурси необходими за предоставяне на услугата, свързана със задължението за изпълнение, са равномерно разпределени по време на срока на договора.

Ако моментът на получаване на възнаграждението не съответства на начина на удовлетворяване на задължението за изпълнение, Банката/Групата признава договорен актив или договорен пасив за частта от прихода, натрупан през съответния период, или го разсрочва в следващите периоди.

Сумата на приходите, свързани с такси и комисиони и други оперативни приходи, се отчита на база договорните условия.

Ако сумата предвидена в договора подлежи, цялостно или частично, на промени, приходът се признава на база на най-вероятната сума, която Банката/Групата очаква да получи.

Тази сума се определя на база на всички факти и обстоятелства счестени за релевантни към оценката, в зависимост от типа на предоставяната услуга, и върху презумпцията, че не е силно вероятно в размера на признатия приход да настъпи значителен обрат.

Въпреки това, за услугите предоставени от Банката/Групата такава променливост обикновено не се предвижда.

В допълнение, ако договорът е свързан с различни стоки/услуги,

чийто задължения за изпълнение не се удовлетворяват по едно и също време, приходите се разпределят върху различните задължения пропорционално на индивидуалната цена на всяка доставена стока/услуга. Тези суми съответно се признават в отчета за доходите на база момента на удовлетворяване на всяко задължение.

Това обстоятелство може да се появи при клиентски програми за лоялност, които изискват предоставяне на стоки и услуги без заплащане или получаване на заплащане не по пазарни цени, в случай че клиентът постигне определен обем от такси, или в случай на програми за привличане на нови клиенти, при които новият клиент получава бонус (под формата на продукт или услуга).

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

(д) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви тържани за търгуване

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

Банката сключва договори за деривати с клиенти, което по своята същност представлява марджин бизнес с клиенти. Пазарният риск по тези сделки е покрит чрез сключването на огледални (затварящи) сделки на междубанковия (първичен) пазар за деривати (обикновено с контрагенти – други банки от УниКредит Груп (Групата), като УниКредит С.п.А., УниКредит Банк Аустрия АГ и УниКредит Банк АГ). Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с деривати, съответно с клиенти и затварящите ги – с банки, са представени нетно като част от нетни печалби от финансови активи и пасиви тържани за търгуване.

(е) Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута по официалния валутен курс на Българската народна банка (БНБ), валиден към датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по заключителен валутен курс, който е официалният валутен курс на БНБ. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по валутния курс валиден към датата на трансакцията. Валутната преценка на капиталови инвестиции, отчитани в портфейла Справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI), се представя в преоценъчния резерв за финансови активи отчитани по FVTOCI.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Към всяка отчетна дата всички парични активи и пасиви, геноминирани в чуждестранни валути, се преоценяват на нетна база като се използват валутните курсове на БНБ валидни към тази дата. Възникналите разлики се признават в печалбата или загубата.

(f) Нетни печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

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

(g) Приходи от дивиденди

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

(h) Лизинг

До 31 декември 2018 г. плащанията по договори за оперативен лизинг се признават в печалбата или загубата на линеен принцип за срока на договора. Отстъпките от лизингови плащания се признават като част от общия разход за оперативен лизинг, разсрочени за срока на договора. Минималните лизингови плащания по договори за финансов лизинг се разпределят и представят като финансов (лихвен) разход и намаление на задълженията по финансов лизинг. Финансовият (лихвеният) разход се признава във всеки период за срока на лизинговия договор, по начин, който да доведе до постигане на постоянен лихвен процент върху остатъчното задължение по договора.

Считано от 01 януари 2019 г. Банката като лизингополучател прилага изискванията на МСФО 16, който въвежда нова дефиниция за лизинг. Банката преценява дали договорът е или съдържа лизинг още при сключване на договора. Банката признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договори за лизинг, в които тя е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като договори със срок от 12 месеца или по-малко) и лизинг на активи с ниска стойност (под 5 000 евро). За тези лизингови договори, както се допуска съгласно МСФО 16, Банката признава лизинговите плащания като оперативен разход на линейна база за срока на договора, освен ако друга база не е по-представителна за периода, през който се консумират икономическите ползи от лизинговите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирана на база процента

заложен в лизинговия договор. Ако този процент не може да бъде лесно определен, използва се присъщият лихвен процент по задължения на лизингополучателя. Той се определя въз основа на разходите за финансиране за задължения с продължителност и сигурност подобни на тези по конкретния лизингов договор.

Банката прилага единичен дисконтов процент към портфейл от лизингови договори със сходни характеристики.

Лизинговите плащания, включени в отчитане на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалени със сумата на уговорените стимули по лизинговия договор;
- Променливи лизингови плащания, базиращи се на индекс или процент, първоначално отчетени на база индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платена от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената за упражняване на опции за покупка, ако лизингополучателят е сигурен, че ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинга.

Лизинговото задължение се отчита впоследствие чрез увеличаване на балансовата стойност за отразяване на лихвата по лизинговото задължение (използвайки метода на ефективния лихвен процент) и чрез намаляване на балансовата стойност, за да отразява направените лизингови плащания.

Банката преоценява лизинговото задължение (и прави съответната корекция в свързания с него актив с право на ползване) когато:

- Срокът на лизинга се е променил или е налице значимо събитие или промяна в обстоятелствата, водещи до промяна в оценката на упражняването на опцията за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, на база на ревизирания дисконтов процент.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекса или процента или промяна в очакваното плащане по гарантираната остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменен дисконтов процент (освен ако промяната на лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизиран дисконтов процент).
- Договорът за лизинг се променя и модификацията на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай задължението за лизинг се преизчислява въз основа на срока на модифицирания лизинг чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на модификацията.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Банката не е извършвала такива корекции през представените периоди.

Активите, представляващи право на ползване, включват първоначалното отчитане на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на стартиране на договора или преди него, намалени с получените стимули по лизинговия договор и всички първоначални преки разходи. Впоследствие те се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби за обезценка.

Когато Банката поеме задължение за разходи по демантиране и премахване на лизингов актив, възстановяване на площадката, на която той се намира или възстановяване на основния актив до състоянието, изисквано съгласно условията на лизинговия договор, тогава в съответствие с МСС 37 се признава и отчита провизия. Доколкото разходите са свързани с актива, представляващ право на ползване, то те са включени в съответния актив, освен ако тези разходи не са направени за производството на материални запаси.

Активите, представляващи право на ползване, се амортизират за по-краткия период от периода на лизинга и полезния живот на основния актив. Ако лизингодателят прехвърли собствеността върху основния актив или стойността на актива, представляващ право на ползване, отразява очакването на Банката да упражни опция за покупка, свързаният актив представляващ право на ползване се амортизира за времето на полезния живот на основния актив. Амортизацията започва от датата на започване на лизинговия договор.

Банката прилага МСС 36, за да определи дали даден актив представляващ право на ползване е обезценен и отчита всяка идентифицирана загуба от обезценка, както е описано в политиката „Дълготрайни материални активи“.

(i) Финансови инструменти

(i) Признание

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените търгови книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. Регулярните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (доставка). Промените в стойността на активите, отчитани по справедлива стойност, за периода между датата на търгуване и датата на уреждане се отчитат в печалбата или загубата или в капитала в зависимост от категорията на активите по МСФО 9. Всички останали финансови активи и пасиви (вкл. активите и пасивите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Банката встъпва в правата и задълженията произтичащи от финансовия инструмент.

Всеки финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване по справедлива стойност плус (за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата) транзакционните разходи и други

разходи директно съотносими към придобиването. Ако размерът на транзакционните разходи е несъществен в сравнение със справедливата стойност на свързания финансов актив при първоначално признаване, възможно е признаването им директно в печалбата или загубата.

В резултат на влизането в сила на новия счетоводен стандарт, Банката рекласифицира финансовите активи и пасиви към 01.01.2018 г. в съответните нови категории.

Новата класификация се базира на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци.

Анализът на бизнес модела бе извършен чрез идентифициране на отделните бизнес сфери в Банката и прилагането към тях на специфичен бизнес модел.

Съответно, бизнес моделите „държани за събиране“ или „държани, както за събиране, така и за продажба“ бяха приложени към бизнес сферите, съставляващи банковия портфейл на Банката, вземайки предвид намерението за държане на инструмента, както и очаквания оборот от финансовия инструмент.

Бизнес модел „други“ бе приложен към бизнес сферите, съставляващи търговския портфейл на Банката, така че да бъде отразено търговското намерение.

За класификацията на финансовите активи в новите категории съгласно МСФО 9, анализът на бизнес модела бе допълнен от анализ на договорените парични потоци („SPPI тест“).

Във връзка с това, Банката разработи процеси и системи с цел анализиране на портфейла от ценни книжа и кредити, така че да се оцени дали характеристиките на договорените парични потоци позволяват тяхното оценяване по амортизирана стойност (портфейл „държани за събиране“) или по справедлива стойност през всеобхватния доход (портфейл „държани, както за събиране, така и за продажба“).

Този анализ се извършва или на ниво договор (индивидуално) или на база пакет от стандартизирани продукти в зависимост от характеристиките на актива, чрез използване на специално вътрешно приложение (SPPI Tool) за анализ на характеристиките на договорите съобразно изискванията на МСФО 9, или чрез използване на външни доставчици.

В приложение на гореспоменатите правила, финансовите активи и пасиви на Банката бяха класифицирани както следва:

(ii) Класификация

а) Парични средства и парични салда при Централната Банка

Паричните средства и парични салда при Централната банка включват банкнотите и монетите на каса и свободните средства на Банката по сметки в Българска Народна Банка. Те са отчетени в Консолидирания отчет за финансовото състояние по амортизирана стойност.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

б) Финансови активи и деривати държани за търгуване

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, са тези, които Банката държи с цел извличане на краткосрочна печалба.

Те включват инвестиции в ценни книжа и договори за деривати, които не са определени като ефективни хеджиращи инструменти, както и пасиви от къси продажби на финансови инструменти. Всички деривати за търгуване, които имат положителна справедлива стойност както и закупените опции, са представени самостоятелно като деривати държани за търгуване. Всички деривати за търгуване, които имат отрицателна справедлива стойност, както и издадените опции, са представени като финансови пасиви държани за търгуване.

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

След първоначално признаване, тези финансови активи се измерват по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Печалба или загуба възникваща от продажба или изкупуване или промяна в справедливата стойност на финансов актив държан за търгуване се признава в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на финансовия инструмент падне под 0, което може да се случи при дериватите, той се признава като „финансов пасив държан за търгуване“.

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

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

Недеривативен финансов актив може да се отчита по справедлива стойност ако гореспоменатото отчитане избягва счетоводни несъответствия, които биха възникнали от измерването на активи и съответните пасиви по различни критерии.

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

д) Финансови активи задължително по справедлива стойност (MFV)

Новият портфейл задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата (MFV) бива въведен съгласно принципите на МСФО 9. Финансов актив се класифицира в категория „задължително по справедлива стойност“ ако не покрива критериите, по отношение на бизнес модел и характеристики на паричните потоци за отчитане по амортизирана стойност или справедлива стойност през друг

всеобхватен доход.

По-специално, следните активи биват класифицирани в този портфейл:

- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, за които бизнес моделът не е нито „държани за събиране“, нито „държани, както за събиране, така и за продажба“, и които не са част от търговския портфейл;
- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, с парични потоци, които не представляват единствено плащане на главница и лихви;
- Капиталови инструменти не-държани за търгуване, за които Банката не прилага опцията предоставена от стандарта за оценяване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Печалби и загуби, независимо дали реализирани или нереализирани, се признават в консолидирания отчет за доходите като „Други финансови активи задължително по справедлива стойност“.

е) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Финансов актив, представляващ дълг, се класифицира по FVTOCI ако:

- Неговият бизнес модел е държан, както за събиране, така и за продажба;
- Неговите парични потоци са плащане само на главница и лихви.

FVTOCI инструментите са недеривативни инвестиции, чиято цел включва както събиране на договорните парични потоци, така и продажба.

Всички FVTOCI инструменти се отчитат по справедлива стойност.

При първоначално признаване, на септември дата, финансовият актив се отчита по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотнесими към инструмента.

След първоначално признаване, лихвите натрупани по лихвоносни инструменти се отчитат в отчета за доходите по амортизирана стойност, като „Приход от лихви и други подобни приходи“. Печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в консолидирания отчет за друг всеобхватен доход като „Преоценен резерв“.

Тези инструменти се тестват за обезценка, както е описано в раздел „Обезценка“. Загубите от обезценка се отчитат в консолидирания отчет за доходите.

В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промени в справедливата стойност се признават в консолидирания отчет за друг всеобхватен доход като „Преоценен резерв“.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В съответствие с МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка за капиталови инструменти. В консолидирания отчет за доходите се признават само дивидентите.

За некотираните капиталови ценни книжа, при които справедливата стойност не може точно да бъде определена, Банката приема себестойността като най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност.

f) Опция за признаване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Тази категория включва капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, за които Банката прилага опцията допусната от стандарта за оценяване на инструментите по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Всички инвестиции в капиталови инструменти и договори по тези инструменти трябва да бъдат оценявани по справедлива стойност. Все пак, при ограничени обстоятелства, себестойността може да бъде подходяща приблизителна оценка на справедливата стойност. Това е така в случай, че информацията за оценяването на справедливата стойност не е достатъчно актуална или ако е налице широк обхват от възможни оценки на справедливата стойност и себестойността представлява най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в рамките на този обхват.

Банката/Групата счита себестойността за най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в случай на капиталови инструменти, за които са изпълнени следните условия: инструментът не е листван; процентът участие държан от Банката/Групата не предоставя правото за придобиване на съответните бизнес планове разработени от ръководството за използване на вътрешни модели за оценка; и неговите характеристики са такива, че не е възможно да бъдат идентифицирани значими сравними инвестиции, които да бъдат използвани като основа за сравнение.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите възникващи от промените в справедливата стойност се признават в отчета за всеобхватния доход и се отчитат като преоценъчни резерви. Подобна инвестиция не е паричен елемент и печалбите или загубите представени в друг всеобхватен доход включват всички компоненти свързани с превалутиране. В съответствие с условията на МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка по капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивиденди. При отписване няма рекласификация на печалбите/загубите в отчета за доходите.

г) Финансови активи по амортизирана стойност

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност ако:

- Неговият бизнес модел е „държан за събиране“;
- Неговите парични потоци представляват единствено плащане на главница и лихви.

Инвестициите държани за събиране са недеривативни инвестиции с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерение и възможност да държи до падеж.

При първоначално признаване, на сетълмънт дата, финансовите активи по амортизирана стойност се оценяват по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, активите се оценяват по амортизирана стойност, което изисква признаването на лихви чрез използване на метода на ефективния лихвен процент през периода на кредита.

Тези лихви се признават в отчета за доходите като „Приход от лихви и други подобни приходи“.

Отчетната стойност на финансовите активи по амортизирана стойност се коригира, за да се отчетат намаленията/увеличенията в резултат на оценяването, както е обяснено в раздел „Обезценка“. Очакваните кредитни загуби се признават в отчета за доходите.

В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

Сумите произтичащи от корекции в отчетната стойност на финансовите активи, заедно с натрупаните намаления, за да се отразят промените в договорните парични потоци, които не водят до счетоводно отписване, се признават в отчета за доходите като Печалба/Загуба от договорни промени без отмяна.

Продажбите обикновено не са съвместими с този бизнес модел. Някои видове продажби обаче не застрашават бизнес модела „държани до събиране“. Това са продажби в резултат от влошаване на кредитното състояние на финансовия актив, които не са значителни по размер (не повече от 10% от отчетната стойност на съответния портфейл) или продажби направени близо до падеж. При всички случаи продажбите в този бизнес модел трябва да бъдат редки.

h) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия включват капиталови участия в предприятия, върху които Банката упражнява контрол. Съгласно изискванията на МСФО 10 „Консолидирани Финансови Отчети“, Банката упражнява контрол когато изпълнява едновременно следните критерии:

- Притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- Изложена е или има права върху променливите приходи от свето участие в предприятието, в което е инвестирано;
- Има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано, за да въздейства върху възвращаемостта.

На базата на описаните по-горе критерии Банката определя, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава

Консолидирани финансови отчети (продължение)

пряко или косвено повече от 50% от правата за гласуване.

Инвестициите в асоциирани предприятия се състоят от капиталови участия в предприятия, върху които Банката не упражнява самостоятелно или съвместно контрол, но упражнява значително влияние върху управлението на дейността на им. Банката определя, че упражнява значително влияние върху всички дружества, в които притежава пряко или косвено 20% или повече от правата за гласуване.

В настоящите консолидирани финансови отчети, всички асоциирани предприятия са представени по метода на собствения капитал. Всички дъщерни предприятия са напълно консолидирани.

i) Депозити от банки и клиенти

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

Депозитите от банки и клиенти се отчитат по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

(iii) Отписване

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

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

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

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от Отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него.

Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи, се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в Отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

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

(iv) Изчисляване на амортизирана стойност

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

(v) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като цената за която един актив може да бъде продаден или пасив да бъде прехвърлен при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

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

(vi) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се представя в Отчета за финансовото състояние, когато Банката и нейният контрагент имат законно или договорно право да компенсират признатите суми и възнамеряват да извършат уреждане на актива и пасива на нетна основа.

(vii) Споразумения за обратно изкупуване

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

покупка се признава текущо за срока на сделката и е включена в нетния лихвен доход за периода.

(j) Обезценка

Банката признава като активи подлежащи на изчисление на Очаквана кредитна загуба: дългови финансови активи отчитани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход, лизингови вземания, договорни активи или договорни задължения и договори за финансови гаранции.

За тази цел дълговите инструменти трябва да се класифицират в една от по-долните фази:

- **фаза 1:** ново-възникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 2:** експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **фаза 3:** финансови активи в неизпълнение.

За да има съответствие между МСФО и регулаторните дефиниции, се приема, че всички инструменти класифицирани като „необслужвани“ съгласно регулаторните изисквания се считат за инструменти с обективно доказателство за влошаване в кредитното качество (в неизпълнение).

С цел изпълнение на изискванията на стандарта, Банката разработи специфични модели за изчисление на Очакваната кредитна загуба, базирани на PD, LGD и EAD параметри използвани за регулаторни цели и коригирани с цел постигане на съответствие със счетоводните изисквания, също така следвайки „Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции“, издадени от ЕБО.

В този контекст „прогнозна информация“ бе включена чрез изготвяне на специфични сценарии. Ключов аспект в новия модел на определяне на финална Очакваната кредитна загуба (ECL) е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба (ECL), бяха разработени специални корекции на параметрите за Вероятност от неизпълнение (PD), Загуба при неизпълнение (LGD) и Експозиция при неизпълнение (EAD). Беше разработен и нов модел за категоризация на всички редовни активи, на ниво транзакция, във Фаза 1 или Фаза 2.

Основната разлика между двете фази се изразява във времевия хоризонт, върху който се очаква да бъде изчислена Очакваната кредитна загуба. За активи разпределени във Фаза 1 се прилага „12-месечна очаквана кредитна загуба“, а за тези разпределени във Фаза 2 – „очаквана кредитна загуба по време на целия срок на финансовия актив“.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за „регулаторни“ цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането

за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода „point in time“ (отделна точка във времето), вместо подхода „through the cycle“ (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на насладаващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

По отношение параметъра Вероятност от неизпълнение (PD) за целия живот на актива, „through the cycle“ PD кривите, получени на база наблюдаваните кумулативни нива на неизпълнение, са калибрани, с цел да отразят „point in time“ подхода и прогнозното очакване за нивата на неизпълнение на портфейлите.

Нивото на възстановяване заложено в „through the cycle“ LGD е коригирано, за да елиминира допълнителния консерватизъм и да отрази най-скорошния тренд на нивата на възстановяване, както и очакването за бъдещ тренд, и е дисконтирано с прилагане на ефективния лихвен процент или неговата най-добра приблизителна стойност.

Експозицията при неизпълнение (EAD) за целия срок на актива е получена чрез удължаване на 1-годишния регулаторен модел, премахвайки допълнителния консерватизъм и добавяйки очакването за бъдещи нива на усвояване.

Очакваната кредитна загуба получена от тези коригирани параметри е допълнена също с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозната компонента, така че да се компенсира частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL). По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на насладаващ фактор, който се прилага директно към размера на ECL за портфейла.

Включването на множество макроикономически сценарии в процеса е в съответствие с други процеси в Уникредит Груп, при които макроикономически прогнози биват използвани с цел управление на риска (напр. процесите свързани с преобразуването на макроикономически прогнози в ECL, както във връзка с ЕБО стрес тестовете, така и във връзка с рамката за Вътрешния анализ на адекватността на капитала), като в случая се използват данни и от Уникредит Рискърч като независима функция. Така се получава пълно съответствие в изходната точка, докато прилагането бива диференцирано, с цел посрещане на различните изисквания, чрез използване на вътрешно-дефинирани сценарии.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Ключов аспект в новия модел на определяне на финална ECL е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на обезценени активи). Фаза 1 включва (i) ново-възникнали експозиции, (ii) експозиции „без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване“ или (iii) експозиции с „нисък кредитен риск“ към отчетната дата.

В Банката, преценката за разпределяне в съответните фази включва комбинация от относителни и абсолютни тригери, които включват:

- относително съпоставяне, на ниво транзакция, между PD при възникване и PD на всяка отчетна дата, като и двете се изчисляват чрез вътрешни модели, с прагове заложили по такъв начин, че да се вземат предвид всички ключови променливи по всяка транзакция, които биха могли да повлияят на очакването на Банката за промени на PD във времето (напр. възраст, матуритет, ниво на PD при възникване);
- абсолютни тригери като някои защитни механизми, изисквани от регулацията (напр. 30-дневно просрочие);
- други вътрешни релевантни тригери (напр. новата класификация на „Forborne“ – експозиции с мерки по реструктуриране).

По отношение на дълговите ценни книжа, Групата избира прилагането на възможността за определяне на нисък кредитен риск на база рейтинг за „инвестиционен клас“, допускана от стандарта.

Очакваната кредитна загуба на активите се изчислява регулярно (към края на всеки месец) с цел определяне дали има обективни доказателства за обезценка.

Активи отчитани по амортизирана стойност

Кредитите и авансите на банки и клиенти се оценяват за индикатори за обезценка на месечна база с цел изготвяне на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитета по провизиране и реструктуриране в Банката, който е специализиран вътрешен орган за слеждане, оценка и класификация на рискови експозиции. Кредитите и авансите се представят нетно от начислената провизия за обезценка. Провизията за обезценка се прави срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, идентифицирани като обезценени на база регулярен преглед на неуредените салда. Провизията за обезценка на портфейлна база се поддържа, за да намали отчетната стойност на портфейлите от подобни кредити и вземания, до тяхната приблизителна възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци за портфейли от подобни активи се определят на база предишен опит, просрочени плащания на лихвя, главница или неустойки. Увеличенията в сметката за провизии се признават в печалбата или загубата. Когато кредитът е несъбираем, всички необходими съдебни процедури са приключени и окончателната загуба е определена, той се отписва.

Когато дългов актив преоценен по амортизирана стойност се обезцени, обезценката се признава в отчета за доходите.

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

Финансовите активи, преоценявани директно в друг всеобхватен доход са тези, класифицирани като FVTOCI.

Когато един дългов актив, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход е обезценен, обезценката се признава директно в печалбата или загубата.

Преглед за наличие на индикатори за обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, се извършва на месечна база, за целите на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитета по провизиране и реструктуриране в Банката, който е специализиран вътрешен орган за слеждане, оценка и класификация на рискови експозиции.

МСФО 9 изисква определянето на обезценка при дълговите FVTOCI инструменти, използвайки същите правила, които се прилагат и за финансовите активи по амортизирана стойност.

Капиталовите инструменти представени като финансови активи по FVTOCI не подлежат на изчисление на обезценка, тъй като промените в справедливата стойност се признават винаги в капиталов преоценен резерв през отчета за всеобхватния доход.

(к) Деривати за хеджиране

Както се допуска от МСФО 9, УниКредит Груп продължава да прилага правилата на МСС 39 по отношение счетоводното отчитане на хеджирането. Управителният съвет на Банката е одобрил „Методология за счетоводно отчитане на хеджирането на УниКредит Булбанк АД“.

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

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

Считано от 2009 г. Банката прилага счетоводно отчитане на хеджиране на паричните потоци. Считано от 2015 г. Банката прилага счетоводно отчитане на хеджиране на справедливата стойност.

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

които ще се прилагат при определяне и измерване на ефективността на хеджинговото взаимоотношение.

Оценка на всяко хеджингово взаимоотношение се извършва както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това чрез независима оценка, осигурена от отдел Пазарен риск на Банката. Тази оценка дава информация за степента, до която избраният хеджиращ инструмент се очаква да бъде „високо ефективен“ при компенсиране на измененията в справедливата стойност или паричните потоци на хеджираната позиция за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е активно, както и дали отчетените резултати от хеджинговото взаимоотношение са в интервала 80-125 процента (лимитите за вътрешногрупови сделки се намаляват съответно на 90% и 111.8%). В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани трансакции, доколко тези бъдещи трансакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

Когато дериват е признат като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедлива стойност на признат актив или пасив, която може да засегне печалбата или загубата, промените в справедливата стойност на деривата се признават директно в печалбата или загубата. При хеджиране на справедлива стойност на финансов актив на разположение за продажба промените в справедливата стойност на хеджираната позиция съотносима към хеджирания риск се признават директно в печалбата и загубата срещу съответния преоценен резерв на хеджираната позиция.

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно. Натрупаната до момента корекция в справедливата стойност на хеджирана позиция, за която се прилага метода на ефективния лихвен процент, се амортизира в печалбата или загубата за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент след неговото прекалкулиране. Амортизацията започва от момента, в който хеджинговото взаимоотношение е преустановено. В случаите, когато хеджираната позиция е отписана от баланса поради продажба или падеж, то целият неамортизиран преоценен резерв се признава в пълен размер в печалбата или загубата.

Хеджиране на паричен поток

Банката признава деривати като хеджиращи инструменти във взаимоотношения за хеджиране срещу промяната в стойността на паричните потоци съотносими към определен риск, произтичащ от трансакции с „висока вероятност“ за реализиране, които могат да засегнат печалбата или загубата на Банката. При тези взаимоотношения, докато дериватът се

отчита по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние, промените в нея в частта, при която хеджинговото взаимоотношение е ефективно, се признават в Отчета за всеобхватния доход като преоценен резерв от хеджиране на паричен поток, а остатъкът (неефективната част) се признава директно в печалбата или загубата. Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно.

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

(I) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Всички дълготрайни материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка, с изключение на:

- активи използвани в основната дейност (съгласно МСС 16 Имоти, машини и съоръжения) – при които има преминаване от модела на цена на придобиване към модела на преценка за отчитането след първоначалното признаване;
- активи използвани за инвестиция (съгласно МСС 40 Инвестиционни имоти) – при които има преминаване от модела на цена на придобиване към модела на справедливата стойност.

Към 31 декември 2019 г. Банката е приела политика за отчитане на имотите си по преценена стойност съгласно разрешения алтернативен подход в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения. Имотите се отчитат по справедлива стойност определена периодично от независими регистрирани оценители. Когато имотът се прецени, натрупаната амортизация към датата на преценка се запазва и промяната в справедливата стойност води до корекция на брутната балансова стойност на актива.

Положителни промени в стойността, признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход; ако в предходни периоди отрицателни промени са били отчетени в отчета за доходите, то последващите положителни промени ще бъдат признати в отчета за доходите до размера на предишно признатите отрицателни промени.

Отрицателни промени в стойността, признати в отчета за доходите; ако в предходни периоди положителни промени са били отчетени като резерв в отчета за друг всеобхватен доход, тогава последващи отрицателни промени ще бъдат признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход (който не

Консолидирани финансови отчети (продължение)

може да бъде отрицателен).

Амортизацията се изчислява въз основа на преоценени стойности и ревизирания остатъчен полезен живот.

Резервът в отчета за друг всеобхватен доход, генериран от преоценката (включително този, генериран при „Прилагането за първи път“) се рекласифицира в неразпределена печелба за остатъчния полезен живот на актива. В случай на продажба/освобождение от актива, целият резерв от отчета за друг всеобхватен доход се рекласифицира в неразпределена печелба (без влияние върху отчета за доходите).

Машины и съоръжения се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или загуба от обезценка.

Инвестиционният имот е имот, гържан или за получаване на доход от наем или за увеличаване на капитала, или и за двете, но не за продажба в обичайния ход на дейността или използван за административни цели. Към 31 декември 2019 г. Банката е приела политика за отчитане на позициите на инвестиционни имоти по справедлива стойност, определена периодично от независими регистрирани оценители.

В периоди след първия сравнителен период промените в справедливата стойност за предходния период трябва да бъдат признати в отчета за доходите. Не се признават начисления за амортизация или корекции за обезценка.

Имотите, които са предназначени за продажба в обичайния бизнес, но след изтичане на 12 месеца и които не са предназначени да се използват в банковия бизнес, нито се гържат като инвестиционни имоти, се класифицират като текущи активи и се отчитат като материални запаси съгласно разпоредбите на МСС 2 – Материални запаси (виж също Приложение 33).

Печалбите или загубите от продажба на дълготрайни материални активи се определят чрез сравняване на постъпленията от продажбата с балансовата стойност на актива и се признават нетно в печалбата или загубата.

Амортизацията на всички дълготрайни материални активи (с изключение на инвестиционните имоти, за които не се начислява амортизация) се начислява на линейна база, при проценти чрез които себестойността или оценката на дълготрайния актив се отписва през очаквания му полезен живот. Активите не се амортизират, докато не бъдат въведени в употреба и не бъдат прехвърлени от „в процес на изграждане“ към съответната категория активи.

Приложимите годишни норми на амортизация въз основа на очаквания полезен живот, по основни категории активи са както следва:

	ГОДИШНА НОРМА НА АМОТИЗАЦИЯ (%)	ЕКВИВАЛЕНТЕН ПОЛЕЗЕН ЖИВОТ (ГОДИНИ)
Сгради	2-4	25-50
Компютри и хардуер	20-50	2-5
Оборудване	15-20	5-7
Транспортни средства	25	4

(м) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2019 и 31 декември 2018 година инвестициите в нематериални активи включват основно софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи.

Амортизацията на нематериалните активи се начислява на базата на линеен метод за средния полезен живот на активите, който Банката е определила на приблизително пет години или средно 20% годишна амортизационна норма. За основния системен софтуер и свързаните с него приложения приблизителният полезен живот е 10 години, което е еквивалент на приблизително 10% годишна норма на амортизация.

(н) Нетекущи активи гържани за продажба

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

Активите, придобити от обезпечения, които няма да бъдат използвани за банкова дейност или отдавани под наем и за които Банката има намерение да осъществи продажба в рамките на следващите 12 месеца, се класифицират като нетекущи активи, гържани за продажба.

Нетекущите активи, класифицирани като гържани за продажба се отчитат по по-ниската от тяхната балансова стойност и пазарна цена, намалена с разходите за продажба.

(о) Провизии

Провизия се признава, когато Банката има правно или конструктивно задължение в резултат от минало събитие, изпълнението на което е вероятно да бъде свързано с определен изходящ паричен поток, съдържащ икономически ползи. В случай, че ефектът е съществен, провизиите се изчисляват чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с дисконтов фактор преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето, и, при възможност, специфичните за задължението рискове. Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степената, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(р) Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват задълженията по неизползван платен годишен отпуск, изчислен за всеки

Консолидирани финансови отчети (продължение)

един служител поотделно, както и очакваните допълнителни плащания (бонуси), обвързани с постигнатите заложи цели през текущата финансова година.

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

(ii) Планове с дефинирани доходи

Плановите с дефинирани доходи са тези, определени в Колективния трудов договор.

Те представляват планове при пенсиониране и са различни от плановите с дефинирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български държавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата. Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери.

При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Банката, всички актюерски печалби или загуби се признават в Отчета за всеобхватния доход.

(iii) Средносрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп

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

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

Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. УниКредит Булбанк АД представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като разходи за персонала в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане – в Други пасиви.

(q) Капитал и резерви

(i) Акционерен капитал

Както е описано в Приложение 1, на 27 април 2007 г. Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД се вляха в Булбанк АД. Съгласно договора за преобразуване за счетоводни цели вливането се счита за извършено от 1 януари 2007 г. Към

датата на преобразуване и трите участващи дружества са под директния контрол на УниКредит Банк Аустрия АГ и индиректно под контрола на УниКредит С.п.А. По своята същност преобразуването представлява размяна на акции, базирана на оценката на нетните активи на трите банки, заверена от независим одитор, както това се изисква от Търговския закон. Акционерният капитал на УниКредит Булбанк АД в размер на 239 256 хил. лева се състои от акционерния капитал на Булбанк АД преди сливането, в размер на 166 370 хил. лева, увеличен с размера на новоиздадените акции, разменени в хода на преобразуването срещу акции на Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД (общо увеличение в размер на 72 886 хил. лева).

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

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

През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група УниКредит, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит С.п.А., като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Аустрия АГ към УниКредит С.п.А.. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит С.п.А..

През 2019 г. и 2018 г. не са извършвани промени в размера на акционерния капитал.

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределени печалби, както и преоценъчни и други резерви, формирани от преценка на финансови инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, деривати за хеджиране на парични потоци и резерви, произтичащи от актюерски печалби или загуби, свързани със задължение по планове с дефинирани доходи. Към 31 декември 2019 година и 31 декември 2018 година в законовите резерви е включена и премията по емитиран в миналото акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции в момента на емитиране.

(r) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се

Консолидирани финансови отчети (продължение)

отнася до статии, признати директно като друг всеобхватен доход.

Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

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

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

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи облагаеми печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в степенята, до която вече не е вероятно реализиране на съответни данъчни ползи. Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. салдата на отсрочен данък се представят нетно в Отчета за финансовото състояние на ниво единично предприятие в рамките на консолидирането и след това се консолидират в Отчета за финансовото състояние. Всички съответни изисквания за нетиране, посочени в МСС 12, са напълно изпълнени.

(с) Отчитане по сегменти

Банката прилага МСФО 8 „Оперативни сегменти“, който изисква Банката да оповести оперативните си сегменти на базата на информация, регулярно предоставяна на ръководството. Бизнес сегментите, които Банката е оповестявала до този момент в съответствие с МСС 14 „Отчитане по сегменти“, са и основните оперативни сегменти, използвани за целите на мениджърската информация, предоставяна регулярно на ръководството на Банката.

(t) Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **МСФО 16 „Лизинг“** – приет от ЕС на 31 октомври 2017 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.),
- **Изменение на МСФО 9 „Финансови инструменти“** – Характеристики за предплащане с отрицателно обезщетение – прието от ЕС на 22 март 2018 г. (в сила за годишни

периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.),

- **Изменения на МСС 19 „Доходи на наети лица“** – Корекция на плана, съкращаване или уреждане (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- **Изменения на МСС 28 „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“** – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- **Изменения на различни стандарти „Погобления на МСФО (цикл 2015-2017)“**, произтичащи от годишния проект за побогления на МСФО (МСФО 3, МСФО 11, МСС 12 и МСС 23) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- **КРМСФО 23 „Несигурност при третирането на данъка върху доходите“** – прието от ЕС на 23 октомври 2018 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019).

Приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени в консолидирания финансов отчет на Банката, освен описаните по-горе.

(u) Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет по-долните стандарти, изменения на съществуващи стандарти или разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ и МСС 8 „Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“** – определение за същественост (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020),
- **Изменения на Референциите към Концептуалната рамка в МСФО** публикувана на 29 март 2018 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020),
- **Изменение на МСФО 9 „Финансови инструменти“, МСС 39 „Финансови инструменти: Признание и оценяване“ и МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“** – в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020.

В момента се провежда цялостна реформа на референтните лихвени проценти във връзка с повдигнатия през последните години въпрос относно надеждността на основните бенчмарк индекси използвани на финансовите пазари. За да оцени съответните рискове, свързани с реформата на глобалните бенчмарк индекси, възложена от Съвета за финансова стабилност (FSB), и за да предприеме подходящи действия за осигуряване на адекватен преход към алтернативни или ревизирани бенчмарк индекси преди крайния срок посочен в Регламента на ЕС относно индексите, използвани като бенчмаркове /края на 2021 г./, УниКредит стартира през октомври 2018 г. проект за цялата Група с цел управление

Консолидирани финансови отчети (продължение)

прекръпяването на IBOR (междубанкови лихвени проценти).

Съответно, бе дефиниран многогодишен план на база на Груповата експозиция (основно в евро) и на определянето на преходен период. Управлението на проекта включва основните вътрешни заинтересовани страни, както на ниво група, така и на ниво основни дружества в групата. Програмата се следи и от ЕЦБ като регулатор на Холдинговата компания, а напредъкът се комуникира с висшето ръководство на Групата.

През 2019 г. Групата УниКредит осигури съответствие с основни пазарни промени, за всички съществуващи договори базирани на EURIBOR и €STR/Eonia, както следва:

- прекръпяване на някои EURIBOR падежи и бази, в съответствие с крайния срок, определен от Европейския институт за парични пазари – EMMI (3 декември 2018 г. за падежи и 1 април 2019 г. за прекръпяване на базите „действителен брой дни/365“ и „30/360“);
- промени, поискани от администратора на EURIBOR (EMMI) относно процеса по принос/въвеждане на данни, следвайки новата му методология;
- въвеждане на новия €STR овернайт лихвен процент (заместващ EONIA), който беше публикуван за първи път на 2 октомври 2019 г.

Все пак, по отношение на груги междубанкови лихвени проценти, са възможни несигурности свързани със срокове и/или резервни правила, прилагащи се към наличните активи, пасиви и деривати.

Във връзка с това, на 15 януари 2020 г. „Изменение на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7 Реформа на базовите лихвени проценти“ (Изменението) беше одобрено от Европейската комисия, за прилагане в Европейския съюз.

Изменението елиминира потенциален източник на несигурност относно въздействието на реформата на IBOR върху съществуващите счетоводни хеджиращи взаимоотношения, които са засегнати от реформата, като изяснява, че реформата не изисква прекръпяване на такива хеджиращи взаимоотношения.

Ефективната начална дата на Изменението е годишният период, започващ на или след 1 януари 2020 г. Тъй като по-ранното приемане е разрешено, УниКредит Груп прие Изменението във връзка с финансовите отчети за 2019 г. за съществуващите хеджиращи взаимоотношения, включващи груги IBOR. Като се има предвид, че УниКредит Булбанк АД има хедж свързана експозиция само към EURIBOR, който е лихвен индекс считащ се за изпълняващ изискванията на Европейския BMR регламент, ранното приемане няма да окаже влияние върху консолидираните финансови отчети на Банката.

За да следи отблизо развитието на IBOR и да управлява прехода и въздействията от преустановяването, УниКредит Груп ще наблюдава непрекъснато пазара, като също ще присъства на Европейски работни груги, браншови работни груги (напр. Международната асоциация за суап и деривати ISDA) и съответните обществени консултации.

(v) Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия консолидиран финансов отчет:

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.)** – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт,
- **МСФО 17 „Застрахователни договори“** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.),
- **Изменение на МСФО 3 „Бизнес комбинации“** – Определение за бизнес (в сила за бизнес комбинации за които датата на придобиване е на или след началото на годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2020 г. и за придобиване на актив, възникващо на или след началото на този период),
- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** – Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- **Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ и МСС 8 „Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки“** – Дефиниция на материалност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.).

Банката очаква приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху консолидираните ѝ финансови отчети в периода на първоначалното им прилагане.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признание и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху консолидираните финансови отчети, ако се приложи към отчетната дата.

4. Оповестяване на политиките по управление на риска

(а) Основна рамка

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

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

Отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката. Приложимите политики изцяло съответстват на изискванията на груповите стандарти за управление на риска, както и на българското банково законодателство. Позициите на Банката се управляват на агрегирана база с цел постигане на оптимално съотношение риск/възвращаемост.

В Банката функционира Комитет по Активите и Пасивите (КАП), осъществяващ управлението на пазарния риск и структурната ликвидност на индивидуално и консолидирано ниво.

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

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

Системата за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк идентифицира, управлява и минимизира експозицията към операционен риск, определяйки ясни отговорности и контроли. Висшето ръководство е отговорно за ефективния надзор върху експозицията към операционен риск и одобрява всички по-важни аспекти на вътрешните политики. Основен елемент на системата за операционен риск е съществуването на Комитет по Операционен и репутационен риск, на който се обсъждат текущи проблеми и събития, свързани с операционен риск. УниКредит Булбанк прилага Усъвършенстван подход (AMA) за измерване на капиталовото изискване за операционен риск на индивидуално ниво. В тези консолидирани финансови отчети общите изисквания за операционен риск са представени като сума от стойността по AMA, изчислена за Банката на индивидуално ниво плюс съответните стойности за консолидираните предприятия, изчислени при стандартизиран подход.

Управлението на репутационния риск е в сферата на отговорностите на Отдела по Операционен и репутационен риск. Всички съответни правила и политики за управление и мониторинг на експозицията към репутационен риск са приети в пълно съответствие с насоките на УниКредит Груп. Новосъздаденият Комитет по репутационен риск взема решения по различни въпроси, свързани с репутационни рискове.

(б) Пазарен риск

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

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

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани процедури за управление на риска, утвърдени от Групата. Тяхното приложение резултира в синтезирана управленска информация за рисковите параметри на търговските операции на Банката, най-малко веднъж дневно, като освен лимитите за стойност под риск (Value at Risk) се наблюдават и стрес-ориентирани лимити за чувствителност и позиционни лимити. Допълнителни елементи от системата за наблюдение на лимитите са лимита за загуби (loss-warning level), приложим върху агрегираните резултати за определен период, метриката за стресирана стойност под риск (SVaR), лимита за допълнителен риск (Incremental Risk Charge (IRC)) и гранулирани лимити по чувствителност.

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 250 дневен период при генерирането на всеки сценарий, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков

Консолидирани финансови отчети (продължение)

risk. Вътрешният модел включва също така калкулация на стресирана стойност под risk (Stressed VaR) и калкулация за допълнителен risk от неизпълнение и миграционен risk при инструменти със специфичен лихвен risk (Incremental risk charge). Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството. В допълнение към резултатите от вътрешния модел, ежедневната отчетност включва и информация за резултата на наблюдаваните звена, като в допълнение към стандартните компоненти съгласно МСФО се добавя и ефектът от пазарна преоценка на всички позиции в банков портфейл (независимо от тяхното счетоводно представяне съгласно МСФО), като по този начин се получава информация за т.нар „обща възвращаемост“ (total return). Корекции в справедливите стойности (Fair Value Adjustments (FVA)) се

прилагат, когато това е в съответствие с основните цели на оценяването по справедлива стойност. Приложението на кредитни/дебитни корекции за кредитен risk (Credit/Debit Value Adjustments (CVA/DVA)) по отношение на извънборсови (OTC) деривати беше допълнително развито и интегрирано при представяне на резултатите от дейността.

През 2019 г., стойността под risk (VaR) за едногодневен период при 99% едностранен доверителен интервал се движеше в границите между 2.09 млн. евро и 5.40 млн. евро, или средно около 3.37 млн. евро, като кредитните спредове и общия лихвен risk са определящите рискови фактори както за търговския, така и за банковия портфейл.

Стойността под risk (VaR) на УниКредит Булбанк АД на консолидирана основа по рискови категории в милиони евро за 2019 г. е, както следва:

РИСКОВА КАТЕГОРИЯ	МИНИМУМ	МАКСИМУМ	СРЕДНО	31.12.2019
Лихвен risk	1.14	2.38	1.60	1.91
Кредитен спред	2.53	5.67	3.39	2.77
Валутен risk	0.01	0.03	0.01	0.01
Капиталов risk	-	0.07	0.07	0.07
Vega risk	0.00	0.00	0.00	0.00
VaR кумулативен¹	2.09	5.40	3.37	2.60

Освен стойността под risk (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 risk, лимитите за

стойност на лихвена базисна точка (Basis Point Value) ограничават максималната открита позиция по валути и времеви периоди посредством гранична стойност за промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка).

Следващата таблица дава агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката на консолидирана основа към 31 декември 2019 г. на позициите в търговски и банков портфейл (стойности в евро при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка):

IR BASIS POINT SHIFT (EUR)						
Валута	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Общо
EUR	(14 413)	4 725	(76 953)	(134 741)	(432)	(221 814)
BGN	4 825	72 220	(126 199)	(276 616)	(92 496)	(418 266)
USD	(4 984)	5 628	(230)	(23)	-	391
CHF	(195)	239	11	(22)	(13)	20
GBP	(247)	408	7	-	-	168
Other	(10)	(83)	-	-	-	(93)
Общо ABS	24 674	83 303	203 400	411 402	92 941	640 752

¹ Включва диверсификационни ефекти между рисковите фактори.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Изразена като обща стойност на базисна точка (total basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове към 31 декември 2019 г. възлиза на 859 951 евро

общо за търговски и банков портфейл, при основен дял на инструментите в държавен дълг.

SP BASIS POINT SHIFT (EUR)						
ЕМИТЕНТ	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	ОБЩО
Централни правителства	(206)	(2 087)	(129 618)	(600 101)	(92 747)	(824 759)
Местни правителства	-	-	-	(647)	-	(647)
Корпоративни клиенти	-	(8 175)	(310)	(26 060)	-	(34 545)
Общо ABS	206	10 262	129 928	626 808	92 747	859 951

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 екстремални движения на цени или лихви както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовите по основни класове активи и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), както и очаквания ефект върху ликвидността на Банката се представят ежемесечно на КАП. През 2019 г. Ръководството

на Банката продължи да прилага предпазлива рискова политика, чийто основен фокус бе клиентски-ориентирания бизнес.

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

Към 31 декември 2019 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната банка	2 043 164	22 005	2 065 169
Недерибативни финансови активи държани за търгуване	13 944	25 146	39 090
Деривати държани за търгуване	62 213	6 114	68 327
Деривати държани за хеджиране	226	-	226
Кредити и аванси на банки	3 636 494	120 011	3 756 505
Кредити и аванси на клиенти	12 041 825	168 629	12 210 454
Инвестиционни ценни книжа	3 581 632	13 628	3 595 260
Инвестиции в асоциирани предприятия	3 623	-	3 623
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	332 627	-	332 627
Дълготрайни нематериални активи	69 967	-	69 967
Текущи данъчни активи	758	-	758
Отсрочени данъчни активи	4 195	-	4 195
Нетекущи активи държани за продажба	2 324	-	2 324
Други активи	98 052	65	98 117
ОБЩО АКТИВИ	21 891 044	355 598	22 246 642
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	44 781	8 896	53 677
Деривати за хеджиране	90 688	-	90 688
Депозити от банки	603 954	260 911	864 865
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	16 236 501	1 511 079	17 747 580
Провизии	110 251	6 327	116 578
Текущи данъчни пасиви	4 970	-	4 970
Отсрочени данъчни пасиви	4 723	-	4 723
Други пасиви	135 361	6 512	141 873
ОБЩО ПАСИВИ	17 231 229	1 793 725	19 024 954
КАПИТАЛ	3 221 688	-	3 221 688
Задбалансова спот и форуърд позиция	(1 445 626)	1 443 816	(1 810)
Нетна позиция	(7 499)	5 689	(1 810)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Към 31 декември 2018 година валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	ЛЕВА И ЕВРО	ДРУГИ ЧУЖДЕСТРАННИ ВАЛУТИ	ОБЩО
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната банка	2 442 043	15 192	2 457 235
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	7 117	24 829	31 946
Деривати държани за търгуване	51 000	6 942	57 942
Деривати държани за хеджиране	496	-	496
Кредити и аванси на банки	2 231 261	55 816	2 287 077
Кредити и аванси на клиенти	11 127 063	170 033	11 297 096
Инвестиционни ценни книжа	3 727 196	9 553	3 736 749
Инвестиции в асоциирани предприятия	2 756	-	2 756
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	187 789	-	187 789
Дълготрайни нематериални активи	47 923	-	47 923
Текущи данъчни активи	368	-	368
Отсрочени данъчни активи	7 704	-	7 704
Други активи	101 239	65	101 304
ОБЩО АКТИВИ	19 933 955	282 430	20 216 385
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	26 398	4 808	31 206
Деривати за хеджиране	56 901	-	56 901
Депозити от банки	645 990	247 761	893 751
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	14 390 018	1 434 643	15 824 661
Провизии	93 143	5 992	99 135
Текущи данъчни пасиви	2 941	-	2 941
Отсрочени данъчни пасиви	114	-	114
Други пасиви	127 396	2 227	129 623
ОБЩО ПАСИВИ	15 342 901	1 695 431	17 038 332
КАПИТАЛ	3 178 053	-	3 178 053
Задбалансова спот и форуърд позиция	(1 382 591)	1 399 695	17 104
Нетна позиция	30 410	(13 306)	17 104

(с) Ликвиден риск

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

На оперативно ниво краткосрочната ликвидност се управлява от звеното „Финансови пазари и инвестиционно посредничество“, а структурната ликвидност – от звеното „Управление на Активите и Пасивите“. Съгласно утвърдената Политика за управление на ликвидността, „Управление на Активите и Пасивите“ следи на дневна база краткосрочните потоци, произтичащи от търговски сделки с хоризонт до три месеца. Структурната ликвидност се наблюдава на седмична

база и се изготвя при сценарий действащо предприятие. За целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на основния привлечен ресурс и на резултатите от ликвидните стрес-тестове. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви.

Неразделна част от процеса по управление на ликвидността е наблюдението на резултатите от регулярно извършвани стрес-тестове, базирани на стандартизирани Групови сценарии и специфични местни такива. Тези сценарии описват ефектите в ситуация на пазарна или репутационна криза, като съдържат и предположения за очакваното поведение на нефинансови клиенти. Очакваните изходящи парични потоци се сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се оцени способността на Банката за поемане на ликвиден

Консолидирани финансови отчети (продължение)

шок в 2-месечен хоризонт. Резултатите от екстремния сценарий, комбиниращ пазарна и репутационна криза, показва добро покритие през 2019 г., което означава, че при заложените екстремни параметри Банката би била в състояние да посрещне ликвиден шок със собствени средства.

Следващите таблици представят анализ на очакваната реализация на финансовите активи както и финансовите пасиви на Банката, разпределени във времеви периоди в зависимост

от остатъчния срок до падежа, за пасивите с определен падеж и моделно мапиране за пасивите с неопределен падеж или подлежащи на подновяване. Брутният размер включва също така и очакваните или договорените лихвени плащания. Действителните парични потоци обикновено се различават от представените, тъй като обичайно повечето клиентски депозити имат икономически по-дълъг остатъчен срок поради честото им преговаряне (подновяване).

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2019	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	Общо
АКТИВИ			
Недериговативни финансови активи тържани за тързуване	13 944	25 146	39 090
Кредити и аванси на банки	3 616 686	139 819	3 756 505
Кредити и аванси на клиенти	3 128 243	9 082 211	12 210 454
Инвестиционни ценни книжа	342 871	3 252 389	3 595 260
Други активи	65 352	32 765	98 117
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	7 167 096	12 532 330	19 699 426

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2018	ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА	Общо
АКТИВИ			
Недериговативни финансови активи тържани за тързуване	7 117	24 829	31 946
Кредити и аванси на банки	2 096 112	190 965	2 287 077
Кредити и аванси на клиенти	4 271 811	7 025 285	11 297 096
Инвестиционни ценни книжа	156 497	3 580 252	3 736 749
Други активи	50 360	50 944	101 304
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	6 581 897	10 872 275	17 454 172

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2019	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	БРУТЕН НОМИНАЛЕН ВХОДЯЩ (ИЗХОДЯЩ) ПАРИЧЕН ПОТОК	ДО 1 МЕСЕЦ	ОТ 1 ДО 3 МЕСЕЦА	ОТ 3 МЕСЕЦА ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА
Недериговативни задължения						
Депозити на банки	864 865	(864 110)	(661 848)	(20 352)	(52 955)	(128 955)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	17 747 580	(17 743 166)	(5 371 918)	(1 652 548)	(3 037 125)	(7 681 575)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(3 696 483)	(483 531)	(203 244)	(918 765)	(2 090 943)
Общо недериговативни задължения	18 612 445	(22 303 759)	(6 517 297)	(1 876 144)	(4 008 845)	(9 901 473)
Деривати за тързуване, нетно	14 650					
За тързуване: изходящ поток		(4 789 347)	(3 390 268)	(1 173 333)	(105 945)	(119 801)
За тързуване: входящ поток		4 807 920	3 399 436	1 165 777	108 796	133 911
Деривати за хеджиране, нетно	(90 462)					
За тързуване: изходящ поток		(98 695)	-	(9 522)	(9 175)	(79 998)
За тързуване: входящ поток		9 262	-	1	38	9 223
Общо деривативни задължения	(75 812)	(70 860)	9 168	(17 077)	(6 286)	(56 665)
Общо задължения	18 536 633	(22 374 619)	(6 508 129)	(1 893 221)	(4 015 131)	(9 958 138)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ПАДЕЖНА ТАБЛИЦА КЪМ 31.12.2018	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	БРУТЕН НОМИНАЛЕН ВХОДЯЩ (ИЗХОДЯЩ) ПАРИЧЕН ПОТОК	ДО 1 МЕСЕЦ	ОТ 1 ДО 3 МЕСЕЦА	ОТ 3 МЕСЕЦА ДО 1 ГОДИНА	НАД 1 ГОДИНА
Недеривативни задължения						
Депозити на банки	893 751	(895 001)	(461 984)	(66 869)	(150 265)	(215 883)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	15 824 661	(15 825 307)	(4 592 975)	(1 773 449)	(2 837 014)	(6 621 869)
Неусвоени кредитни ангажменти	-	(2 274 447)	(354 280)	(74 205)	(333 923)	(1 512 039)
Общо недеривативни задължения	16 718 412	(18 994 755)	(5 409 239)	(1 914 523)	(3 321 202)	(8 349 791)
Деривати за търгуване, нетно						
За търгуване: изходящ поток		(3 936 564)	(2 520 511)	(1 212 012)	(48 635)	(155 406)
За търгуване: входящ поток		3 970 730	2 530 077	1 219 244	53 259	168 150
Деривати за хеджиране, нетно	(56 405)					
За търгуване: изходящ поток		(118 810)	-	(10 321)	(9 207)	(99 282)
За търгуване: входящ поток		62 844	-	2	-	62 842
Общо деривативни задължения	(29 669)	(21 800)	9 566	(3 087)	(4 583)	(23 696)
Общо задължения	16 688 743	(19 016 555)	(5 399 673)	(1 917 610)	(3 325 785)	(8 373 487)

(d) Кредитен риск

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

Банката ефективно управлява кредитния риск, присъщ както за търговския, така и за банковия портфейл. Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на управление на портфейлите и ограничаване на риска по сделките с деривати и ценни книжа с банки и клиенти, УниКредит Булбанк АД използва групов модел за оценка на риска от контрагента базиран на Монте Карло симулации чрез прогнозиране на бъдещата експозиция на ниво портфейл за всеки един контрагент по отделно. Калкулациите се основават на пазарните волатилности, корелационните зависимости между специфични риск фактори, бъдещи парични потоци и стрес предположения, отчитайки, там където е приложимо, споразумения за нетиране и обезпечения. На симулационен преглед подлежат всички основни видове сделки, като валутни и лихвени деривати, деривати обвързани с капиталови и дългови инструменти, кредитни и стокови деривати.

Текущото изпълнение на трейдър деривативните лимити и лимитите за ценни книжа са налични в реално време в централната групова трейдър система.

В допълнение УниКредит Булбанк АД ограничава кредитния риск произтичащ от сделки с деривати и репо сделки чрез стриктното използване на рамкови договори (master agreements), задължителен преглед на документацията от правни специалисти

и прилагането на стоп клаузи и договори за обезпечения.

За регулаторни цели търговският портфейл включва всички финансови активи държани за търгуване и деривати, които не се държат във връзка с позиции от банков портфейл.

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Държавни ценни книжа		
С рейтинг ВВВ-	10 453	3 400
Акции		
Без рейтинг	3 491	3 717
Кредити		
С рейтинг ВВВ	25 146	24 829
Деривативи (нетно)		
Банки и други финансови институции	(115 274)	(58 746)
Корпоративни клиенти	39 462	29 077
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	(36 722)	2 277

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. включват само облигации, издадени от Република България.

(ii) Кредитен риск в банков портфейл

Кредитният риск в банковия портфейл се управлява като кредитоспособността на клиентите на Банката се оценява през целия живот на кредита – от датата на получаване в Банката на искането за кредит до датата на крайното погасяване. Издадените банкови гаранции и акредитиви, както

Консолидирани финансови отчети (продължение)

и други неотменяеми ангажменти на Банката, също попадат в обхвата на наблюдение на кредитния риск. Като политика на редуциране на кредитния риск, Банката приема различни видове обезпечения в зависимост от кредитния продукт и клиента.

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

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

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

В резултат от дейностите свързани с преминаването към МСФО 9, Банката напълно прилага модела за загуби по кредитни провизии. Във връзка с МСФО 9 бяха разработени модели за Експозиция при неизпълнение (EAD) и Загуба при изпълнение

(LGD), оценка на настоящата стойност на очакваните кредитни загуби, както и наслагващ фактор, на база предварително дефинирани макроикономически сценарии.

В допълнение, съществуващите модели за кредитен риск са модифицирани, за да посрещнат актуалните насоки на ЕБО и предстоящите промени в дефиницията за неизпълнение.

За експозиции с обективни индикатори за обезценка (експозиции в неизпълнение) се формират специфични провизии, като изчислената сума се основава на индивидуална оценка или на портфейлна основа, базирана на модели.

Оценката на рисковите кредитни експозиции се извършва минимум един път месечно. Прилаганата от Банката политика за управление на кредитния риск е детайлно описана в „Политиката за оценка на рискови експозиции“.

Оценката на кредитния риск покрива и законовите изисквания за максимални кредитни лимити, установени в Закона за кредитните институции. Експозиция към един клиент, надвишаваща 10% от собствените средства (капиталовата база) се третира като голяма експозиция и се одобрява от Управителния съвет. Максималният размер на експозиция към един клиент или група свързани лица е 25% от капиталовата база. Следващата таблица показва съотношението към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. на големи експозиции към най-голямата група свързани лица и петте най-големи групи свързани лица:

В хиляди лева

	КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ РИСК ТРАНСФЕР		КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД РИСК ТРАНСФЕР		% ОТ КАПИТАЛОВАТА БАЗА	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Най-голяма кредитна експозиция на група свързани лица	410 620	271 648	358 719	271 648	12,7%	9,8%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи свързани лица	1 324 636	1 043 279	1 099 342	858 992	39,1%	31,1%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА ПО КЛАСОВЕ	2019	2018
Парични средства и парични салда при Централната банка	39	55
Кредити и аванси на банки отчитани по амортизирана стойност	478	631
Кредити и аванси на клиенти отчитани по амортизирана стойност	656 915	647 784
Дългови ценни книжа отчитани по амортизирана стойност	260	52
Дългови ценни книжа отчитани в Друг всеобхватен доход	2 823	2 952
Кредитни ангажменти	16 677	1 909
Финансови гаранции	45 925	54 404
Общо загуба от обезценка по класове	723 117	707 787

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Таблиците по-долу анализират движението на провизиите за загуба през годината по класове активи:

В хиляди лева

ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА – КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ С НАТРУПВАНЕ	ОБЩО С НАТРУПВАНЕ
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL		
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ		
Загуби от обезценка към 01.01.2019	(631)	-	-	-	(631)
Изменения през периода:					
Прехвърляния към фаза 1	-	-	-	-	-
Прехвърляния към фаза 2	-	-	-	-	-
Прехвърляния към фаза 3	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	-	-	-	-	-
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	-	-	-	-	-
Отписвания	-	-	-	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(384)	-	-	-	(384)
Намаления, дължащи се на отписване	537	-	-	-	537
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Загуби от обезценка към 31.12.2019	(478)	-	-	-	(478)

В хиляди лева

ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА – КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ И ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ С НАТРУПВАНЕ	ОБЩО С НАТРУПВАНЕ
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL		
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ		
Загуби от обезценка към 01.01.2019	(25 224)	(74 264)	(540 120)	(8 228)	(647 836)
Изменения през периода:					-
Прехвърляния към фаза 1	(4 134)	3 895	239	-	-
Прехвърляния към фаза 2	55 999	(57 470)	1 471	-	-
Прехвърляния към фаза 3	43 911	27 893	(71 804)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(118 561)	(38 578)	(69 480)	-	(226 619)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	5 610	16 952	75 493	-	98 055
Отписвания	-	-	126 048	-	126 048
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	(25 928)	(22 152)	(15 218)	-	(63 298)
Намаления, дължащи се на отписване	5 257	19 034	24 090	7 744	56 125
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	350	-	350
Загуби от обезценка към 31.12.2019	(63 070)	(124 690)	(468 931)	(484)	(657 175)

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Таблиците по-долу анализират движението на клиентския портфейл по амортизирана стойност по отношение на качество и съответните движения в брутната отчетна стойност през 2019 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	КЪМ КРАЯ НА 2019 ГОДИНА					КЪМ КРАЯ НА 2018 ГОДИНА
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО	ОБЩО
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL			
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ			
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	4 446 211	118 857	-	-	4 565 068	3 681 794
Клас 4-6: Под наблюдение	6 080 741	705 386	-	-	6 786 127	7 511 627
Клас 7-8: Нередовни	195 313	682 894	15 732	-	893 939	76 986
Клас 9: Съмнителни	-	-	319 626	484	320 110	275 773
Клас 10: Обезценени	-	-	291 251	-	291 251	384 269
Общо брутна балансова стойност	10 722 265	1 507 137	626 609	484	12 856 495	11 930 449
Натрупана обезценка	(62 808)	(124 690)	(468 933)	(484)	(656 915)	(647 784)
Балансова стойност	10 659 457	1 382 447	157 676	-	12 199 580	11 282 665

В хиляди лева

ДЪЛГОВИ ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	КЪМ КРАЯ НА 2019 ГОДИНА					КЪМ КРАЯ НА 2018 ГОДИНА
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО	ОБЩО
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL			
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ			
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	6 977	-	-	-	6 977	9 866
Клас 4-6: Под наблюдение	-	-	-	-	-	-
Клас 7-8: Нередовни	-	-	-	-	-	-
Клас 9: Съмнителни	-	-	-	-	-	-
Клас 10: Обезценени	-	-	-	-	-	-
Общо брутна балансова стойност	6 977	-	-	-	6 977	9 866
Натрупана обезценка	(260)	-	-	-	(260)	(52)
Балансова стойност	6 717	-	-	-	6 717	9 814

В хиляди лева

КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ И ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ЗАКУПЕНИ ОБЕЗЦЕНЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И АКТИВИ С КРЕДИТНА ОБЕЗЦЕНКА ПРИ ПЪРВОНАЧАЛНОТО ИМ ОТПУСКАНЕ	ОБЩО
	12-MONTH ECL	LIFETIME ECL	LIFETIME ECL		
	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ	С НАТРУПВАНЕ		
Брутна балансова стойност към 01.01.2019	9 717 816	1 485 472	717 653	19 375	11 940 315
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	450 577	(439 217)	(11 360)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(738 827)	752 453	(13 626)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(77 820)	(62 043)	139 863	-	-
Промени в резултат на модификации не водещи до отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 649 019	233 766	15 897	-	3 898 682
Отписани активи	(1 388 829)	(342 197)	(35 220)	(18 891)	(1 785 137)
Изписани активи за сметка на провизии за обезценка	-	-	(126 667)	-	(126 667)
Други изменения	(882 694)	(121 097)	(59 931)	-	(1 063 722)
Брутна балансова стойност към 31.12.2019	10 729 242	1 507 137	626 609	484	12 863 472

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Разпределението на справедливите стойности на материалните и паричните обезпечения, заложи в полза на Банката по кредити и аванси на клиенти, е както следва:

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	
	31.12.2019	31.12.2018
Експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	4 110	2 830
Ипотека	697 121	901 324
Други обезпечения	396 623	484 367
Обслужвани експозиции		
Парични депозити	171 030	96 749
Ипотека	11 250 572	10 994 796
Дългови ценни книжа	9 972	11 064
Други обезпечения	10 216 177	10 150 015
Общо	22 745 605	22 641 145

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, действащи предприятия и материални запаси.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е както следва:

В хиляди лева

	КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ		КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ		ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИГИ	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	373 790	373 565	-	-	3 200 939	3 317 798
Производство	2 577 447	2 561 243	-	-	81 915	135 880
Търговия	2 202 017	2 249 173	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1 495 756	1 229 028	-	-	67	67
Земеделие и горско стопанство	556 531	568 597	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	645 446	486 554	-	-	-	-
Хотелиерство и туризъм	204 726	262 011	-	-	-	-
Услуги	434 556	370 050	-	-	-	-
Финансови услуги	119 686	123 216	3 756 983	2 287 708	315 962	285 760
Банкиране на дребно					-	-
Жилищни кредити	2 228 485	1 928 599	-	-	-	-
Потребителски кредити	1 809 527	1 597 723				
Други кредити	219 662	195 173	-	-	-	-
	12 867 629	11 944 932	3 756 983	2 287 708	3 598 883	3 739 505
Загуби от обезценка	(657 175)	(647 836)	(478)	(631)	-	-
Общо	12 210 454	11 297 096	3 756 505	2 287 077	3 598 883	3 739 505
Концентрация по географско разположение						
Европа	12 803 097	11 877 543	3 687 267	2 239 758	3 585 255	3 729 952
Северна Америка	16 596	24 689	12 561	10 208	13 628	9 553
Азия	47 098	41 667	56 020	37 417	-	-
Африка	141	342	1 081	294	-	-
Южна Америка	596	16	-	-	-	-
Австралия	101	675	54	31	-	-
	12 867 629	11 944 932	3 756 983	2 287 708	3 598 883	3 739 505
Загуби от обезценка	(657 175)	(647 836)	(478)	(631)	-	-
Общо	12 210 454	11 297 096	3 756 505	2 287 077	3 598 883	3 739 505

(е) Операционен и репутационен риск

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

Рамката за управление на операционния риск в УниКредит

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Репутационният риск се дефинира като текущ или перспективен риск, отразяващ се неблагоприятно върху доходността и капитала на Банката в резултат на негативно възприемане на имиджа на Банката от нейните клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи или персонал. Основните правила и политики по наблюдение и управление на експонираността на Банката към Репутационен риск са одобрени и са в пълно съответствие с Груповите изисквания. В рамките на процеса по управление на Репутационния риск се отделя специално внимание на наблюдението и управлението на експозициите на Банката към специфични икономически сектори и операции, като търговия с оръжие и боеприпаси, ядрена енергетика и др.

Основната дейност на отдел „Операционен и Репутационен риск“ през 2019 г. беше фокусирана върху развитието на управлението на операционния и репутационен риск.

Основните задачи на отдел „Операционен и Репутационен риск“ включват: събиране и отчитане на информация за загубите от операционен риск; анализ на главна книга; анализ на технически сметки; равнение на сметки; мониторинг на ключови риск индикатори; анализ на сценарии; оценка на операционния риск при информационните и комуникационни технологии; оценка на операционния риск при аутсорсинг транзакции; дефиниране на стратегии за операционен и репутационен риск и мониторинг. По отношение дефинирането и мониторинга на стратегии, в Банката се извършва нова дейност – Самооценка на рискове и контроли. Основната цел на дейността е инволвирането на собствениците на процеси в извършването на самооценка на предварително дефинирани рискови процеси; важен елемент от оценката е организационната роля на отдел „Операционен и Репутационен риск“.

През 2019 г. отдел „Операционен и Репутационен риск“ продължи своето важно участие в няколко предотвратяващи риска и регулативно-ориентирани проекти, като тези, свързани с обработването и съхранението на лични данни (GDPR) и Ревизираната директива за платежни услуги (PSD2).

Създаденият Комитет по операционен и репутационен риск засилва редовния обмен на информация и насърчаване на осведомеността за операционния риск в рамките на Банката; заседанията му се провеждат на всеки три месеца и на тях присъстват представители на висшето ръководство на Банката. Комитетът също действа като постоянна работна група, отговаряща за отчитането на текущите проблеми и събития свързани с операционен риск, а също така служи и като платформа за обсъждане на нерешени проблеми с цел намиране на решения за смекчаване на риска.

Като цяло, управлението на операционния и репутационния риск в УниКредит Булбанк е качествено и добре организирано, както е посочено в Годишния доклад за самооценка. Това е потвърдено и от звено Вътрешен контрол на Банката, чиято проверка завърши с възможно най-високата оценка на системата по управление на операционния и репутационен риск в Банката. Груповото звено за Вътрешна Валидация (GIV) също оцени системата по управление

на операционния и репутационен риск в Банката като „Напълно адекватна“ (възможно най-високата оценка).

Въз основа на тези независими оценки, системата за управление и контрол на операционния риск е оценена като напълно съответстваща на регулаторните и Групови стандарти. Тя е определена като стабилна и добре развита, с фокус върху инициативността, предлагането и изпълнението на мерки за минимизиране на риска с активното участие на отдел „Операционен и Репутационен риск“ и съответните структури на Банката.

През 2019 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ продължи да развива процеса по управление на репутационен риск в съответствие с принципите, политиките и правилата на УниКредит Груп за мониторинг на експозицията към репутационен риск. Основната промяна е създаването на Комитет за репутационен риск (RRC), отговарящ за оценката на репутационния риск.

Дейностите, включени в определения от Групата годишен план, се извършват своевременно, по методология на Групата. Културата на риска постоянно се разпространява в цялата организация. Всички обучителни дейности, съчетани с методологически насоки и подкрепа за другите структури, осигуряват изключителната осведоменост за риска на ниво банка.

През 2020 г. отделът „Операционен и Репутационен риск“ ще доразвие и успешно финализира започнатите през 2019 г. проекти и дейности, като повечето от тях са свързани с нововъведените регулаторни изисквания.

Отделът ще продължи методологическото подпомагане, обучение и мониторинг на дружествата от групата на УниКредит Булбанк, по отношение на идентифицирането, отчитането и смекчаването на операционния и репутационен риск в съответствие с регулаторните стандарти и стандартите на Групата УниКредит.

Управлението на репутационния риск се осъществява в рамките на Групата чрез специален набор от политики, чията цел е да:

- Определи източниците на репутационен риск (например, навлизане на нови пазари, продукти или направления от дейности);
 - Дадат насоки за оценка и измерване на репутационния риск, мониторинг и докладване на компетентните корпоративни органи (напр. GORRIC);
 - Управлява необходимите процеси за ескалация / вземане на решения (напр. Процес на ескалация на съществени събития)
- Цялостната рамка за управление на репутационния риск се основава на следните стъпки:
- Участието на корпоративните управителни органи във всички съответни решения относно управлението на репутационния риск (т.е. механизмите за ескалация);
 - Независимостта на функцията, отговорна за управлението и контрола на репутационния риск, от функциите за поемане на риск;

Консолидирани финансови отчети (продължение)

- Ефективна система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво);

Наличието на Комитет по репутационен риск е с цел оценка на темите, свързани с бизнес дейността, които биха могли да повлияят значително на рисковия профил на Банката.

(f) Базел III оповестявания

През 2014 г. Базел III (CRD IV) регулаторната рамка беше официално утвърдена в България и нейното приложение стана задължително за всички кредитни институции в страната. Съгласно новите изисквания Банката продължава да заделя капитал за покриване на трите основни риска – кредитен, пазарен и операционен.

Считано от юли 2016 г. Банката отчита капиталови изисквания за кредитен риск по Усъвършенстван Вътрешно-рейтингов подход (A-IRB) за корпоративни клиенти и клиенти на дребно. За кредитните институции остава приложим Базисния Вътрешно-рейтингов подход (F-IRB), а за дружества от публичния сектор, международни банки за развитие и общини – Стандартизиран подход (STA). Регулативният капитал за операционен риск се определя съгласно АМА (Усъвършенстван подход за измерване).

Регулаторната рамка изисква минимални съотношения на Базов Собствен Капитал от Първи ред (СЕТ 1), Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност от съответно 4.5%, 6% и 8%. В допълнение, изцяло в компетенциите на местния регулатор е определянето и налагането на допълнителни капиталови буфери с цел допълнително заздравяване на капиталовите позиции на банките. В тази връзка БНБ въведе два допълнителни буфера, а именно, предпазен капиталов буфер от 2.5% и буфер за системен риск от 3%, а от 2018 г. – и капиталов буфер за други системно значими институции от 0.5% (общо съответстващи на комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери от 6%). В допълнение, от началото на 2019 г. бе въведен и контрацикличен капиталов буфер от 0.5%, а капиталовият буфер за други системно значими институции бе увеличен до 0.75%. Капиталовите изисквания за буфери следва да се покриват с капитал от най-високо качество, отговарящ на изискванията за включване в Базов Собствен Капитал от Първи ред (СЕТ 1). Отчитайки комбинираните допълнителни капиталови изисквания за буфери, посочени по-горе, минималните капиталови съотношения за Базов Собствен Капитал от Първи ред, Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност валидни за България към 31 декември 2019 г. са съответно 11.25%, 12.75%, 14.75% (към 31 декември 2018 г. – 10.5%, 12% и 14%).

УниКредит Булбанк АД изпълнява минималните капиталови изисквания със значително превишение още при въвеждането на новата регулаторна рамка (повече информация е представена в следващите параграфи).

Секюритизация

През 2011 г. Банката подписа споразумение за покриване на първа загуба (First Loss Portfolio Guarantee – FLPG) с Европейския Инвестиционен Фонд, което засяга новоотпуснати кредити за МСП.

През 2012 г. след съгласуване с БНБ, гореописаното споразумение се третира регулаторно като синтетична секюритизация по стандартизиран подход за нуждите на изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по Базел III. Считано от октомври 2016 г. Банката прилага Надзорна формула за калкулация на капиталовите изисквания.

Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2019 г. са представени в следващата таблица:

НАИМЕНОВАНИЕ		EIF JEREMIE
Вид на секюритизацията:	Гаранция за покриване на първа загуба	
Инициатор:	УниКредит Булбанк АД	
Издател:	Европейски Инвестиционен Фонд (ЕИФ)	
Цел на транзакцията :	Капиталови облекчения и риск трансфер	
Видове активи:	Новоотпуснати кредити на МСП	
Качество на активите към 31.12.2019	Редовни кредити	
Максимален размер на договорения портфейл:	85,000 хил. евро	
Номинална стойност на портфейла	11,363 хил. лева	
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ	
Суми и условия на траншовете:		
Вид на транша	Senior	Junior
Стойност към 31.12.2019	0 лева	9,090 хил. лева

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Собствен капитал и капиталови изисквания

Собственият капитал и капиталовите изисквания на Банката към 31 декември 2019 г. и

31 декември 2018 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи ред (CET 1)	2 763 401	2 715 438
Капитал от първи ред	2 763 401	2 715 438
Капитал от втори ред	51 419	44 576
Общо капиталова база	2 814 820	2 760 014
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	11 693 126	10 031 488
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	100 225	48 750
Рисково-претеглени активи за операционен риск	1 068 388	923 750
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	10 025	4 463
Общо Рисково-претеглени активи	12 871 764	11 008 451
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	21,47%	24,67%
Съотношение на капитал от първи ред	21,47%	24,67%
Съотношение на обща капиталова адекватност	21,87%	25,07%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)	579 229	495 380
Минимални изисквания за капитал от първи ред (6%)	772 306	660 507
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	1 029 741	880 676
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	321 794	275 211
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	386 153	330 254
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (2018-0.5%, 2019-0.75%)	96 538	55 042
Допълнителни капиталови изисквания за антициклически буфер (0.5%)	64 359	-
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (2018-6%, 2019-6.75%)	868 844	660 507
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (10.5% – 2018; 11.25% – 2019)	1 448 073	1 155 887
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (12% – 2018; 12.75% – 2019)	1 641 150	1 321 014
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (14% – 2018; 14.75% – 2019)	1 898 585	1 541 183
Свободен капитал след буфери	916 235	1 218 831

5. Допускания и преценки

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

ефектите върху финансовата позиция на Банката според изхода на определени несигурни събития.

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

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

(а) Определяне на справедливата стойност на финансови инструменти

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

- **Първо ниво:** Котирувки (некоригирани), налични на активен пазар за идентични инструменти;
- **Второ ниво:** Оценъчни техники базирани на наблюдаема информация – директно (цени и котировки) или индиректно (производни от цени и котировки). Тази категория включва инструменти, оценявани по котировки на активен пазар за сходни инструменти, котировки на идентични или сходни инструменти, търгуеми на неактивен пазар, или други оценъчни техники, при които изходните данни се основават на общодостъпна наблюдаема пазарна информация.
- **Трето ниво:** Оценъчни техники базирани на значителна ненаблюдаема информация. Тази категория включва всички инструменти, чиято оценка не е базирана на налична, регулярно достъпна и наблюдаема информация, като параметрите основаващи се на ненаблюдаема информация имат превес. В този контекст ненаблюдаеми данни означава, че има несъществуваща или никаква пазарна информация, която да бъде използвана при определяне на цената, по която сделка при пазарни условия би се сключила.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви търгуеми на активен пазар се основава на пазарни или дилърски котировки. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливата стойност чрез оценъчни техники. Оценъчните техники включват използването на моделите на нетна настояща стойност и дисконтирани парични потоци, сравнение със сходни инструменти, за които са налични пазарни котировки, модели за оценка на опции и др.

Предположенията и базовата информация, използвана при оценъчните техники, включва безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове и други параметри, необходими за определяне на дисконтовите проценти, цени на облигации и капиталови инструменти, валутни курсове, капиталови индекси, както и очакваната ценова волатилност и корелация. Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Също така Банката използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, при които се използва основно наблюдаема пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и дългови книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвени суапи. Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти.

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

Във връзка с изискванията на МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, Банката обърна специално внимание на преразглеждането на използваните оценъчни техники, особено тези, касаещи оценките на извънборсови деривати и финансови инструменти Второ и Трето ниво, които се представят в отчетите по амортизирана стойност (предоставени кредити и аванси на клиенти и банки и получени депозити от клиенти и банки). В хода на това преразглеждане Банката ефективно приложи одобрените от Групата УниКредит оценъчни техники и методологии.

Извънборсови деривати

CVA (Credit Value Adjustment) представлява корекция върху стойността на извънборсов дериват, отразяваща кредитния риск от контрагента по сделката. Тя може да се разглежда и като остойностяване на пазарната цена на кредитния риск на клиентите. Съгласно утвърдената методология на Групата УниКредит, CVA се изчислява на двустранна база, използвайки пазарно базирани стойности на PD и LGD. При изчисленията на двустранна база, DVA корекция (Debit Value Adjustment), представляваща пазарна оценка на собствения кредитен риск на Банката, също се взема предвид (за повече информация относно признатите CVA/DVA корекции през 2019 г. и 2018 г. виж Приложение 9).

Кредити и аванси на клиенти и банки

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност е базирана на техниката на дисконтиране на парични потоци (DCF) и прилагането на рисково неутрални вероятности за изпадане в неизпълнение. При кредити с отчетено събитие на неизпълнение, оценката на обезценката изисква по-задълбочен анализ на очакваните парични потоци, поради което в съответствие с методологията на Групата УниКредит, Ръководството на Банката разумно приема, че справедливата стойност на тези инструменти е равна на тяхната балансова стойност и всички те се отнасят към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Тъй като предоставените кредити не се търкуват на активен пазар, специално внимание трябва да се отдели на правилното отнасяне по йерархията за определяне на справедливи стойности съгласно МСФО 7. В тази връзка съгласно методологията на Групата УниКредит, приложена и от Банката през 2019 г., всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия се отличава с повече от 2% (2% и за 2018 г.) от пълната справедлива стойност (т.е. тази коригирана за кредитен риск), тогава Банката приема, че ненаблюдаемата входяща информация има съществено значение за определянето на справедливата стойност, поради което инструмента се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. В случаите, когато това изменение е по-малко от посочения по-горе лимит, тогава инструментът се отнася към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Депозити от банки и клиенти

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност, представлява дисконтиране на парични потоци (DCF), като приложимият дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия и собствен кредитен риск (ликвиден спрег). Аналогично, както при кредитите и авансите към банки и клиенти, и при депозитите са приложими същите лимити за безрискова и рисково-коригирана справедлива стойност за целите на определяне на йерархичното ниво на справедливата стойност. В допълнение, съгласно актуализираната методология на Групата УниКредит, към 31 декември 2019 г. и към 31 декември 2018 г. всички депозити на виждане са отнесени към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ИНСТРУМЕНТ	НИВО 1		НИВО 2		НИВО 3		ОБЩО	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	10 725	7 083	28 365	23 607	-	1 256	39 090	31 946
Деривати държани за търгуване	-	-	67 732	56 648	595	1 294	68 327	57 942
Деривати държани за хеджиране	-	-	226	496	-	-	226	496
Инвестиционни ценни книжи	2 276 481	2 516 718	1 268 777	1 198 818	50 002	21 213	3 595 260	3 736 749
Кредити и аванси на банки	-	-	3 754 868	1 741 842	-	542 812	3 754 868	2 284 654
Кредити и аванси на клиенти	-	-	3 378 312	6 610 778	9 462 014	4 874 601	12 840 326	11 485 379
	2 287 206	2 523 801	8 498 280	9 632 189	9 512 611	5 441 176	20 298 097	17 597 166
Финансови пасиви държани за търгуване	-	-	53 677	31 206	-	-	53 677	31 206
Деривати за хеджиране	-	-	90 688	56 901	-	-	90 688	56 901
Депозити от банки	-	-	-	-	860 365	757 463	860 365	757 463
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	50 019	17 748 190	15 763 947	17 748 190	15 813 966
	-	-	144 365	138 126	18 608 555	16 521 410	18 752 920	16 659 536

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към Ниво 3 по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2019 година е както следва:

В хиляди лева

	ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА
Начално салдо (1 януари 2019)	2 550	21 213
Увеличения	-	29 162
Покупки	-	24 759
Приходи признати в печалбата или загубата	-	3 954
Приходи признати в капитала	-	150
Други увеличения	-	299
Намаления	(1 955)	(373)
Загуби признати в печалбата или загубата	(615)	-
Прекласифициране в други нива	(1 256)	-
Други намаления	(84)	(373)
Крайно салдо (31 декември 2019)	595	50 002

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е както следва:

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2019	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	2 065 169	2 065 169	2 065 208
Недеривативни финансови активи тържани за търгуване	13 944	25 146	-	-	-	39 090	39 090
Деривати тържани за търгуване	68 327	-	-	-	-	68 327	68 327
Деривати тържани за хеджиране	-	-	-	226	-	226	226
Кредити и аванси на банки	-	3 756 505	-	-	-	3 756 505	3 754 868
Кредити и аванси на клиенти	-	12 210 454	-	-	-	12 210 454	12 840 326
Инвестиционни ценни книжа	-	-	3 595 260	-	-	3 595 260	3 595 260
ОБЩО АКТИВИ	82 271	15 992 105	3 595 260	226	2 065 169	21 735 031	22 363 305
ПАСИВИ							
Финансови пасиви тържани за търгуване	53 677	-	-	-	-	53 677	53 677
Деривати за хеджиране	-	-	-	90 688	-	90 688	90 688
Депозити от банки	-	-	-	-	864 865	864 865	860 365
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	17 747 580	17 747 580	17 748 190
ОБЩО ПАСИВИ	53 677	-	-	90 688	18 612 445	18 756 810	18 752 920

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2018	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕННИ КНИЖА	ХЕДЖИРАЩИ ПАРИЧЕН ПОТОК ДЕРИВАТИВИ	ДРУГИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	2 457 235	2 457 235	2 457 235
Недеривативни финансови активи тържани за търгуване	7 117	24 829	-	-	-	31 946	31 946
Деривати тържани за търгуване	57 942	-	-	-	-	57 942	57 942
Деривати тържани за хеджиране	-	-	-	496	-	496	496
Кредити и аванси на банки	-	2 287 077	-	-	-	2 287 077	2 284 654
Кредити и аванси на клиенти	-	11 297 096	-	-	-	11 297 096	11 485 379
Инвестиционни ценни книжа	-	-	3 736 749	-	-	3 736 749	3 736 749
ОБЩО АКТИВИ	65 059	13 609 002	3 736 749	496	2 457 235	19 868 541	20 054 401
ПАСИВИ							
Финансови пасиви тържани за търгуване	31 206	-	-	-	-	31 206	31 206
Деривати за хеджиране	-	-	-	56 901	-	56 901	56 901
Депозити от банки	-	-	-	-	893 751	893 751	757 463
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	15 824 661	15 824 661	15 813 966
ОБЩО ПАСИВИ	31 206	-	-	56 901	16 718 412	16 806 519	16 659 536

(b) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага неперiodично за целите на изчисляване на възстановимата стойност на инвестиционните имоти. Банката е възприела политика, при която възстановимата стойност на инвестиционните имоти се приема за равна на тяхната справедлива стойност (разходите по продажбата се приемат за несъществени). Справедливите стойности се определят от външен оценител, отчитайки най-доброто използване на актива (максимизиране на стойността). Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. за всички инвестиционни имоти е извършена външна оценка и в случаите, когато определената справедлива стойност е по-ниска от балансовата, е призната обезценка (виж още Приложение 28).

(c) Обезценка на финансови инструменти

При определяне на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност и FVTOCI, и с цел спазване на изискванията на МСФО 9, Банката разработи специални модели за изчисляване на очаквани загуби на база PD, LGD и EAD параметри, използвани за регулаторни цели и в същото време адаптирани, за да отговорят на новите счетоводни изисквания, следвайки и „Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции“, издадени от ЕБО.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за „регулаторни“ цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода “point in time” (отделна точка във времето), вместо подхода “through the cycle” (пълнен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

Банката валидира непрекъснато моделите прилагани за изчисляване на обезценката (поне веднъж годишно) и извършва калибрации при необходимост.

(d) Провизии

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

6. Отчитане по сегменти

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

Основните бизнес сегменти в Банката са:

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

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2019	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	341 521	247 545	(37 733)	551 333
Приходи от дивиденди	-	-	323	323
Нетен доход от такси и комисиони	167 140	89 350	(179)	256 311
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, свържани за търгуване и деривати за хеджиране	23 823	80 257	(5 348)	98 732
Нетни печалби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	4 144	4 144
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	32 828	1 324	34 152
Други оперативни разходи, нетно	(27 318)	(33 053)	8 516	(51 855)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	505 166	416 927	(28 953)	893 140
Разходи за персонала	(67 374)	(25 863)	(62 190)	(155 427)
Общи административни разходи	(61 803)	(18 948)	(26 579)	(107 330)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(20 428)	(6 512)	(21 784)	(48 724)
Общо преки разходи	(149 605)	(51 323)	(110 553)	(311 481)
Разпределение на непреки разходи	(63 815)	(34 301)	98 116	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(213 420)	(85 624)	(12 437)	(311 481)
Разходи за провизии	-	-	(17 554)	(17 554)
Разходи от обезценка на финансови активи	(44 848)	(81 460)	8 359	(117 949)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	3 220	3 220
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	246 898	249 843	(47 365)	449 376
Разходи за данъци	(24 690)	(24 984)	4 305	(45 369)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	222 208	224 859	(43 060)	404 007
АКТИВИ	4 736 962	7 480 145	10 029 535	22 246 642
ПАСИВИ	10 607 017	7 035 657	1 382 280	19 024 954

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ДЕКЕМВРИ 2018	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО	КОРПОРАТИВНО И ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ И ЧАСТНО БАНКИРАНЕ	УАП И ДРУГИ	ОБЩО
Нетен лихвен доход	509 120	370 065	(317 042)	562 143
Приходи от дивиденди	-	-	73	73
Нетен доход от такси и комисиони	232 363	122 958	(108 056)	247 265
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	124 140	(10 352)	(16 882)	96 906
Нетни печалби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	2 094	2 094
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	25 317	-	25 317
Други оперативни разходи, нетно	(42 887)	(35 177)	23 607	(54 457)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	822 736	472 811	(416 206)	879 341
Разходи за персонала	(63 367)	(24 650)	(58 101)	(146 118)
Общи административни разходи	(63 171)	(15 706)	(26 407)	(105 284)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(17 691)	(6 625)	(12 348)	(36 664)
Общо преки разходи	(144 229)	(46 981)	(96 856)	(288 066)
Разпределяне на непреки разходи	(51 238)	(30 728)	81 966	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(195 467)	(77 709)	(14 890)	(288 066)
Разходи за провизии	-	-	(42 608)	(42 608)
Разходи от обезценка на финансови активи	(35 343)	(79 336)	39 068	(75 611)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	5 562	5 562
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	591 926	315 766	(429 074)	478 618
Разходи за данъци	(23 626)	(25 039)	610	(48 055)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	568 300	290 727	(428 464)	430 563
АКТИВИ	4 237 460	9 899 292	6 079 633	20 216 385
ПАСИВИ	9 666 173	6 543 450	828 709	17 038 332

7. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2019	2018
Приходи от лихви		
Финансови активи държани за търгуване	570	227
Деривати държани за търгуване	248	209
Кредити и аванси на банки	6 541	6 615
Кредити и аванси на клиенти	526 595	534 094
Финансови активи на разположение за продажба	59 727	66 371
	593 681	607 516
Разходи за лихви		
Деривати държани за търгуване	-	(16)
Деривати за хеджиране	(18 037)	(19 595)
Депозити от банки	(19 803)	(21 319)
Депозити от клиенти	(4 508)	(4 443)
	(42 348)	(45 373)
Нетен доход от лихви	551 333	562 143

За 2019 г. и 2018 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 15 253 хил. лева и 13 356 хил. лева.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

8. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2019	2018
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	147 959	141 911
Кредитен бизнес	34 214	30 477
Откриване и поддържане на сметки	26 051	25 202
Ценни книги и полечителски услуги	7 757	7 862
Документарен бизнес	17 673	18 933
Пакетни сметки	22 020	21 469
Други	33 882	30 266
	289 556	276 120
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(30 248)	(25 975)
Ценни книги и полечителски услуги	(1 129)	(930)
Кредитен бизнес	(158)	(167)
Други	(1 710)	(1 783)
	(33 245)	(28 855)
Нетен доход от такси и комисиони	256 311	247 265

9. Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране

В хиляди лева

	2019	2018
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	92 170	88 594
Нетен доход от дългови ценни книжа	929	465
Нетна загуба от капиталови ценни книжа	(46)	(207)
Нетен доход от деривати държани за търгуване	513	7 061
Нетен доход от други инструменти държани за търгуване	5 562	1 046
Нетна загуба от деривати за хеджиране	(396)	(53)
Общо нетни печалби от финансови активи държани за търгуване	98 732	96 906

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2019 г. и 2018 г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на 127 хил. лева и 444 хил. лева

10. Нетни печалби от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност

В хиляди лева

	2019	2018
Приходи от съучастия	3 886	2 192
Приходи от кредити и аванси, задължително отчитани по справедлива стойност	258	(98)
Нетни печалби от нетъргуеми финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4 144	2 094

11. Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

В хиляди лева

	2019	2018
Реализирани печалби от продажба на дългови ценни книжа	33 819	25 145
Други	333	172
Общо нетни реализирани печалби от финансови активи, отчитани в друг всеобхватен доход	34 152	25 317

12. Други оперативни разходи, нетно

В хиляди лева

	2019	2018
Други оперативни приходи		
Приходи от нефинансови услуги	5 175	3 026
Приходи от наеми	11 307	5 487
Други приходи	4 614	4 884
	21 096	13 397
Други оперативни разходи		
Вноски за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банки	(65 610)	(60 766)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	(1 492)	(2 145)
Разходи от преценка на дълготрайни активи отчитани по справедлива стойност	(1 513)	(770)
Други оперативни разходи	(4 336)	(4 173)
	(72 951)	(67 854)
Други оперативни разходи, нетно	(51 855)	(54 457)

През 2019 г. и 2018 г. Банката е оценила нетната реализируема стойност на придобити от обезпечения активи и в случаите, когато тя е по-ниска от балансовата им стойност е призната обезценка.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

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

Нетните печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения представляват реализирания нетен доход, който Банката е получила от продажбата на дълготрайни активи. За 2019 г. и 2018 г. нетният доход възлиза съответно на 3 220 хил. лева и 8 128 хил. лева. Като се има предвид, че новият модел на оценка по отношение на инвестиционните имоти е приложен със задна дата (и за 2018 г.), преизчислената сума към 31 декември 2018 г. е 5 562 хил. лева.

14. Разходи за персонала

В хиляди лева

	2019	2018
Възнаграждения и работна заплата	(130 388)	(122 619)
Социални осигуровки	(18 285)	(16 995)
Пенсионни и подобни разходи	(727)	(667)
Разходи за временно назначен персонал	439	492
Плащания, базирани на акции	(1 505)	(1 868)
Други	(4 961)	(4 461)
Общо разходи за персонала	(155 427)	(146 118)

Към 31 декември 2019 г. общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 4 142 (към 31 декември 2018 г.: 4 138).

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

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

В хиляди лева

	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	РАЗХ. (ПРИХ.) 2019	ПЛАТЕНИ 2019	СТОЙНОСТ 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	7 610	1 504	(938)	8 176
ESOP и стимулиране на таланти	152	-	(79)	73
Общо опции и акции	7 762	1 504	(1 017)	8 249

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви по планове с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служители. Повече информация за плановете е представена в Приложение 37.

15. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2019	2018
Реклама, маркетинг и комуникации	(9 479)	(9 422)
Кредитни проучвания и информация	(2 853)	(2 567)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(48 694)	(40 928)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 856)	(3 470)
Поддръжка на сгради	(13 163)	(12 025)
Наеми	(8 518)	(14 289)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(2 455)	(2 342)
Застраховки	(1 724)	(1 543)
Доставки и други външни услуги	(12 107)	(12 749)
Други разходи	(5 481)	(5 949)
Общо административни разходи	(107 330)	(105 284)

За 2019 г. разходите за одит услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 1 238 хил.лв. (1 102 хил.лв. за 2018 г.).

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

В хиляди лева

	2019	2018
Разходи за амортизация за периода	(48 724)	(36 664)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(48 724)	(36 664)

Като част от обичайните процедури по приключване на финансовата година, Банката извърши преглед за обезценка на дълготрайните си активи. Обезценка е призната тогава, когато възстановимата стойност на активите е по-ниска от тяхната балансова стойност. За 2019 г. и 2018 г. (след преизчисленията във връзка с новия модел за оценка на инвестиционните имоти) няма обезценка на дълготрайни активи.

17. Разходи за провизии

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

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Банката за уреждане на задължението, заделените провизии се освобождават (виж също Приложение 37).

От 2018 година, съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. Принаването на тези провизии е в отчета за доходите.

В хиляди лева

	2019	2018
Начислени разходи за провизии		
Издадени кредитни ангажименти и банкови гаранции	(41 265)	(73 101)
Съдебни дела	(952)	(8 295)
Други провизии	(11 216)	(867)
	(53 433)	(82 263)
Възстановени разходи за провизии		
Издадени кредитни ангажименти и банкови гаранции	34 994	32 758
Съдебни дела	884	6 897
Други провизии	1	-
	35 879	39 655
Нетни разходи за провизии	(17 554)	(42 608)

18. Нетни разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	2019	2018
Салдо на 1 януари	647 836	761 864
Ефект от прилагане на МСФО 9		61 528
Увеличение на обезценката	383 587	401 801
Намаление на обезценката		
Кредити и аванси на клиенти	(233 307)	(263 479)
Постъпления от изписани кредити	(32 033)	(63 669)
	(265 340)	(327 148)
Нетни разходи за обезценка	118 247	74 653
Нетни разходи от валутна преоценка	349	811
Други движения	(1 100)	(2 494)
Изписани кредити и аванси	(140 190)	(312 195)
Салдо на 31 декември		
Кредити и аванси на клиенти	657 175	647 836

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	2019	2018
Салдо на 1 януари	631	-
Ефект от прилагане на МСФО 9		541
Увеличение на обезценката	384	568
Намаление на обезценката	(537)	(478)
Нетни разходи/(приходи) за/от обезценка	(153)	90
Салдо на 31 декември		
Кредити и аванси на банки	478	631

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	2019	2018
Салдо на 1 януари	55	-
Ефект от прилагане на МСФО 9		137
Увеличение на обезценката	-	37
Намаление на обезценката	(16)	(119)
Нетни (приходи) от обезценка	(16)	(82)
Салдо на 31 декември		
Парични салда при Централната банка	39	55

В хиляди лева

ПРОВИЗИИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2019	2018
Салдо на 1 януари	2 952	-
Ефект от прилагане на МСФО 9		2 002
Увеличение на обезценката	4 141	1 604
Намаление на обезценката	(4 270)	(654)
Нетни разходи/(приходи) за/от обезценка	(129)	950
Салдо на 31 декември		
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	2 823	2 952

В хиляди лева

	2019	2018
Нетни разходи за обезценка на кредити и аванси на клиенти	118 247	74 653
Нетни разходи/(приходи) за/от обезценка на кредити и аванси на банки	(153)	90
Нетни (приходи) от обезценка на парични салда при Централната банка	(16)	(82)
Нетни разходи/(приходи) за/от обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(129)	950
Разходи за обезценка на финансови активи	117 949	75 611

Консолидирани финансови отчети (продължение)

19. Разходи за данъци

Дължимият данък печалба е законово установен в размер на 10% от годишната облагаема печалба, формирана по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане. Отсрочените данъци се калкулират при използването на 10% данъчна ставка, приложима за 2019 година.

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

В хиляди лева

	2019	2018
Текущ данък	(45 035)	(37 665)
Разходи за отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(369)	(10 560)
Доначислен разход за отсрочен данък за предходни години	-	101
Доначислен разход за текущ данък за предходни години	35	69
Общо разходи за данъци	(45 369)	(48 055)

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

В хиляди лева

	2019	2018
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	449 376	478 618
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2019 и 10% за 2018)	(44 938)	(47 862)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	27	560
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(458)	(753)
Общо разходи за данъци	(45 369)	(48 055)
Ефективна данъчна ставка	10,10%	10,04%

20. Парични средства и парични салда при Централната банка

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Пари на каса и в банкомати	233 370	231 126
Пари на път	169 365	140 491
Салда по сметки при Централната банка	1 662 434	2 085 618
Общо парични средства и парични салда при Централната банка	2 065 169	2 457 235

21. Недеривативни финансови активи държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Правителствени облигации	10 453	3 400
Акции	3 491	3 717
Кредити	25 146	24 829
Общо недеривативни финансови активи държани за търгуване	39 090	31 946

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

Позицията Кредити за търгуване се състои от предплатен форуърд с корпоративен клиент.

22. Деривати държани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Лихвени суапове	41 651	33 516
Срочни валутни сделки	18 507	17 484
Валутни суапове	3 243	3 338
Стокови суапове	436	192
Стокови опции	4 490	3 412
Общо деривати държани за търгуване	68 327	57 942

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за покриване на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск, както и на сделки с клиенти на Банката.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

23. Деривати за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (к) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл.

До 2014 г. Банката прилага само хеджиране на паричен поток, като хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция са много вероятни прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити от банки и клиенти.

Считано от 2015 г. Банката прилага и хеджиране на справедлива стойност. Хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция представляват ценни книжа класифицирани като „финансови активи класифицирани по FVTOCI“.

Към 31 декември 2019 справедливата стойност на дериватите, използвани за хеджиране е, както следва:

- Деривати, използвани като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедливата стойност – Настояща стойност (PV) към 31.12.2019 – PV (+) 226 хил. лева и PV (-) 52 005 хил. лева.
- Деривати, използвани като хеджиращ инструмент при хеджиране на парични потоци – PV (-) към 31.12.2019 в размер на 38 683 хил. лева.

24. Кредити и аванси на банки

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Дългови книжа	98 555	-
Кредити и аванси на банки	3 474 018	2 183 478
Разплащателни сметки в банки	184 410	104 230
Общо кредити и аванси на банки	3 756 983	2 287 708
Минус загуби от обезценка	(478)	(631)
Общо кредити и аванси на банки	3 756 505	2 287 077

През декември 2019 г. Банката закупи облигация с фиксирана лихва, емитирана от УниКредит С.п.А. с номинална стойност 50 милиона евро, купон 0.01%, доходност до падеж -0,242%, оценена с Aa3 от рейтингова агенция Moody's. Облигацията се класифицира в портфейл Амортизирана стойност /AC/. Банката планира да остане нетен кредитор на UniCredit S.p.A. до падежа на облигацията, така че облигацията ще представлява възможност за оптимизиране – по отношение на рисково претеглени активи и възвръщаемост – на съответната част от излишната ликвидност, пласирана към емитента под формата на инструменти на паричния пазар. Следователно, след положителен SPPI тест, намерението е облигацията да бъде запазена до падеж в портфейла Амортизирана стойност /AC/, със събиране на договорените парични потоци. Съгласно изискванията на портфейла AC, Банката не трябва да продава облигацията до падеж.

25. Кредити и аванси на клиенти

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Предприятия	7 379 992	7 059 730
Физически лица		
Жилищни кредити	2 228 485	1 928 599
Потребителски кредити	1 812 524	1 597 723
Други кредити	77 093	86 621
Централни и местни правителства	373 633	373 565
Финансов лизинг	991 745	894 077
	12 863 472	11 940 315
Минус загуби от обезценка	(657 175)	(647 836)
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	12 206 297	11 292 479
Кредити и аванси на клиенти отчитани задължително по справедлива стойност	4 157	4 617
Общо кредити и аванси на клиенти	12 210 454	11 297 096

26. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Ценни книжа отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		
Правителствени облигации	3 198 850	3 315 220
Облигации на други финансови институции	288 839	263 958
Облигации на корпоративни клиенти	81 704	135 711
Капиталови инструменти	11 660	11 660
Ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти	14 207	10 200
Общо инвестиционни ценни книжа	3 595 260	3 736 749

Държавните и корпоративните дългови ценни книжи, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2019 г., се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книжи имат определяема справедлива стойност.

Капиталовите инструменти представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по справедлива стойност, когато такава може надлежно да бъде оценена, или по цена на придобиване в случаите, когато справедливата стойност не може да бъде определена.

Част от ценните книжа подлежат на хеджиране на справедливата стойност. Номиналната стойност на хеджираните ценни книжа към 31.12.2019 г. е в размер на 1 232 263 хил. лева.

Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. заложените инвестиции са в размер съответно на 142 496 хил. лева и 101 962 хил. лева (виж още Приложение 41).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

27. Инвестиции в асоциирани предприятия

Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. Банката има само едно предприятие, върху което упражнява значително влияние, като притежава 25% от акционерния капитал (20% – за 2018 г.). Това е Дружество за Касови Услуги АД, представено в настоящите отчети по метода на собствения капитал. Информацията за основните финансови показатели на асоциираното предприятие към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е както следва:

ДРУЖЕСТВО	ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА КЪМ 31.12.2019	САЛДО В ХИЛЯДИ ЛЕВА КЪМ 31.12.2018
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	2018-20% 2019-25%	3 623	2 756
Общо			3 623	2 756

В хиляди лева

Дружество за касови услуги АД	2019	2018
Общо активи	16 188	14 462
Общо пасиви	1 098	679
Приходи	7 733	6 906
Печалба за годината	1 331	858

28. Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
Цена на придобиване или преоценена стойност						
Към 31 декември 2018	3 591	156 265	12 459	77 416	104 255	353 986
Постъпили	-	4 415	893	8 295	40 889	54 492
Прехвърлени	(90)	(451)	24	372	(702)	(847)
Изписани	-	(246)	(611)	(3 812)	(4 421)	(9 090)
Продадени	(56)	(4 208)	-	(550)	(3 592)	(8 406)
Към 31 декември 2019 преди преоценка	3 445	155 775	12 765	81 721	136 429	390 135
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	8 726	70 202	-	-	-	78 928
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	(54)	(200)	-	-	-	(254)
Общо корекции от преоценка	8 672	70 002	-	-	-	78 674
Към 31 декември 2019 след преоценка	12 117	225 777	12 765	81 721	136 429	468 809
Амортизация						
Към 31 декември 2018	-	83 034	8 970	51 283	46 064	189 351
Разход за амортизация	-	7 265	1 344	7 237	16 390	32 236
Изписани	-	(246)	(610)	(3 812)	(3 508)	(8 176)
Продадени	-	(2 183)	-	(398)	(3 559)	(6 140)
Прехвърлени	-	(285)	-	-	72	(213)
Към 31 декември 2019	-	87 585	9 704	54 310	55 459	207 058
Балансова стойност към 31 декември 2019	12 117	138 192	3 061	27 411	80 970	261 751
Балансова стойност към 31 декември 2018	3 591	73 231	3 489	26 133	58 191	164 635

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

	ЗЕМЯ	СГРАДИ	ОБЗАВЕЖДАНЕ	ЕЛЕКТРОННО ОБОРУДВАНЕ	ДРУГИ	ОБЩО
Цена на придобиване						
Към 31 декември 2017	3 591	151 360	11 570	67 707	70 054	304 282
Постъпили	-	5 892	1 086	12 049	41 081	60 108
Прехвърлени	-	-	(37)	78	(1 150)	(1 109)
Изписани	-	(849)	(160)	(2 187)	(3 271)	(6 467)
Продадени	-	(138)	-	(231)	(2 459)	(2 828)
Към 31 декември 2018	3 591	156 265	12 459	77 416	104 255	353 986
Амортизация						
Към 31 декември 2017	-	76 973	7 506	45 398	41 728	171 605
Разход за амортизация	-	6 983	1 945	8 301	10 759	27 988
Изписани	-	(849)	(160)	(2 185)	(2 919)	(6 113)
Продадени	-	(73)	-	(231)	(2 317)	(2 621)
Прехвърлени	-	-	(321)	-	(1 187)	(1 508)
Към 31 декември 2018	-	83 034	8 970	51 283	46 064	189 351
Балансова стойност към 31 декември 2018	3 591	73 231	3 489	26 133	58 191	164 635
Балансова стойност към 31 декември 2017	3 591	74 387	4 064	22 309	28 326	132 677

В хиляди лева

	ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ
Балансова стойност към 31 декември 2018	23 154
Прехвърлени	6 114
Продадени	(7 259)
Намаление на справедлива стойност	(1 259)
Балансова стойност към 31 декември 2019	20 750

В хиляди лева

	ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ
Цена на придобиване	
Балансова стойност към 31 декември 2017	63 668
Ефект от промяна на метода за оценка	2 113
Преоценени	
Балансова стойност към 01 януари 2018	65 781
Прехвърлени	9 933
Продадени	(51 790)
Намаление на справедлива стойност	(770)
Балансова стойност към 31 декември 2018	23 154

Машини, съоръжения, активи представляващи право на ползване и други се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка, ако има такава, докато земята и сградите използвани в дейността, както и инвестиционните имоти се преоценяват по справедлива стойност.

Като част от процедурите по годишно приключване, всички машини и съоръжения преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите различни от недвижими имоти, обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното

бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществуваща (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно.

Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. всички инвестиционни имоти преминаха през независима оценка за справедлива стойност и резултатите от преоценката са отчетени в тези финансови отчети на база новия модел на оценка. Същото важи и за земи и сгради използвани в дейността към 31 декември 2019 г., както е описано в Приложение 3.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

По-долната таблица показва справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г., която се счита също за тяхната балансова стойност за тези периоди. Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

В хиляди лева

	Справедлива стойност	
	2019	2018
Инвестиционни имоти		
Земи	6 037	8 297
Сгради	14 713	14 857
Общо инвестиционни имоти	20 750	23 154

Считано от 01 януари 2019 г., в съответствие с МСФО 16, когато Банката е лизингополучател по договори, отговарящи на определението на стандарта, има признаване на актив с право на ползване на базовия/основния актив по договора и в същото време – на задължение за бъдещите плащания по лизинговия договор.

Таблицата по-долу показва активите представляващи право на ползване след имплементиране на новия стандарт към 31 декември 2019 г., докато задълженията по лизинговете договори са представени в Приложение 36:

В хиляди лева

Активи с право на ползване	
Цена на придобиване	
Към 01 януари 2019	36 677
Постъпили	19 236
Изписани	-
Продадени	
Към 31 декември 2019	55 913
Амортизация	
Към 01 януари 2019	-
Разход за амортизация	5 787
Изписани	-
Към 31 декември 2019	5 787
Балансова стойност към 31 декември 2019	50 126
Балансова стойност към 31 декември 2018	-

29. Нематериални активи

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2018	129 478
Постъпили	32 745
Изписани	(162)
Прехвърлени	(120)
Към 31 декември 2019	161 941
Амортизация	
Към 31 декември 2018	81 555
Разход за амортизация	10 701
Изписани	(162)
Прехвърлени	(120)
Към 31 декември 2019	91 974
Балансова стойност към 31 декември 2019	69 967
Балансова стойност към 31 декември 2018	47 923

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2017	111 051
Постъпили	18 550
Изписани	(148)
Прехвърлени	25
Към 31 декември 2018	129 478
Амортизация	
Към 31 декември 2017	73 027
Разход за амортизация	8 676
Изписани	(148)
Към 31 декември 2018	81 555
Балансова стойност към 31 декември 2018	47 923
Балансова стойност към 31 декември 2017	38 024

30. Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за предходна година. Съгласно законовите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на прогнозираната данъчната печалба за текущата година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация.

В резултат на това към 31 декември 2019 г. текущите данъчни активи са в размер на 758 хил. лева, (към 31 декември 2018: 368 хил. лева), докато текущите данъчни пасиви представляват

Консолидирани финансови отчети (продължение)

нетното задължение за корпоративен данък съответно за 2019 г. (4 970 хил. лева) и 2018 г. (2 941 хил. лева).

Данъчният ефект от първоначалното прилагане на МСФО 9 (данъчно намаление) е в размер на 8 163 лева и се отчита напълно в 2018 година, като първа година от прилагането.

31. Отсрочени данъци

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	14 216	5 464
Провизии	(3 685)	(4 187)
Актьорски загуби	(623)	(502)
Други пасиви/Други активи	(9 369)	(8 365)
Пренесени данъчни загуби	(11)	-
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	528	(7 590)

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2019 година са, както следва:

В хиляди лева

	САЛДО 31.12.2018	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	ПРИЗНАТИ ПРЕЗ ПЕРИОДА В КАПИТАЛА	САЛДО 31.12.2019
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване, инвестиционни имоти и нематериални активи	5 464	859	7 893	14 216
Инвестиционни ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в Друг всеобхватен доход	-	(653)	653	-
Провизии	(4 187)	502	-	(3 685)
Актьорски загуби	(502)	-	(121)	(623)
Хеджиране на парични потоци	-	676	(676)	-
Други пасиви	(8 365)	(1 004)	-	(9 369)
Пренесени данъчни загуби	-	(11)	-	(11)
Нетни отсрочени данъчни (активи) пасиви	(7 590)	369	7 749	528

32. Нетекущи активи гържани за продажба

В настоящите консолидирани финансови отчети Банката представя като нетекущи активи и групи, класифицирани като гържани за продажба, имоти, които вече няма да бъдат използвани в обичайната дейност на Банката, нито ще бъдат използвани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството започна интензивно да търси купувач и преговорите за продажба са в напреднал стадий към края на годината.

Към 31 декември 2019 г. стойността на активите, класифицирани от Банката като нетекущи активи гържани за продажба, е в размер на 2 324 хил. лева и е равна на договорената цена.

Към 31 декември 2018 Банката не е класифицирала активи като нетекущи активи гържани за продажба.

33. Други активи

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Вземания и предоставени аванси	46 786	40 878
Вземания от държавния бюджет	1 976	1 430
Материали, резервни части и консумативи	6 645	1 723
Други активи	9 945	6 329
Активи придобити от обезпечение	32 765	50 944
Общо други активи	98 117	101 304

34. Финансови пасиви гържани за търгуване

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Лихвени суапове	24 389	18 979
Срочни валутни сделки	23 246	7 738
Валутни суапове	1 137	891
Стокови суапове	416	189
Стокови опции	4 489	3 409
Общо финансови пасиви гържани за търгуване	53 677	31 206

35. Депозити от банки

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	303 548	261 708
Чуждестранни банки	82 391	54 549
	385 939	316 257
Депозити		
Местни банки	248 460	122 674
Чуждестранни банки	225 253	445 515
	473 713	568 189
Други	5 213	9 305
Общо депозити от банки	864 865	893 751

Консолидирани финансови отчети (продължение)

36. Депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност

Депозитите от клиенти включват остатъчни баланси по разплащателни сметки, срочни депозити и спестовни сметки, както и задълженията по начислени лихви по тях. Към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година има временни салда по наредени преводи към други банки, които все още не са напуснали патримониума на Банката, както и по входящи преводи, по които все още не са заверени клиентските сметки в Банката. Тези временни салда са представени като преводи в процес на изпълнение и са включени към депозитите от клиенти.

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Разплащателни сметки		
Физически лица	3 442 581	2 805 041
Частни предприятия	7 025 997	6 038 911
Държавен бюджет и държавни предприятия	305 647	269 018
	10 774 225	9 112 970
Депозити		
Физически лица	4 803 339	4 562 579
Частни предприятия	389 272	508 390
Държавен бюджет и държавни предприятия	32 472	52 866
	5 225 083	5 123 835
Спестовни сметки	1 604 811	1 507 163
Задължения по лизингови договори	50 942	2 826
Преводи в процес на изпълнение	47 796	53 255
Други	44 723	24 612
Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	17 747 580	15 824 661

Следващата таблица представя задължения по лизингови договори, след имплементирането на новия стандарт към 31 декември 2019 г., докато активите, представляващи право на ползване, са представени в Приложение 29:

В хиляди лева

Задължения по лизингови договори	
Към 01 януари 2019	36 790
Постъпили	19 153
Начислена лихва	697
Плащания (вкл. лихви)	(5 698)
Към 31 декември 2019	50 942
До 1 година	6 219
Над 1 година до 2 години	6 657
Над 2 години до 3 години	6 738
Над 3 години до 4 години	6 522
Над 4 години до 5 години	6 360
Над 5 години	21 684
Общо задължения по договори за финансов лизинг	54 180
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(3 238)
Балансова стойност към 31 декември 2019	50 942
Балансова стойност към 31 декември 2018	-

Консолидирани финансови отчети (продължение)

37. Провизии

Движението на провизиите за 2019 г. и 2018 г. е както следва:

В хиляди лева

	ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ И ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ	СЪДЕБНИ ДЕЛА	ПРОВИЗИИ ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ	КОНСТРУКТИВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	
Салдо към 31 декември 2017	2 183	29 930	9 012	302	519	41 946
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9	13 761					13 761
Салдо към 01 януари 2018	15 944	29 930	9 012	302	519	55 707
Новозаделени	73 101	8 295	667	-	867	82 930
Възстановени	(32 758)	(6 897)	-	-	-	(39 655)
Увеличение от валутни разлики	243	2 565	-	-	-	2 808
Намаление от валутни разлики	(217)	(2 324)	-	-	-	(2 541)
Актюерски загуби, признати в Друг всеобхватен доход	-	-	895	-	-	895
Използвани	-	(438)	(327)	-	(244)	(1 009)
Салдо към 31 декември 2018	56 313	31 131	10 247	302	1 142	99 135
Новозаделени	41 265	952	727	-	11 216	54 160
Възстановени	(34 994)	(884)	-	-	(1)	(35 879)
Увеличение от валутни разлики	211	1 755	-	-	-	1 966
Намаление от валутни разлики	(193)	(1 650)	-	-	-	(1 843)
Актюерски загуби, признати в Друг всеобхватен доход	-	-	1 224	-	-	1 224
Използвани	-	(718)	(515)	-	(952)	(2 185)
Салдо към 31 декември 2019	62 602	30 586	11 683	302	11 405	116 578

(а) Провизии по издадени банкови гаранции

От 2018 година, съгласно МСФО 9, кредитните ангажменти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. В резултат от оценката, към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. провизиите са в размер съответно на 62 602 хил. лева и 56 313 хил. лева.

(б) Провизии по съдебни дела

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

Към 31 декември 2019 г. Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 30 586 хил. лева (31 131 хил. лева към 31 декември 2018 г.).

(с) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор. Актюерските печалби/загуби коригират сумата на признатото задължение и се признават в Отчета за всеобхватния доход.

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2019 година са:

- Дисконтов процент – 0.30% (за 2018 – 0.75%);
- Увеличение на възнагражденията – 5% годишно;
- Пенсионна възраст: мъже 64 г. и 2 месеца, жени 61 г. и 4 месеца за 2019 г. и увеличение с по 2 месеца всяка година за жените и с по 1 месец всяка година за мъжете, докато не се достигне 65 г. за мъжете и за жените.

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2019 година и очакваните разходи за прослужване, за лихви и за амортизация на актюерски загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2018	10 247
Текущ разход за прослужване за 2019	655
Разходи за лихви за 2019	72
Актюерски загуби, признати в Друг всеобхватен доход	1 224
Изплатени доходи	(515)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2019	11 683
Лихвен процент в началото на годината	1,00%
Лихвен процент в края на годината	0,75%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5,00%
Очакван разход за прослужване за 2020	656
Очакван разход за лихви за 2020	72
Очаквани плащания за 2020 г.	1 547

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Текущият разход за прослужване и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала“ (виж Приложение 14).

Основните параметри, които влияят върху настоящата стойност на провизиите за пенсиониране с дефинирани доходи са промените в дисконтовия процент и бъдещото нарастване на възнагражденията. Анализ на чувствителността към тези два фактора е показан в следващата таблица:

В хиляди лева

	2020	2019
Чувствителност – Дисконтов процент +/- %	0,25%	0,25%
Задължение – Дисконтов процент -	12 011	10 528
Задължение – Дисконтов процент +	11 357	9 979
Чувствителност – промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	0,25%	0,25%
Задължение – нарастване на възнаграждението -	11 370	9 989
Задължение – нарастване на възнаграждението +	11 995	10 515

(д) Провизии за конструктивни задължения

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

Във връзка с изискванията на Закона за устройство на територията, Закона за енергийната ефективност, както и други съпътстващи нормативни актове, Банката следва да извърши до края на 2015 г. обследване за енергийна ефективност и техническа паспортизация на всички собствени сгради с РЗП над 500 кв.м. През 2015 г. с промени в закона, срокът се удължава до края на 2016 г. Сумите оповестени към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. в размер на 302 хил. лева, представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати за енергийна ефективност на собствени сгради.

(е) Други провизии

Другите провизии в размер на 11 405 хил. лева към 31 декември 2019 г. (1 142 хил. лева през 2018 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

Сред страните от ЕС съществува известна несигурност във връзка с тълкуването на разпоредбите на Директива 2008/48 относно Договорите за потребителски кредити по отношение на разходите, които не зависят от продължителността на кредитните договори и тяхното преизчисление (ако е необходимо) в случай на предсрочно погасяване. Следвайки принципа на благоразумие и предвид факта, че горепосочената Директива е изцяло транспонирана в българското законодателство чрез Закона за потребителския кредит, Ръководството е възприело консервативен подход и е начислило провизии в размер на 9 910 хиляди лева, включени в горепосочената сума към 31 декември 2019 г.

38. Други пасиви

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Задължения към държавния бюджет	4 018	4 040
Задължения към персонала	27 395	28 098
Задължения за неизползван платен отпуск	6 365	6 580
Дивиденди	1 035	820
Задължения по специфични договори на мениджмънта	8 111	7 861
Други пасиви	94 949	82 224
Общо други пасиви	141 873	129 623

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

Задълженията към персонала включват начислени, но неплатени на служителите суми, отнасящи се до постигнатите от тях резултати. Тези суми представляват оценката на Ръководството на Банката за изпълнението на планираните задачи през 2019 и 2018 година в съответствие с дефинираните цели и възприетите стимулационни програми.

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

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

39. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. акционерният капитал се състои от 285,776,674 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

б) Законови резерви

Законовите резерви се формират от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон.

Съгласно Устава, Банката следва да заделя поне 10% от печалбата си за текущата година след данъци и преди плащане на дивиденди като законови резерви, до натрупването на сума равна на или по-голяма от 10% от капитала. Тези резерви не подлежат на разпределяне сред акционерите. Те могат да бъдат използвани единствено за покриване на загуби от текущата или предишни финансови години.

Консолидирани финансови отчети (продължение)

Премията по новоемитираните акции също е отнесена в тази позиция.

с) Неразпределени печалби

В неразпределени печалби Банката представя превишението на всички резерви, формирани от печалбата след данъци от предходни години над сумите заделени във Фонд „Резервен“. В тази позиция Банката включва още и разликата между платената цена по новопридобити инвестиции в дъщерни предприятия при бизнес комбинации под общ контрол и стойността, по която те са се отчитали в консолидираните отчети на прехвърлителите към датата на прехвърляне.

През 2018 г. ефектът от първоначалното прилагане на МСФО 9 е в нетен размер от 67 749 хил. лева и се отчита в неразпределени печалби на Банката.

д) Преоценъчни и други резерви

Преоценъчните и други подобни резерви са тези, отнасящи се до промените в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба и дериватите, определени като ефективни хеджиращи инструменти при хеджиране на парични потоци, както и актюерските печалби/загуби свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19.

Преоценъчните резерви по финансови активи на разположение за продажба и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в печалбата или загубата при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др.). През 2019 г. и 2018 г. са рекласифицирани поради отписване (продажба) през печалбата или загубата единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. Рекласифицираните суми, нетно от данъци, са съответно 33 819 хил. лева и 25 145 хил. лева.

През 2018 г. ефектът от първоначалното прилагане на МСФО 9 е в нетен размер от 254 хил. лева и се отчита в преоценъчни резерви на Банката.

През 2019 г. въведената промяна в оценката на имотите, използвани в дейността и инвестиционните имоти доведе до натрупване на допълнителен резерв. Разбивката на сумите по видове имоти е представена в Приложение 3 по-горе.

40. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2019			31.12.2018	
	ФАЗА 1	ФАЗА 2	ФАЗА 3	ОБЩО	
Акредитиви и гаранции	1 802 932	340	37 872	1 841 144	1 727 949
Кредитни ангажименти	3 445 840	250 643	15 695	3 712 178	2 292 478
Общо условни задължения	5 248 772	250 983	53 567	5 553 322	4 020 427

а) Акредитиви и гаранции

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

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажименти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажименти по банкови гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажименти. Тези ангажименти и потенциални задължения носят задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в Отчета за финансовото състояние до момента на изтичане на срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения приключват без да се наложат частични или пълни плащания по тях.

От 2018 година, съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка.

б) Съдебни дела

Към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход по тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Банката не може надеждно да бъде определен, провизии са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност, че Банката трябва да уреди задълженията. Към 31 декември 2019 година сумата на тези провизии възлиза на 30 586 хил. лева (31 131 хил. лева. през 2018 г.) (виж също Приложение 37).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

с) Кредитни ангажименти

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

Към 31 декември 2019 година и към 31 декември 2018 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

От 2018 година, съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби за обезценка.

Във връзка с предписание на Българската народна банка, към края на 2019 г. УниКредит Булбанк АД отчете като кредитни ангажименти следните задбалансови позиции:

- Всички неизползвани лимити по многоцелеви кредитни линии, независимо от факта дали договорно изплащане (или конкретен продукт) е договорено с клиента или не. Тези ангажименти се третираят като ангажименти по кредити и подлежат също на провизиране по МСФО 9 и задбалансово отчитане. В края на 2019 г. общата им сума е 1.6 милиарда лева, от които 0.7 милиона лева са отменяеми ангажименти към местни дъщерни дружества, а останалите представляват неотменяеми ангажименти. Размерът на начислените провизии за кредитен риск е 10 милиона лева. Размерът на задбалансовия ангажимент по кредити се изчислява автоматично като разлика между одобрения и договорен лимит с клиента и всички изплатени суми (в зависимост от правата / периода на изплащане и условията по револвиране). Посочените по-горе кредитни ангажименти пораждат задбалансови позиции, но въпреки това Банката трябва да одобрява не само първоначалните, но и всички последващи условия по усвояване и изплащане.
- Условни заеми, представляващи наличен лимит за сделки с деривати в размер на 269 милиона лева – също подлежат на провизиране по МСФО 9 (провизии в размер на 0.5 милиона лева). Размерът на свободния лимит се изчислява автоматично като разлика между одобрения лимит като максималната загуба при неизпълнение и потенциалната бъдеща експозиция, изчислена съгласно Груповия модел.
- Ангажименти по споразумения между трейд и сетълмент дата, когато сетълмент датата все още не е настъпила и паричният превод съответно не е извършен от Банката. Общата им сума е 391 милиона лева, с начислени към 31.12.2019 г. провизии за загуба по кредити в размер на 7 хиляди лева. Размерът на ангажимента представлява сумата, която Банката трябва да преведе при настъпване на сетълмент датата.

41. Заложени активи

В хиляди лева

	31.12.2019	31.12.2018
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	80 284	49 455
Заложени ценни книжа по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	62 212	52 507
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	254 864	254 886
Блокирани кредити по други договори	117 476	55 602
	514 836	412 450
Заложени активи включват:		
Инвестиционни ценни книжа	142 496	101 962
Кредити и аванси	372 340	310 488
Общо активи, заложени като обезпечение	514 836	412 450

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

Към 31 декември 2019 г. Банката има вземания по договори за обратно изкупуване с банки в размер на 2 444 988 хил. лева, със стойност на обезпечението по тях в размер на 2 443 850 хил. лева (към 31 декември 2018 г. – няма такива).

Консолидирани финансови отчети (продължение)

42. Свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания майка до октомври 2016 г. – УниКредит Банк Аустрия АГ и с крайната компания майка УниКредит С.п.А.. (общо наричани предприятия майка). През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит С.п.А., като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Аустрия АГ към УниКредит С.п.А..

В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит С.п.А.. В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (виж още Приложение 27), всички останали дружества от УниКредит Груп, както и с ключовия си ръководен персонал (общо наричани други свързани лица).

Сделките със свързани лица по отделни позиции на консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г., както и в консолидирания отчет за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
АКТИВИ				
Деривати тържани за търгуване	2 219	-	8 174	10 393
Деривати тържани за хеджиране	226	-	-	226
Разплащателни сметки и предоставени депозити	3 152 801	-	222 730	3 375 531
Дългови ценни книжа	98 471	-	-	98 471
Кредити	-	-	27 934	27 934
Други активи	4 680	-	1 848	6 528
ПАСИВИ				
Финансови пасиви тържани за търгуване	10 155	-	25 462	35 617
Деривати за хеджиране	51 975	-	38 713	90 688
Разплащателни сметки и получени депозити	11 542	-	209 948	221 490
Други пасиви	9 792	-	1 734	11 526
Гаранции получени от групата	11 322		120 347	131 669

В хиляди лева

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
АКТИВИ				
Деривати тържани за търгуване	455	-	15 508	15 963
Деривати тържани за хеджиране	0	-	496	496
Разплащателни сметки и предоставени депозити	2 142 491	-	57 812	2 200 303
Кредити	-	-	34 062	34 062
Други активи	5 147	-	2 434	7 581
ПАСИВИ				
Разплащателни сметки и получени депозити	87 815	-	352 345	440 160
Финансови пасиви тържани за търгуване	3 049	-	16 218	19 267
Деривати за хеджиране	37 960	-	18 941	56 901
Други пасиви	8 508	-	786	9 294
Гаранции получени от групата	51 462		61 568	113 030

Консолидирани финансови отчети (продължение)

В хиляди лева

ЗА 2019 ГОДИНА	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
Приходи от лихви	3 693	-	870	4 563
Разходи за лихви	(16 680)	-	(13 961)	(30 641)
Приходи от такси и комисиони	228	-	593	821
Разходи за такси и комисиони	(25)	-	(559)	(584)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	(12 067)	-	(3 933)	(16 000)
Други оперативни приходи	625	-	42	667
Административни разходи и разходи за персонала	748	(803)	7 183	7 127
Общо	(23 478)	(803)	(9 765)	(34 046)

В хиляди лева

ЗА 2018 ГОДИНА	ПРЕДПРИЯТИЯ МАЙКА	АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	ДРУГИ	ОБЩО
Приходи от лихви	4 213	-	553	4 766
Разходи за лихви	(14 778)	-	(20 459)	(35 237)
Дивиденди	-	128	-	128
Приходи от такси и комисиони	165	-	636	801
Разходи за такси и комисиони	(19)	-	(685)	(704)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	6 277	-	50 640	56 917
Други оперативни приходи	625	-	(329)	296
Административни разходи и разходи за персонала	(2 378)	(898)	(11 430)	(14 706)
Общо	(5 895)	(770)	18 926	12 261

Към 31 декември 2019 година сумата на предоставените кредити на ключов ръководен персонал възлиза на 2 119 хил. лева. (1 024 хил. лева към 31 декември 2018 г.). За 2019 г. изплатените възнаграждения на ключов ръководен персонал възлиза на 5 101 хил. лева. (5 612 хил. лева за 2018 г.).

43. Парични средства и парични еквиваленти

In thousands of BGN

	31.12.2019	31.12.2018
Пари на каса и в банкомати	233 370	231 126
Пари на път	169 365	140 491
Разплащателна сметка при Централната банка	1 662 434	2 085 618
Разплащателни сметки при банки	184 410	104 230
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	2 749 687	13 997
Общо парични средства и парични еквиваленти	4 999 266	2 575 462

Консолидирани финансови отчети (продължение)

44. Лизинг

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

МСФО 16, в сила от 01 януари 2019 г., въвежда ново определение за лизингови договори. За всички типове лизинг се признава актив, представляващ правото на ползване на основния актив по договора и задължение – за бъдещите плащания по лизинговия договор.

Към 31 декември 2019 г. Банката е признала в настоящите консолидирани финансови отчети активи представляващи право на ползване в размер на 55 913 хил. лева, свързани с договори за лизинг на сгради, намалени с натрупаната амортизация за годината, в размер на 5 787 хил. лева (нетна балансова стойност 50 126 хил. лева). Към същата дата Банката е признала и задължения за лизинг в размер на 50 942 хил. лева (виж Приложения 28 и 36).

Следващите таблици представят обобщена информация за неотменените минимални лизингови плащания към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г.:

(а) Договори за финансов лизинг, по които Банката е лизингодател

В хилйди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ		НЕТНА НАСТОЯЩА СТОЙНОСТ НА ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
До една година	358 820	329 007	337 802	308 256
От една до пет години	593 411	519 051	561 472	491 755
Над пет години	25 749	40 872	33 890	37 599
Общо	977 980	888 930	933 164	837 610

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

В хилйди лева

ОСТАТЪЧЕН МАТУРИТЕТ	ОБЩА СУМА НА БЪДЕЩИТЕ МИНИМАЛНИ ЛИЗИНГОВИ ПЛАЩАНИЯ	
	31.12.2019	31.12.2018
До една година	11 414	5 404
От една до пет години	36 246	21 245
Общо	47 660	26 649

45. Други законови оповестявания

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2019 г. и 2018 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за Кредитните Институции и препратка към съответните приложения в настоящите консолидирани финансови отчети или други задължителни доклади е както следва:

В хилйди лева

	2019	2018	ПРЕПРАТКИ КЪМ ДРУГИ ПРИЛОЖЕНИЯ И ДОКЛАДИ
Брутен оперативен доход (оборот)	893 140	879 341	Консолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложения 7,8,9,10,11 и 12
Печалба преди данъци	449 376	478 618	Консолидиран отчет за доходите
Разходи за данъци	(45 369)	(48 055)	Консолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложение 19
Доходност на активите (%)	1,9%	2,1%	2019 Годишен доклад за дейността
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	4 142	4 138	Приложение 14

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

Банкова мрежа

Айтос

ул. „Станционна“ №27 (0558) 296 00; (0558) 296 09; (0558) 296 07

Асеновград

ул. „Ради Овчаров“ №8 (0331) 228 22; (0331) 228 31; (0331) 228 34

Балчик

ул. „Черно море“ №34А (0579) 711 11; (0579) 711 12; (0579) 711 17
ул. „Иван Вазов“ №3 (0579) 740 61

Банско

ул. „Пирин“ №3 (0749) 866 10; (0749) 866 13; (0749) 866 16

Берковица

пл. „Йордан Радичков“ №1 (0953) 887 87; (0953) 882 82

Благоевград

пл. „Македония“ №1 (073) 867 028; (073) 867 016; (073) 867 017;
(073) 867 027; (073) 867 025
ул. „Св. Димитър Солунски“ №5 (073) 867 048
ул. „Зеленодолско шосе“ №17 (073) 867 049
ул. „Цар Шишман“ №22 (073) 828 625; (073) 828 617; (073) 828 629
ул. „Васил Левски“ №57 (073) 828 611; (073) 828 612
бул. „Св. Св. Кирил и Методиј“ №18 (073) 828 728; (073) 828 711; (073) 828 719

Божурище

бул. „Европа“ №85 (02) 993 8843; (02) 993 8845

Ботевград

пл. „Саранск“ №24 (0723) 668 72; (0723) 668 71

Бургас

ул. „Александровска“ №22 (056) 877 231; (056) 877 184; (056) 877 155
ул. „Александровска“ №22 (056) 877 241; (056) 877 261;
(056) 877 178; (056) 877 213
кв. Изгрев, ул. „Транспортна“ №53 (02) 926 4733
бул. „Стефан Стамболов“ 103 (02) 926 4731
бул. „Демокрация“ №104 (056) 874 111; (056) 874 121;
(056) 874 122; (056) 874 123
ул. „Христо Ботев“ №68-70 (056) 806 811; (056) 806 813; (056) 806 817
кв. Славеилов, блок 46 (056) 896 685; (056) 896 686
к-с Славеилов 94 (056) 896 684
ж.к. Меден рудник, бл. 118 (056) 871 942; (056) 871 952; (056) 871 945;
(056) 871 944; (056) 871 946
ж.к. Изгрев, бл. 187 (056) 598 281; (056) 598 282; (056) 598 283

Варна

ул. „П. Каравелов“ №9 (052) 662 128; (052) 662 127; (052) 662 142
ул. „Мария Луиза“ №39 (052) 663 130; (052) 966 3140; (052) 663 135
ул. „Габрово“ №2 (052) 689 803; (052) 689 809; (052) 689 812
бул. „Владислав Варненчик“ №36-38 (052) 687 935; (052) 687 946; (052) 687 947
ул. „Княз Борис I“ №43 (052) 664 020; (052) 664 023;
(052) 664 025; (052) 664 026
бул. „Осми Приморски полк“ №115 (052) 785 711; (052) 785 712;
(052) 785 713; (052) 785 715

ж.к. Васил Левски, ул. „Дружба“ №20 (052) 663 692; (052) 663 693; (052) 663 694
бул. „Република“ №117 (Търговски център Явор) (052) 739 506; (052) 739 513;
(052) 739 504; (052) 739 507
бул. „Цар Освободител“ № 267 (052) 739 517; (02) 926 4708
ул. „Атанас Москов“ 2 (052) 739 518
ул. „Пирин“ №61 (052) 661 342; (052) 661 344; (052) 661 346

Велико Търново

ул. „Васил Левски“ №13 (062) 611 070; (062) 611 089; (062) 611 049
бул. „Краков“ 2Б (062) 611 078; (062) 611 035; (062) 611 040; (062) 611 092
ул. „Магистрална“ №4 (062) 611 019
бул. „България“ №78 (062) 611 018

Велинград

ул. „Александър Стамболийски“ №5 (0359) 570 20; (0359) 570 23

Видин

ул. „Цар Симеон Велики“ №3 (094) 690 212; (094) 690 226; (094) 690 241

Враца

ул. „Кръстьо Българията“ №17а (092) 668 237; (092) 668 233; (092) 668 259

Вълчи дол

ул. „3-ти март“ №13 (05131) 24 07

Габрово

ул. „Радецки“ №13 (066) 814 210; (066) 814 216; (066) 814 217

Генерал Тошево

ул. „Трети март“ №5 (05731) 21 37

Годеч

пл. „Свобода“ №2 (0729) 223 06

Горна Оряховица

ул. „М.Тодоров“ №1А (0618) 681 12; (0618) 681 13; (0618) 681 22

Гоце Делчев

ул. „Бяло море“ №11 (0751) 696 12; (0751) 696 14; (0751) 696 27

Гълъбово

ул. „г-р Жеков“ №8 (0418) 623 49; (0418) 623 80; (0418) 640 20

Дамяница

Магистрален път Е-79
(разклона за с. Дамяница, местност „Кънлийца“) (0746) 348 30

Девня

администр. сграда на „Солвей Соли“ АД (05199) 971 23

Димитровград

бул. „България“ №4Б (0391) 686 23; (0391) 686 20; (0391) 686 15

Добрич

ул. „България“ №3 (058) 655 717; (058) 655 729; (058) 655 735
ул. „Независимост“ №7 (058) 655 720
ул. „Околовръстен път“ №54 (058) 655 713

Банкова мрежа (продължение)

Дулово

ул. „Васил Левски“ №14 (0864) 210 61; (0864) 210 62; (0864) 210 65

Дупница

ул. „Иван Вазов“ №3 (0701) 599 14; (0701) 599 13; (0701) 599 15; (0701) 599 12

Елин Пелин

пл. „Независимост“ №5 (0725) 688 16; (0725) 688 19; (0725) 688 18; (0725) 688 17

Етрополе

ул. „М. Гаврилова“ №18А (0720) 600 76; (0720) 623 11

Ихтиман

ул. „Полк. Б. Дрангов“ №8 (0724) 87 720; (0724) 87 727; (0724) 87 733

Каварна

ул. „Добротица“ №37, блок Мусала (0570) 811 11; (0570) 811 12; (0570) 811 16

Казанлък

ул. „Розова долина“ №4 (0431) 681 20; (0431) 681 25; (0431) 681 35

Карлово

ул. „Водопад“ №2 (0335) 905 15; (0335) 905 17; (0335) 905 28

Карнобат

бул. „България“ №14 (0559) 288 21; (0559) 288 19; (0559) 288 03

Кнежа

ул. „Никола Петков“ №5 (09132) 67 50; (09132) 73 94

Козлодуй

НЕК АД клон „АЕЦ-Козлодуй“ ЕП-2 (0973) 802 30; (0973) 802 35
ул. „Кирил и Методий“ №1 (0973) 800 04

Костенец

ул. „Белмекен“ №2 (07142) 22 52; (07142) 35 58

Костинброд

ул. „Охрид“ №7 (0721) 681 16, (0721) 681 17; (0721) 681 24

Кърджали

бул. „България“ №51 (0361) 670 12; (0361) 670 17; (0361) 670 10

Кюстендил

ул. „Демокрация“ №39 (078) 559 613; (078) 559 611
ул. „Гюешево шосе“ №5 (078) 559 626

Ловеч

ул. „Акад. Иширков“ №10 (068) 689 913; (068) 689 921; (068) 689 927

Лом

ул. „Дунавска“ №14 (0971) 687 62; (0971) 687 63; (0971) 687 67

Мездра

ул. „Георги Димитров“ №8 (0910) 920 78; (0910) 924 86

Монтана

бул. „Трети март“ №74 (096) 391 954; (096) 391 959; (096) 391 964
бул. „Трети март“ №216 (096) 383 169

Несебър

ул. „Хан Крум“ №38 (0554) 219 21; (0554) 219 23; (0554) 219 25;
(0554) 219 27; (0554) 219 28; (0554) 219 30
ул. „Егелвайс“ №10 (0554) 440 81

Нова Загора

ул. „Васил Левски“ №49 (0457) 612 61; (0457) 612 63; (0457) 612 64

Нови пазар

пл. „Раковски“ № 4 (0537) 258 52; (0537) 53; (0537) 54; (0537) 55

Павликени

пл. „Свобода“ №20 (0610) 511 80; (0610) 511 87

Пазарджик

бул. „България“ №6 (034) 405 131; (034) 405 134; (034) 405 128
бул. „Стефан Стамболов“ №13 (034) 441 225
ул. „Есперанто“ №5 (034) 405 718; (034) 405 726

Панагюрище

ул. „Г. Бенковски“ №1 (0357) 619 01; (0357) 619 14; (0357) 640 87

Перник

ул. „Кракра“ №41 (076) 688 983; (076) 688 988
бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №21 (076) 688 975

Петрич

ул. „Рокфелер“ №48 (0745) 695 21; (0745) 695 29; (0745) 695 17

Пещера

ул. „Димитър Горев“ №19 (0350) 621 07; (0350) 690 92; (0350) 641 60

Пиргон

пл. „Тодор Влайков“ бл.2 Б (07181) 82 15; (07181) 82 12; (07181) 82 14

Плевен

ул. „Васил Левски“ №121 (064) 890 732; (064) 890 737; (064) 890 738
бул. „Георги Кочев“ №4 (064) 890 712; (064) 890 713
ул. „Коста Хаджипаков“ №1 (064) 880 204; (064) 880 208; (064) 880 209
ул. „Метро“ №11 (064) 908 194
ул. „Данаил Попов“ №13, бл. Волга (064) 892 178; (064) 892 177; (064) 892 174

Банкова мрежа (продължение)

Пловдив

ул. „Иван Вазов“ №4	(032) 601 615; (032) 601 697; (032) 601 626
ж.к. Тракия, ул. „Съединение“ №41	(032) 905 972; (032) 905 974; (032) 905 933
бул. „Македония“ № 73А	(032) 271 923; (032) 271 924; (032) 271 926
ул. „Рајко Даскалов“ №51	(032) 656 018; (032) 656 021; (032) 656 044;
	(032) 656 045; (032) 656 049
бул. „Христо Ботев“ №82	(032) 656 012; (032) 656 013
бул. „Санкт Петербург“ №133	(032) 680 220; (032) 680 250
ул. „Княз Александър Батенберг I“ № 13	(032) 905 931; (032) 905 892; (032) 905 894
бул. „Васил Априлов“ №15 А	(032) 905 837
ул. „Пещерско шосе“ №66	(032) 905 841
ул. „Цар Асен“ №24	(032) 905 844
бул. „Санкт Петербург“ №135	(032) 905 819; (032) 905 900
ул. „Иван Вазов“ №31	(032) 905 935; (032) 905 938; (032) 905 835; (032) 905 839
ул. „Асеновградско шосе“ №1	(032) 905 836
ул. „Васил Левски“ №8	(032) 905 824; (032) 905 881; (032) 905 865

Полски Тръмбеш

ул. „Търговска“ №55	(06141) 67 16
---------------------	---------------

Поморие

ул. „Граф Игнатиев“ №2а	(0596) 262 62; (0596) 262 63; (0596) 262 64; (0596) 262 65
-------------------------	--

Попово

бул. „България“ №99	(0608) 409 51; (0608) 409 53; (0608) 409 54
---------------------	---

Приморско

ул. „Чавдар“ №1	(0550) 337 82; (0550) 337 83; (0550) 337 86;
-----------------	--

Първомай

ул. „Христо Ботев“ №2 Б	(0336) 628 83; (0336) 620 54; (0336) 620 24
-------------------------	---

Раднево

ул. „Георги Димитров“ №10А	(0417) 810 11; (0417) 810 12; (0417) 810 13
----------------------------	---

Разград

пл. „Момина чешма“ №1	(084) 612 463; (084) 612 466; (084) 612 477
бул. „Априлско въстание“ №66	(084) 612 461

Разлог

ул. „Екзарх Йосиф“ №1	(0747) 898 11; (0747) 898 15; (0747) 898 17
-----------------------	---

Раковски

ул. „Москва“ № 19 В	(03151) 50 12; (03151) 60 37
---------------------	------------------------------

Русе

пл. „Света Троица“ №5	(082) 818 233 (082) 818 242; (082) 818 225
бул. „Липник“ №123	(082) 280 810
кв. Дружба, ул. „Христо Ботев“ №38	(082) 241 492
бул. „Трети март“ №60	(082) 818 206
ул. „Кирил Старцев“ №1	(082) 818 331; (082) 818 341

Самоков

ул. „Проф. В. Захариев“ №3	(0722) 688 13; (0722) 688 16;
	(0722) 688 19; (0722) 688 24

Сангански

ул. „Македония“ №52	(0746) 348 23; (0746) 348 28; (0746) 348 29
---------------------	---

Сапарева баня

ул. „Германия“ №2	(0707) 240 54; (0707) 222 28; (0707) 222 29
-------------------	---

Свиленград

бул. „България“ №60	(0379) 707 26; (0379) 707 28; (0379) 707 12
---------------------	---

Свищов

ул. „Цар Освободител“ №16	(0631) 611 14; (0631) 611 26; (0631) 611 28
---------------------------	---

Своге

ул. „Цар Симеон“ №35	(0726) 223 49
----------------------	---------------

Севлиево

пл. „Свобода“ бл.21	(0675) 345 86; (0675) 349 28
---------------------	------------------------------

Силистра

ул. „Георги С. Раковски“ №4	(086) 878 374; (086) 878 370; (086) 878 375
бул. „7-ми септември“ №33	(086) 878 379

Сливен

бул. „Цар Освободител“ №14	(044) 613 137; (044) 613 147; (044) 613 148
ул. „Стефан Караджа“ №6	(044) 613 122

Сливница

пл. „Съединение“ №2	(0727) 489 35; (0727) 489 31; (0727) 489 34
---------------------	---

Слънчев бряг

Бизнес сграда „Сапфир“	(0554) 280 23; (0554) 280 22; (0554) 280 34
------------------------	---

Смолян

ул. „Кольо Шишманов“ №59	(0301) 673 14; (0301) 673 20
--------------------------	------------------------------

Созопол

ул. „Първи май“ №2	(0550) 263 20; (0550) 263 22; (0550) 263 23
--------------------	---

София

пл. „Света Неделя“ № 7	(02) 923 2145; (02) 923 2456; (02) 923 2169
бул. „Брюксел“ №1, на самото Летище – стария терминал	(02) 923 2106
ул. „Веслец“ № 84	(02) 923 2105
бул. „I-ва българска армия“ №18	(02) 923 2186
Младост, ул. „Околовръстен път“ № 265	(02) 923 2112; (02) 923 2113
пл. „Света Неделя“ № 7	(02) 923 2485; (02) 923 2107; (02) 923 2164
бул. „Витоша“ №8	(02) 923 2235; (02) 923 2223
ул. „Бузлуджа“ №2	(02) 895 1024; (02) 895 1025; (02) 895 1027
ул. „Ломско шосе“ №2	(02) 890 4952; (02) 890 4951
ул. „202“ №13	(02) 833 4174
бул. „Ал. Стамболийски“ №90	(02) 8102 614; (02) 8102 620;
	(02) 8102 621; (02) 8102 615
ул. „Пюешево“ №14	(02) 947 4560; (02) 9474 561
бул. „Черни връх“ №100	(02) 9690 027; (02) 9690 018; (02) 9690 013; (02) 9690 025
бул. „Гоце Делчев“ №105	(02) 818 2721; (02) 818 2724; (02) 818 2726
бул. „П. Ю. Тодоров“ бл. 1	(02) 818 6722; (02) 818 6753; (02) 818 6727

Банкова мрежа (продължение)

кв. Малинова долина, ул. „Околовърстен път“ №199А	(02) 965 8198
бул. „Сливница“ №444А	(02) 892 6815; (02) 892 6817
ул. „Софроний Врачански“ №2	(02) 937 7071; (02) 937 7077
Стоков базар Илиянци	(02) 892 0521; (02) 8920 525; (02) 8920 526
ж. к. „Люлин-4“ бл. 417	(02) 814 5275; (02) 814 5276; (02) 814 5277
Люлин, бул. „Царица Йоанна“ (до „Била“)	(02) 825 8946
бул. „Европа“ 182	(02) 926 4785
ул. „Златен Роз“ №22	(02) 926 4716; (02) 926 4717; (02) 926 4738
бул. „Витоша“ №90	(02) 9173 018; (02) 9173 015; (02) 9173 020
бул. „Цар Борис III“ №41	(02) 895 4028; (02) 895 4027
бул. „Генерал Тотлебен“ 36	(02) 895 4031; (02) 895 4035
бул. „Тодор Каблешков“ №3	(02) 895 4037; (02) 895 4038
ул. „Любляна“ №38	(02) 926 4862; (02) 926 4867
бул. „България“ №69	(02) 9264 741; (02) 9264 952; (02) 9264 736; (02) 9264 737
бул. „Сливница“ №127	(02) 802 1983; (02) 802 1984; (02) 802 1985
бул. „Скопие“ №1	(02) 802 1989; (02) 802 1992; (02) 802 1993
Люлин център, бл. 752, вх А	(02) 802 4215; (02) 802 4214; (02) 802 4212
ул. „Георги Софийски“ №56	(02) 818 8773; (02) 818 8774; (02) 818 8778
пл. „Позитано“ №2, Перформ Бизнес Център	(02) 935 7830; (02) 935 7853
ул. „Георги С. Раковски“ № 145	(02) 805 3163; (02) 805 3165; (02) 805 3166
ул. „Цар Калоян“ №3	(02) 890 2312; (02) 890 2314; (02) 890 2316
ул. „Околовърстен път“ №214	
ул. „Йерусалим“ 22 (Магазин Фантастико)	(02) 817 4914; (02) 817 4921; (02) 817 4922
ул. „Филип Аврамов“ №3	(02) 817 4918; (02) 817 4919
бул. „Александър Малинов“, „БПС“, сграда 2	(02) 817 3320; (02) 817 3323; (02) 817 3327
бул. „Янко Сакъзов“ №1	(02) 814 5025; (02) 814 5011; (02) 814 5022
ул. „Иван Асен II“ №2	(02) 942 3024; (02) 942 3028; (02) 942 3034
бул. „Магрид“ №1	(02) 948 0972; (02) 948 0980; (02) 948 0986
ул. „Янко Сакъзов“ №88	(02) 948 0966; (02) 948 0960; (02) 948 0968
кв. „Ботунец“, х. компл. „Тривия“	(02) 948 0971; (02) 948 0974
бул. „Ботевградско шосе“ №459	(02) 948 0976
ул. „Шипченски проход“ №65	(02) 817 2924; (02) 817 2925; (02) 817 2926; (02) 817 2927
ул. „Коста Лулчев“ №52	(02) 817 2927; (02) 817 2912
бул. „Цариградско шосе“ №133 – 7ми км, ЗИТ	(02) 817 8024; (02) 817 8029; (02) 817 8025; (02) 817 8028
бул. „Цариградско шосе“ №147	(02) 817 8021; (02) 817 8019
бул. „Цариградско шосе“ 7-11 км	(02) 817 8018
бул. „Дондуков“ №9	(02) 921 8964; (02) 921 8951; (02) 921 8963; (02) 921 8955
ул. „Жолио Кюри“ №9	(02) 817 3712; (02) 817 3713; (02) 817 3718
бул. „Христо Смирненски“ №28	(02) 926 4732; (02) 926 4857; (02) 926 4897
бул. „Г. М. Димитров“ №62	(02) 816 9072; (02) 816 9073; (02) 816 9075
ул. „Георги С. Раковски“ №140	(02) 815 7023; (02) 815 7036; (02) 815 7032
бул. „Васил Левски“ №40	(02) 950 4638
ул. „Борис Стефанов“ №9А	(02) 819 2872; (02) 819 2873; (02) 819 2874
Симеоново, ул. „Момина сълза“ №14А	(02) 819 2873
ул. „Златовръх“ №32	(02) 819 0712; (02) 819 0715; (02) 819 0711
бул. „Шипченски проход“ №9	(02) 892 4565; (02) 892 4563
бул. „Цариградско шосе“ №115	(02) 806 3741; (02) 806 3743; (02) 806 3744

Стамболийски

ул. „Осми Март“ №2 (0339) 624 87; (0339) 652 39; (0339) 622 64

Стара Загора

бул. „Симеон Велики“ №126 (042) 696 275; (042) 696 250; (042) 696 252

бул. „Симеон Велики“ №126 (042) 696 229; (042) 696 283; (042) 696 264

ул. „Никола Петков“ (до ДЗУ) (042) 696 254

бул. „Цар Симеон Велики“ №80 (042) 692 110; (042) 692 116; (042) 692 124; (042) 692 129

бул. „Цар Симеон Велики“ №115 (042) 615 132; (042) 615 138; (042) 615 139

ул. „Цар Симеон“ №157 (042) 610 781; (042) 610 783; (042) 610 784

Сунгурларе

ул. „Христо Смирненски“ №15 (05571) 52 50; (05571) 51 21

Тервел

ул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №7 (05751) 41 47

Троян

ул. „Ген.Карцов“ №1 (0670) 688 66; (0670) 688 61; (0670) 688 62

Търговище

ул. „Васил Левски“ №23 (0601) 612 20; (0601) 612 21; (0601) 612 25 (0601) 612 10

Харманли

пл. „Възраждане“ №1 (0373) 800 61; (0373) 800 63; (0373) 800 74

Хасково

ул. „Хан Кубрат“ №4 (038) 602 711; (038) 602 715; (038) 602 728; (038) 602 735

Източна индустриална зона,

бул. „Съединение“, хипермаркет Технополис (038) 602 738

Царево

ул. „Крайморска“ №20 (0590) 554 63; (0590) 554 65; (0590) 554 67

Чепеларе

Чепеларе, ул. „Хан Аспарух“ №1 (03051) 20 35; (03051) 31 95

Чирпан

ул. „Яворов“ №2 (0416) 901 00; (0416) 901 03; (0416) 901 04; (0416) 901 05

Шумен

бул. „Славянски“ №8 (054) 858 137; (054) 858 121; (054) 858 125

бул. „Симеон Велики“ №5 (054) 858 116

Ямбол

ул. „Жорж Папазов“ №3 (046) 685 122; (046) 685 116; (046) 685 111

бул. „Граф Изгнатиев“ №173-175 (046) 641 153

Банкова мрежа (продължение)

Корпоративни офиси

София

ул. „Аксаков“ 8

(02) 930 96 52

Варна

бул. „Сливница“ 29

(052) 678 013; (052) 678 929

Стара Загора

бул. „Цар Симеон Велики“ 126

(042) 696 246; (042) 696 268

Бургас

ул. „Александровска“ 22

(056) 877 218; (056) 877 236

Русе

ул. „Света Троица“ 5

(082) 818 265; (082) 818 226

Велико Търново

ул. „Васил Левски“ 13

(062) 611 017; (062) 611 056

Плевен

ул. „Цар Симеон“

(064) 890 335; (064) 890 332

Банка за важните неща. |  **UniCredit Bulbank**

www.unicreditbulbank.bg